

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич  
Должность: Директор  
Дата подписания: 28.03.2025 16:55:52  
Уникальный программный ключ:  
b683afe664d7e9f64175886cf9626a198149ad36

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ

Колледж

Программа государственной итоговой аттестации

38.02.07

*Банковское дело*

код

наименование специальности

Квалификация

*Специалист банковского дела*

Год начала подготовки

2025

Разработчик (составитель)

*Преподаватель высшей категории*

*Касьянова В.О.*

ученая степень, ученое звание,  
категория, Ф.И.О.

Стерлитамак 2025

## Оглавление

|                                                                                                                   |                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 1. Пояснительная записка.....                                                                                     | 3                                 |
| 1.1. Цель государственной итоговой аттестации.....                                                                | 3                                 |
| 1.3. Формы государственной итоговой аттестации. Общая трудоемкость<br>государственной итоговой аттестации.....    | 3                                 |
| 2. Структура процедур ГИА и порядок проведения.....                                                               | 15                                |
| 2.1. Демонстрационный экзамен.....                                                                                | 22                                |
| 2.1.1. Порядок проведения демонстрационного экзамена.....                                                         | 22                                |
| 2.2.1. Дипломный проект (работа). Требования к содержанию, объему и структуре<br>дипломного проекта (работы)..... | Ошибка! Закладка не определена.   |
| 2.2.2. Требования к оформлению дипломного проекта (работы).....                                                   | 23                                |
| 2.2.3. Порядок предоставления дипломного проекта (работы).....                                                    | 23                                |
| 2.2.4. Порядок защиты дипломного проекта (работы).....                                                            | 24                                |
| 3. Фонд оценочных средств государственной итоговой аттестации .....                                               | 24                                |
| 4. Учебно-методическое и информационное обеспечение .....                                                         | 24                                |
| 4.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы ...                                                    | Ошибка! Закладка не определена.24 |
| 4.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»<br>(далее - сеть «Интернет») .....      | 25                                |
| ПРИЛОЖЕНИЯ.....                                                                                                   | 26                                |

## **1. Пояснительная записка**

Государственная итоговая аттестация является обязательной частью образовательной программы по специальности *38.02.07 Банковское дело* и осуществляется после освоения образовательной программы в полном объеме.

Государственная итоговая аттестация предназначена для оценки сформированности компетенций выпускника, определяющих его подготовленность к решению профессиональных задач, установленных федеральным государственным образовательным стандартом в соответствии с видами профессиональной деятельности, на которые ориентирована образовательная программа.

Программа государственной итоговой аттестации разработана в соответствии с требованиями:

Федерального закона от 29.12.2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;

Приказа Министерства образования и науки РФ от 08 ноября 2021 г. № 800 «Об утверждении Порядка проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования»;

Приказа Министерства образования и науки РФ от «14» ноября 2023 г. № 856 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности *38.02.07 Банковское дело*»;

Локальными актами образовательной организации

### **1.1. Цель государственной итоговой аттестации**

Целью государственной итоговой аттестации является определение соответствия результатов освоения обучающимися образовательной программы по специальности *38.02.07 Банковское дело* требованиям федерального государственного образовательного стандарта.

### **1.2. Место государственной итоговой аттестации в структуре образовательной программы**

Государственная итоговая аттестация относится к обязательной части программы подготовки специалистов среднего звена. В соответствии с учебным планом проводится на 3 курсе.

### **1.3. Формы государственной итоговой аттестации. Общая трудоемкость государственной итоговой аттестации**

Государственная итоговая аттестация проводится в форме защиты *дипломного проекта (работы)* и *демонстрационного экзамена*.

Общая трудоемкость ГИА составляет 216 часов.

### **1.4. Виды деятельности**

Обязательным условием допуска к государственной итоговой аттестации является освоение всех видов деятельности соответствующих профессиональным модулям:

*ВД 1.* Ведение расчетных операций физических и юридических лиц.

*ВД 2.* Осуществление кредитных банковских операций.

*ВД 3.* Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

### **1.5. Перечень компетенций, которыми должны овладеть выпускники в результате освоения образовательной программы**

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

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 российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, 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. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

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 подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов;

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.

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.

В процессе государственной итоговой аттестации устанавливается соответствие уровня профессиональной подготовки выпускников требованиям ФГОС СПО и оценка компетенций, которыми должны овладеть выпускники в результате освоения образовательной программы:

| <b>Планируемые результаты освоения образовательной программы (компетенции)</b> | <b>Планируемые результаты обучения</b>                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов                   | Обучающийся должен знать:<br>нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы |

|                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                        | <p>Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</p> <p>нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</p> <p>содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;</p>                                                                                                                                                                                                   |
|                                                                                                                        | <p>Обучающийся должен уметь:</p> <p>оформлять документацию в соответствии с нормативной базой, используя информационные технологии и средства оргтехники;</p> <p>использовать унифицированные системы документации;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                                                                                                        | <p>Обучающийся должен иметь практический опыт:</p> <p>проведения расчетных операций;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах | <p>Обучающийся должен знать:</p> <p>порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;</p> <p>порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;</p> <p>порядок планирования операций с наличностью;</p> <p>порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины;</p> |
|                                                                                                                        | <p>Обучающийся должен уметь:</p> <p>открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;</p> <p>выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;</p> <p>оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;</p> <p>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;</p>                                                                                                          |
|                                                                                                                        | <p>Обучающийся должен иметь практический опыт:</p> <p>проведения расчетных операций;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| ПК 1.3. Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов     | <p>Обучающийся должен знать:</p> <p>формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;</p> <p>содержание и порядок заполнения расчетных документов;</p> <p>порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                                        | <p>Обучающийся должен уметь:</p> <p>консультировать заемщиков по условиям предоставления и</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

|                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                             | <p>порядку погашения кредитов;<br/>анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;<br/>определять платежеспособность физического лица;<br/>проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</p>                                                                                                                                                                                                  |
|                                                                             | <p>Обучающийся должен иметь практический опыт:<br/>проведения расчетных операций;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты                                  | <p>Обучающийся должен знать:<br/>порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;<br/>системы межбанковских расчетов;<br/>порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России;<br/>порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;<br/>порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</p> |
|                                                                             | <p>Обучающийся должен уметь:<br/>проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;<br/>составлять заключение о возможности предоставления кредита;<br/>составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;</p>                                                                                                                                                                                          |
|                                                                             | <p>Обучающийся должен иметь практический опыт:<br/>проведения расчетных операций;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям | <p>Обучающийся должен знать:<br/>формы международных расчетов:<br/>аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;<br/>виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;<br/>порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;<br/>порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;<br/>порядок расчета размеров открытых валютных позиций;</p>                                    |
|                                                                             | <p>Обучающийся должен уметь:<br/>составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;<br/>определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента</p>                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|                                                                             | <p>Обучающийся должен иметь практический опыт:<br/>проведения расчетных операций</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| ПК 1.6. Обслуживать                                                         | <p>Обучающийся должен знать:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

|                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| расчетные операции с использованием различных видов платежных карт | <p>порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;</p> <p>меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</p> <p>системы международных финансовых телекоммуникаций;</p> <p>виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием;</p>                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                                    | <p>Обучающийся должен уметь:</p> <p>оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;</p> <p>формировать и вести кредитные дела;</p> <p>составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;</p> <p>определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;</p>                                                                                                                                                                                                          |
|                                                                    | <p>Обучающийся должен иметь практический опыт:</p> <p>проведения расчетных операций;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов                      | <p>Обучающийся должен знать:</p> <p>условия и порядок выдачи платежных карт;</p> <p>технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами</p>                                                                                                                                                                                                               |
|                                                                    | <p>Обучающийся должен уметь:</p> <p>оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;</p> <p>оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|                                                                    | <p>Обучающийся должен иметь практический опыт:</p> <p>осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов                   | <p>Обучающийся должен знать:</p> <p>требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</p> <p>состав и содержание основных источников информации о клиенте;</p> <p>методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;</p> <p>методы определения класса кредитоспособности юридического лица;</p> <p>содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;</p> <p>состав кредитного дела и порядок его ведения;</p> <p>способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;</p> |

|                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                            | Обучающийся должен уметь:<br>определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;<br>пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;<br>оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;    |
|                                                            | Обучающийся должен иметь практический опыт:<br>осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;                                                                                                                                                                                                                                                        |
| ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов       | Обучающийся должен знать:<br>порядок оформления и учета межбанковских кредитов;<br>основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;<br>порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;<br>порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; |
|                                                            | Обучающийся должен уметь:<br>оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;<br>оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;                                                                                                                                                                |
|                                                            | Обучающийся должен иметь практический опыт:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов | Обучающийся должен знать:<br>порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;<br>типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.                                                                                                                                                                                                           |
|                                                            | Обучающийся должен уметь:<br>оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;<br>использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;                                                                                                                                                           |
|                                                            | Обучающийся должен иметь практический опыт:<br>осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;                                                                                                                                                                                                                                                        |

## 2. Структура процедур ГИА и порядок проведения

Государственная итоговая аттестация проводится в форме демонстрационного экзамена и защиты дипломного проекта (работы).

### 2.1. Демонстрационный экзамен

Демонстрационный экзамен направлен на демонстрацию обучающимися освоенных в ходе обучения общих и профессиональных компетенций при решении задач профессиональной деятельности и степени сформированности профессиональных умений и навыков путем проведения независимой экспертной оценки выполненных выпускником практических заданий в условиях реальных или смоделированных производственных процессов. Демонстрационный экзамен является первым этапом государственной итоговой аттестации.

**2.1.1. Порядок проведения демонстрационного экзамена.** Демонстрационный экзамен может быть проведен по двум уровням:

- демонстрационный экзамен базового уровня проводится на основе требований к результатам освоения образовательных программ среднего профессионального образования, установленных ФГОС СПО;

- демонстрационный экзамен профильного уровня проводится по решению образовательной организации на основании заявлений выпускников на основе требований к результатам освоения образовательных программ среднего профессионального образования, установленных в соответствии с ФГОС СПО.

Демонстрационный экзамен базового и профильного уровня проводится с использованием единых оценочных материалов, включающих в себя конкретные комплекты оценочной документации, варианты заданий и критерии оценивания.

Комплект оценочной документации включает комплекс требований для проведения демонстрационного экзамена, перечень оборудования и оснащения, расходных материалов, средств обучения и воспитания, примерный план застройки площадки демонстрационного экзамена, требования к составу экспертных групп, инструкции по технике безопасности, а также образцы заданий. Задание демонстрационного экзамена включает комплексную практическую задачу, моделирующую профессиональную деятельность и выполняемую в режиме реального времени. Комплекты оценочной документации для проведения демонстрационного экзамена профильного уровня разрабатываются оператором с участием организаций-партнеров, отраслевых и профессиональных сообществ. Задания демонстрационного экзамена доводятся до главного эксперта в день, предшествующий дню начала демонстрационного экзамена.

**2.1.2. Результаты демонстрационного экзамена.** При проведении демонстрационного экзамена создается экспертная группа из числа лиц, приглашенных из сторонних организаций и обладающих профессиональными знаниями, навыками и опытом в сфере, соответствующей профессии или специальности среднего профессионального образования или укрупненной группы профессий и специальностей, по которой проводится демонстрационный экзамен.

Демонстрационный экзамен оценивается по стобалльной шкале, для перевода оценки из стобалльной системы в пятибалльную применяется таблица, приведенная в Приложении.

**2.2. Дипломный проект (работа). Требования к содержанию, объему и структуре дипломного проекта (работы)**

Дипломный проект (работа) направлена на систематизацию и закрепление знаний выпускника по специальности, а также определение уровня готовности выпускника к самостоятельной профессиональной деятельности. Дипломный проект (работа) предполагает самостоятельную подготовку (написание) выпускником работы, демонстрирующей уровень знаний выпускника в рамках выбранной темы, а также сформированность его профессиональных умений и навыков.

Содержание, объем и структура дипломного проекта (работы) определяются предметно-цикловыми комиссиями с учетом требований ФГОС СПО и прописываются в методических указаниях по выполнению дипломного проекта (работы).

### **2.2.1. Требования к оформлению дипломного проекта (работы)**

Требования к оформлению дипломного проекта (работы) должны соответствовать требованиям ЕСТД и ЕСКД, ГОСТ 7.32-2001 «Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу «Отчет о научно-исследовательской работе»», ГОСТ 7.1-2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание», ГОСТ 7.82-2001 «Библиографическая запись. Библиографическое описание электронных ресурсов» и (или) другим нормативным документам (в т.ч. документам СМК).

### **2.2.2. Порядок предоставления дипломного проекта (работы)**

Допущенный к защите дипломный проект (работа) вместе с отзывом руководителя, с электронной формой работы в формате PDF передается выпускником в ГЭК по защите дипломного проекта (работы) не позднее, чем за 2 календарных дня до дня ее защиты.

Студент при согласовании с руководителем готовит доклад о дипломном проекте (работе). Рекомендуется также подготовить презентацию к докладу.

Файл презентации заблаговременно должен быть передан секретарю ГЭК или иному ответственному лицу для воспроизведения в день защиты дипломного проекта (работы).

Доклад о дипломном проекте (работе) должен отражать актуальность темы исследования, его цель и задачи, структуру работы и полученные выводы. Дипломный проект (работа), отзыв передаются в государственную экзаменационную комиссию не позднее, чем за 2 календарных дня до дня защиты дипломного проекта (работы).

### **2.2.3. Порядок защиты дипломного проекта (работы)**

Защита дипломного проекта (работы) должна носить характер дискуссии и проходить в обстановке требовательности, принципиальности и соблюдения этики, при этом анализу должны подвергаться достоверность и обоснованность всех выводов и рекомендаций, содержащихся в дипломном проекте (работе).

Защита дипломного проекта (работы) является публичной (открытой).

Во время защиты дипломного проекта (работы) ГЭК может проводить звукозапись, видеозапись и фотосъемку.

На защите дипломного проекта (работы) присутствие руководителя (консультанта) не является обязательным.

Председатель ГЭК предоставляет слово секретарю или члену ГЭК. Секретарь или член ГЭК объявляет фамилию, имя и отчество (при наличии) выпускника, тему работы и данные руководителя.

Студенту предоставляется слово для доклада.

Студент излагает существо и основные положения дипломного проекта (работы) не менее 5 и не более 10 минут.

По заявлению студента из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья, продолжительность выступления обучающегося может быть увеличена не более чем на 15 минут.

После доклада студенту задаются вопросы. Порядок ответов на вопросы определяется председательствующим на заседании ГЭК.

Далее слово предоставляется секретарю или члену ГЭК, который оглашает отзыв руководителя на дипломный проект (работу). В случае присутствия на процедуре защиты научного руководителя, отзыв он зачитывает самостоятельно.

После оглашения отзыва на дипломный проект (работу) студенту предоставляется слово для ответа на замечания, содержащиеся в отзыве.

В последующей дискуссии могут принимать участие все присутствующие на защите дипломного проекта (работы).

По окончании дискуссии студенту предоставляется заключительное слово, после чего защита дипломного проекта (работы) считается оконченной.

Объявление результатов защиты дипломного проекта (работы) делает председатель ГЭК (заместитель председателя) в присутствии членов ГЭК и студентов.

### **3. Фонд оценочных средств государственной итоговой аттестации**

Фонд оценочных средств (далее - ФОС) предназначен для организации и проведения государственной итоговой аттестации выпускников по специальности 38.02.07. *Банковское дело* ФОС отражает уровень освоения обучающимися профессиональных и общих компетенций. (Приложение 1)

## **4. Учебно-методическое и информационное обеспечение**

### **4.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы**

#### **Основная учебная литература:**

1. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для СПО / Т. М. Костерина. — 3-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2022. — 332 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00716-9. — Режим доступа :<https://biblio-online.ru/book/bankovskoe-delo-413503>(дата обращения: 28.05.2025).

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для СПО / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под ред. Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2024. — 217 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Режим доступа :<https://biblio-online.ru/book/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-427917>(дата обращения: 28.05.2025).

3. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 5-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2023. — 422 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10510-0. — Режим доступа :<https://biblio-online.ru/book/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-430701>(дата обращения: 28.05.2025).

4. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для СПО / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2022. — 368 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9. — Режим доступа :<https://biblio-online.ru/book/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-427928>(дата обращения: 28.05.2025).

5. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для СПО / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 5-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2022. — 189 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09688-0. — Режим доступа :<https://biblio-online.ru/book/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-430703>(дата обращения: 28.05.2025).

#### **Дополнительная учебная литература:**

1. Тавасиев, А. М. Банковское регулирование и надзор в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для СПО / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2024. — 186 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-03091-4. — Режим доступа :[www.biblio-online.ru/book/bankovskoe](http://www.biblio-online.ru/book/bankovskoe)

regulirovanie-i-nadzor-v-2-ch-chast-1-obschie-voprosy-bankovskoy-deyatelnosti-421142(дата обращения: 28.05.2025).

2. Тавасиев, А. М. Банковское регулирование и надзор в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов : учебник для СПО / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2022. — 301 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-03093-8. — Режим доступа :[www.biblio-online.ru/book/bankovskoe-regulirovanie-i-nadzor-v-2-ch-chast-2-tehnologii-obsluzhivaniya-klientov-421143](http://www.biblio-online.ru/book/bankovskoe-regulirovanie-i-nadzor-v-2-ch-chast-2-tehnologii-obsluzhivaniya-klientov-421143)(дата обращения: 28.05.2025).

3. Рождественская, Т. Э. Банковское регулирование и надзор. Банкротство финансовых организаций. Меры воздействия банка России : учебное пособие для СПО / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — М. : Издательство Юрайт, 2023. — 170 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-9146-8. — Режим доступа :[www.biblio-online.ru/book/bankovskoe-regulirovanie-i-nadzor-bankrotstvo-finansovyh-organizaciy-mery-vozdeystviya-banka-rossii-414689](http://www.biblio-online.ru/book/bankovskoe-regulirovanie-i-nadzor-bankrotstvo-finansovyh-organizaciy-mery-vozdeystviya-banka-rossii-414689)(дата обращения: 28.05.2025).

4. Ларина, О. И. Банковское регулирование и надзор. Практикум : учебное пособие для СПО / О. И. Ларина. — 2-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2022. — 234 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08919-6. — Режим доступа :[www.biblio-online.ru/book/bankovskoe-regulirovanie-i-nadzor-praktikum-426741](http://www.biblio-online.ru/book/bankovskoe-regulirovanie-i-nadzor-praktikum-426741)

5. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник и практикум для СПО / М. А. Абрамова [и др.] ; под общ. ред. М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2023. — 436 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-06559-6. — Режим доступа :[www.biblio-online.ru/book/dengi-kredit-banki-denezhnyy-i-kreditnyy-rynki-412014](http://www.biblio-online.ru/book/dengi-kredit-banki-denezhnyy-i-kreditnyy-rynki-412014)(дата обращения: 28.05.2025).

6. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для СПО / Ю. А. Кропин. — М. : Издательство Юрайт, 2023. — 364 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01141-8. — Режим доступа :[www.biblio-online.ru/book/dengi-kredit-banki-414565](http://www.biblio-online.ru/book/dengi-kredit-banki-414565)(дата обращения: 28.05.2025).

7. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для СПО / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий ; под общ. ред. Е. А. Звоновой. — М. : Издательство Юрайт, 2023. — 455 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9916-9273-1. — Режим доступа :[www.biblio-online.ru/book/dengi-kredit-banki-427082](http://www.biblio-online.ru/book/dengi-kredit-banki-427082)(дата обращения: 28.05.2025).

8. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебное пособие для СПО / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 4-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2023. — 432 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10668-8. — Режим доступа :[www.biblio-online.ru/book/osnovy-bankovskogo-dela-bezopasnost-bankovskoy-deyatelnosti-431056](http://www.biblio-online.ru/book/osnovy-bankovskogo-dela-bezopasnost-bankovskoy-deyatelnosti-431056)(дата обращения: 28.05.2025).

9. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование : учебник и практикум для СПО / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М. : Издательство Юрайт, 2023. — 128 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Режим доступа :[www.biblio-online.ru/book/osuschestvlenie-kreditnyh-operaciy-bankovskoe-kreditovanie-429668](http://www.biblio-online.ru/book/osuschestvlenie-kreditnyh-operaciy-bankovskoe-kreditovanie-429668)(дата обращения: 28.05.2025).

#### **4.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»)**

| <b>№</b> | <b>Адрес(URL)</b>                                 | <b>Описание страницы</b> |
|----------|---------------------------------------------------|--------------------------|
| 1.       | <a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a> | Официальный сайт ЦБ РФ   |

|    |                                                                 |                                                |
|----|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 2. | <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a> | Справочная правовая система «Консультант плюс» |
| 3. | <a href="http://www.banki.ru">http://www.banki.ru</a>           | Финансовый информационный портал               |
| 4. | <a href="http://analizbankov.ru">http://analizbankov.ru</a>     | Портал банковского аналитика                   |

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ

Колледж

Фонд оценочных средств

**38.02.07**

***Банковское дело***

код

наименование специальности

Квалификация

***Специалист банковского дела***

Год начала подготовки

**2025**

Разработчик (составитель)

***Преподаватель высшей категории***

***Касьянова В.О.***

ученая степень, ученое звание,  
категория, Ф.И.О.

Стерлитамак 2025

## **1. Результаты освоения основной образовательной программы**

### **1.1 Виды деятельности**

Обязательным условием допуска к государственной итоговой аттестации является освоение всех видов деятельности соответствующих профессиональным модулям:

*ВД 1.* Ведение расчетных операций физических и юридических лиц.

*ВД 2.* Осуществление кредитных банковских операций.

*ВД 3.* Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

### **1.2. Перечень компетенций, которыми должны овладеть выпускники в результате освоения образовательной программы**

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

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 российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, 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. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

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 подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов;

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.

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.

В ходе проведения защиты дипломного проекта (работы) устанавливается соответствие уровня профессиональной подготовки выпускников требованиям ФГОС

СПО и оценка компетенций, которыми должны овладеть выпускники в результате освоения образовательной программы:

| <b>Планируемые результаты освоения образовательной программы (компетенции)</b>                                         | <b>Планируемые результаты обучения</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов                                                           | Обучающийся должен знать:<br>нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;<br>нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;<br>содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;                |
|                                                                                                                        | Обучающийся должен уметь:<br>оформлять документацию в соответствии с нормативной базой, используя информационные технологии и средства оргтехники;<br>использовать унифицированные системы документации;                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                                                                                        | Обучающийся должен иметь практический опыт:<br>проведения расчетных операций;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах | Обучающийся должен знать:<br>порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;<br>правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств;<br>порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов;<br>порядок планирования операций с наличностью;<br>порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов и проведения банком проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины; |
|                                                                                                                        | Обучающийся должен уметь:<br>открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;<br>выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов;<br>оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;<br>рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;                                                                                                      |
|                                                                                                                        | Обучающийся должен иметь практический опыт:<br>проведения расчетных операций;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>ПК 1.3. Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов</p> | <p>Обучающийся должен знать:<br/> формы расчетов и технологии совершения расчетных операций;<br/> содержание и порядок заполнения расчетных документов;<br/> порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов;</p> <p>Обучающийся должен уметь:<br/> консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;<br/> анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;<br/> определять платежеспособность физического лица;<br/> проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</p> <p>Обучающийся должен иметь практический опыт:<br/> проведения расчетных операций;</p>                                                                                                                                                                    |
| <p>ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты</p>                                                                         | <p>Обучающийся должен знать:<br/> порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней;<br/> системы межбанковских расчетов;<br/> порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России;<br/> порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО;<br/> порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации;</p> <p>Обучающийся должен уметь:<br/> проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;<br/> составлять заключение о возможности предоставления кредита;<br/> составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;</p> <p>Обучающийся должен иметь практический опыт:<br/> проведения расчетных операций;</p> |
| <p>ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям</p>                                        | <p>Обучающийся должен знать:<br/> формы международных расчетов:<br/> аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;<br/> виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов;<br/> порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм;<br/> порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

|                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                        | порядок расчета размеров открытых валютных позиций;                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                        | Обучающийся должен уметь:<br>составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;<br>определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента                                                                                                                                      |
|                                                                                        | Обучающийся должен иметь практический опыт:<br>проведения расчетных операций                                                                                                                                                                                                                                                             |
| ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт | Обучающийся должен знать:<br>порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля;<br>меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;<br>системы международных финансовых телекоммуникаций;<br>виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; |
|                                                                                        | Обучающийся должен уметь:<br>оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;<br>формировать и вести кредитные дела;<br>составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;<br>определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;       |
|                                                                                        | Обучающийся должен иметь практический опыт:<br>проведения расчетных операций;                                                                                                                                                                                                                                                            |
| ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов                                          | Обучающийся должен знать:<br>условия и порядок выдачи платежных карт;<br>технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов, межбанковских расчетов, операций с платежными картами    |
|                                                                                        | Обучающийся должен уметь:<br>оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;<br>оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;                                                                                                                              |
|                                                                                        | Обучающийся должен иметь практический опыт:<br>осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;                                                                                                                                                                                                                      |
| ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов                                       | Обучающийся должен знать:<br>требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;<br>состав и содержание основных источников информации о клиенте;<br>методы оценки платежеспособности физического лица,                                                                                                                          |

|                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                            | <p>системы кредитного скоринга;<br/>методы определения класса кредитоспособности юридического лица;<br/>содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения;<br/>состав кредитного дела и порядок его ведения;<br/>способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;</p>                                                            |
|                                                            | <p>Обучающийся должен уметь:<br/>определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;<br/>пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;<br/>оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;</p>     |
|                                                            | <p>Обучающийся должен иметь практический опыт:<br/>осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц;</p>                                                                                                                                                                                                                                                           |
| ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов       | <p>Обучающийся должен знать:<br/>порядок оформления и учета межбанковских кредитов;<br/>основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России;<br/>порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;<br/>порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам;</p> |
|                                                            | <p>Обучающийся должен уметь:<br/>оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;<br/>оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;</p>                                                                                                                                                                  |
|                                                            | <p>Обучающийся должен иметь практический опыт:</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов | <p>Обучающийся должен знать:<br/>порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов;<br/>типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.</p>                                                                                                                                                                                                             |
|                                                            | <p>Обучающийся должен уметь:<br/>оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;<br/>использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию;</p>                                                                                                                                                             |

|  |                                                                                                                        |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | Обучающийся должен иметь практический опыт:<br>осуществления операций по кредитованию физических и<br>юридических лиц; |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Типовые задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов  
освоения образовательной программы**

**Примерный перечень тем дипломных проектов (работ)**

1. Анализ развития банковских продуктов и услуг в коммерческом банке
2. Роль анализа деятельности ссудозаемщика в управлении кредитным риском  
коммерческого банка
3. Место интернет-технологий в развитии банковских услуг
4. Современные механизмы кредитования и перспективы их развития
5. Развитие банковских финансовых услуг и их значение для формирования  
доходов кредитной организации
6. Роль коммерческого банка в развитии ипотечного кредитования
7. Анализ и управление депозитными операциями коммерческого банка
8. Особенности и проблемы функционирования банковской системы Республики  
Башкортостан
9. Анализ показателей ликвидности и платежеспособности коммерческого банка
10. Надежность коммерческого банка, методы ее оценки
11. Система страхования вкладов: зарубежный и российский опыт
12. Развитие операций с применением банковских карт в кредитных организациях  
Российской Федерации
13. Организация кассовой работы в банках по обслуживанию юридических и  
физических лиц
14. Анализ ипотечных программ кредитования населения
15. Конкуренция и монополия на российском рынке банковских услуг: проблемы и  
перспективы
16. Роль Банка России в осуществлении надзора за банками и стабилизации  
банковской системы России
17. Процесс организации кредитной работы в коммерческом банке: анализ  
недостатков и направления развития
18. Кредитный механизм, его роль и функции в условиях рынка в России
19. Управление кредитным портфелем банка
20. Анализ деятельности банка на рынке драгоценных металлов
21. Развитие банковских услуг и их значение для формирования доходов банка
22. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и  
финансированию терроризма в банковской сфере
23. Система внутреннего контроля банка: построение и функционирование
24. Система кредитования юридических лиц и направления её совершенствования
25. Бюро кредитных историй на кредитном рынке Российской Федерации
26. Анализ применения основных форм обеспечения возвратности кредита в  
коммерческом банке
27. Управление кредитными рисками корпоративных клиентов банка
28. Организация процесса кредитования в коммерческом банке и направления его  
совершенствования
29. Оценка финансового состояния предприятия в системе внутреннего кредитного  
рейтинга

30. Проблемы и основные пути совершенствования кредитной политики коммерческого банка
31. Анализ деятельности коммерческого банка на рынке потребительского кредитования
32. Рынок ипотечного кредитования в РФ и перспективы его развития
33. Банковский кредит под залог транспортного средства: российский и зарубежный опыт
34. Оценка финансового состояния заемщика с целью определения уровня его кредитоспособности
35. Анализ и оценка устойчивости ресурсной базы кредитной организации
36. Анализ и пути совершенствования кредитных операций коммерческого банка в Российской Федерации
37. Депозитная политика банка. Организация работы по привлечению временно свободных денежных средств во вклады
38. Управление доходностью банка: стратегия, методы, показатели
39. Кредитный договор и его роль в повышении эффективности использования кредита
40. Анализ системы электронных платежей в РФ
41. Расчетное обслуживание банком юридических лиц
42. Системы оценки и управления кредитными рисками малого бизнеса

## **Методические материалы, определяющие порядок выполнения дипломного проекта (работы)**

### **Порядок защиты дипломного проекта (работы)**

Защита дипломного проекта (работы) должна носить характер дискуссии и проходить в обстановке требовательности, принципиальности и соблюдения этики, при этом анализу должны подвергаться достоверность и обоснованность всех выводов и рекомендаций, содержащихся в дипломном проекте (работе).

Защита дипломного проекта (работы) является публичной (открытой).

Во время защиты дипломного проекта (работы) ГЭК может проводить звукозапись, видеозапись и фотосъемку.

На защите дипломного проекта (работы) присутствие руководителя (консультанта) не является обязательным.

Председатель ГЭК предоставляет слово секретарю или члену ГЭК. Секретарь или член ГЭК объявляет фамилию, имя и отчество (при наличии) выпускника, тему работы и данные руководителя.

Студенту предоставляется слово для доклада.

Студент излагает сущность и основные положения дипломного проекта (работы) не менее 5 и не более 10 минут.

По заявлению студента из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья, продолжительность выступления обучающегося может быть увеличена не более чем на 15 минут.

После доклада студенту задаются вопросы. Порядок ответов на вопросы определяется председательствующим на заседании ГЭК.

Далее слово предоставляется секретарю или члену ГЭК, который оглашает отзыв руководителя на дипломный проект (работу). В случае присутствия на процедуре защиты научного руководителя, отзыв он зачитывает самостоятельно.

После оглашения отзыва на дипломный проект (работу) студенту предоставляется слово для ответа на замечания, содержащиеся в отзыве.

В последующей дискуссии могут принимать участие все присутствующие на защите дипломного проекта (работы).

По окончании дискуссии студенту предоставляется заключительное слово, после чего защита дипломного проекта (работы) считается оконченной.

Объявление результатов защиты дипломного проекта (работы) делает председатель ГЭК (заместитель председателя) в присутствии членов ГЭК и студентов.

**Показатели и критерии оценивания результатов освоения образовательной программы в ходе подготовки и защиты дипломного проекта (работы), шкала оценивания**

**Показатели оценивания компетенций в ходе подготовки и защиты дипломного проекта (работы)**

| №   | Показатель оценивания                                                                                        | Оцениваемые компетенции           |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 1.  | обосновывается актуальность проблемы                                                                         | ОК.01, ОК 02, ПК 1.1-1.6, 2.1-2.5 |
| 2.  | демонстрируется определенный уровень теоретической проработки проблемы                                       | ОК.01, ОК 02, ПК 1.1-1.6, 2.1-2.5 |
| 3.  | анализируется сущность проблемы                                                                              | ПК 1.1-1.6, 2.1-2.5               |
| 4.  | демонстрируется способность сбора, анализа и обработки данных, необходимых для выбора путей решения проблемы | ОК.01, ОК 02, ПК 1.1-1.6, 2.1-2.5 |
| 5.  | полно и системно рассматриваются пути и методы решения проблемы                                              | ОК.01, ОК 02, ПК 1.1-1.6, 2.1-2.5 |
| 6.  | применяются на практике результаты исследований                                                              | ПК 1.1-1.6, 2.1-2.5               |
| 7.  | демонстрируется способность самостоятельно формулировать выводы                                              | ОК.01, ОК 05, ПК 1.1-1.6, 2.1-2.5 |
| 8.  | демонстрируется готовность к практической деятельности, решению профессиональных задач                       | ОК.01, ОК 05, ПК 1.1-1.6, 2.1-2.5 |
| 9.  | демонстрируется соответствие нормам и правилам оформления                                                    | ОК.01, ОК 02, ПК 1.1-1.6, 2.1-2.5 |
| 10. | представляются качественные презентации материалов работы в ходе защиты                                      | ОК.01, ОК 02, ПК 1.1-1.6, 2.1-2.5 |
| 11. | даются квалифицированные ответы на вопросы                                                                   | ПК 1.1-1.6, 2.1-2.5               |
| 12. | демонстрируется владение культурой общения с аудиторией                                                      | ПК 1.1-1.6, 2.1-2.5               |
| 13. | демонстрируются навыки публичных выступлений                                                                 | ПК 1.1-1.6, 2.1-2.5               |

**Критерии оценивания компетенций в ходе подготовки и защиты дипломного проекта (работы)**

| №  | Показатель оценивания                                         | Уровень освоения                              |                                               |                                                 |
|----|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|    |                                                               | 0                                             | 1                                             | 2                                               |
| 1. | обосновывается актуальность проблемы                          | Затрудняется обосновать актуальность проблемы | Частично обосновывается актуальность проблемы | Полностью обосновывается актуальность проблемы  |
| 2. | демонстрируется определенный уровень теоретической проработки | Не на должном уровне демонстрируются          | Частично на должном уровне демонстрируются    | На высоком уровне демонстрируются теоретические |

|     | проблемы                                                                                                     | теоретические проработки проблемы                                                                  | теоретические проработки проблемы                                                                            | проработки проблемы                                                                          |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3.  | анализируется сущность проблемы                                                                              | Анализируется сущность проблемы не на должном уровне                                               | Частично анализируется сущность проблемы                                                                     | Хорошо анализируется сущность проблемы                                                       |
| 4.  | демонстрируется способность сбора, анализа и обработки данных, необходимых для выбора путей решения проблемы | Оказывается в затруднении при демонстрации способности сбора, анализа и обработки данных           | Не полностью демонстрирует способность сбора, анализа и обработки данных                                     | На высоком уровне демонстрирует способность сбора, анализа и обработки данных                |
| 5.  | полно и системно рассматриваются пути и методы решения проблемы                                              | Не полностью и не системно рассматриваются пути и методы решения проблемы                          | Частично полностью и не частично системно рассматриваются пути и методы решения проблемы                     | Со всякой полностью и системно рассматриваются пути и методы решения проблемы                |
| 6.  | применяются на практике результаты исследований                                                              | Не умеет применять на практике результаты исследований                                             | Частично умеет применять на практике результаты исследований                                                 | Блестяще умеет применять на практике результаты исследований                                 |
| 7.  | демонстрируется способность самостоятельно формулировать выводы                                              | Осложняется демонстрация способности самостоятельно формулировать выводы                           | В какой-то степени демонстрируется способность самостоятельно формулировать выводы                           | Способно демонстрируется способность самостоятельно формулировать выводы                     |
| 8.  | демонстрируется готовность к практической деятельности, решению профессиональных задач                       | Не может продемонстрировать готовность к практической деятельности, решению профессиональных задач | В определенном смысле демонстрируется готовность к практической деятельности, решению профессиональных задач | Ловко демонстрируется готовность к практической деятельности, решению профессиональных задач |
| 9.  | демонстрируется соответствие нормам и правилам оформления                                                    | Оказывается в затруднении при демонстрации в соответствии нормам и правилам оформления             | В известной мере демонстрируется соответствие нормам и правилам оформления                                   | Способно демонстрируется соответствие нормам и правилам оформления                           |
| 10. | представляются качественные презентации материалов работы в ходе защиты                                      | Сбивчиво представляется качественные презентации материалов работы в ходе защиты                   | В какой-то мере представляются качественные презентации материалов работы в ходе защиты                      | Технично представляются качественные презентации материалов работы в ходе защиты             |
| 11. | даются квалифицированные ответы на вопросы                                                                   | Колеблется при ответах на квалифицированные вопросы                                                | Более или менее даются ответы на квалифицированные вопросы                                                   | С умением даются ответы на квалифицированные вопросы                                         |
| 12. | демонстрируется владение культурой общения с аудиторией                                                      | Запутанно демонстрируется владение культурой общения с аудиторией                                  | Не полностью демонстрируется владение культурой общения с аудиторией                                         | В полной мере демонстрируется владение культурой общения с аудиторией                        |
| 13. | демонстрируются навыки                                                                                       | Немного                                                                                            | Не в полной мере                                                                                             | Сноровисто                                                                                   |

|  |                       |                                              |                                              |                                              |
|--|-----------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
|  | публичных выступлений | демонстрируются навыки публичных выступлений | демонстрируются навыки публичных выступлений | демонстрируются навыки публичных выступлений |
|--|-----------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|

Критерии оценивания уровня сформированности компетенций, продемонстрированные в ходе подготовки и защиты дипломного проекта (работы):

2 балла – компетенции в полной мере сформированы;

1 балл – компетенции частично сформированы,

0 баллов – компетенции не сформированы.

### **Шкала оценивания уровня сформированности компетенций в результате освоения образовательной программы**

Оценка «отлично» выставляется, если компетенции освоены в полной мере и суммарное количество баллов попадает в интервал: 21 - 26;

оценка «хорошо» выставляется, если компетенции вполне освоены и суммарное количество баллов попадает в интервал 15 - 20;

оценка «удовлетворительно» выставляется, если компетенции освоены и суммарное количество баллов попадает в интервал: 10 - 14;

оценка «неудовлетворительно» выставляется, если компетенции не освоены и суммарное количество баллов попадает в интервал: 0 - 9.

### **Типовые задания при аттестации в форме демонстрационного экзамена**

#### **Модуль № 1:**

Ведение расчетных операций физических и юридических лиц

#### **Вид аттестации/уровень ДЭ:**

ПА, ГИА ДЭ БУ, ГИА ДЭ ПУ (инвариантная часть)

Текст задания: к специалисту банка обратился клиент для получения информации по вопросу расчетно-кассового обслуживания (РКО). Сотруднику банка необходимо: подобрать тариф РКО; оформить документы на открытие расчетного счета; пополнить счет посредством зачисления наличных денежных средств; заполнить платежное поручение на перечисление платежа; оформить продажу дополнительного продукта, сформировать юридическое дело клиента.

Информация о клиенте и платежные реквизиты будут представлена в варианте задания в виде приложений и выданы перед выполнением задания.

- Необходимые приложения:
  - Согласие на обработку персональных данных;
  - Заявление на открытие банковского счета юридического лица/индивидуального предпринимателя;
  - Карточка с образцами подписей и оттиска печати;
  - Договор на расчетно-кассовое обслуживание;
  - Объявление на взнос наличными;
  - Платежное поручение;
  - Документ на продажу кросс-продукта.

## **Модуль № 2:**

Осуществление кредитных банковских операций

### **Вид аттестации/уровень ДЭ:**

ГИА ДЭ БУ, ГИА ДЭ ПУ (инвариантная часть)

Текст задания: к кредитному специалисту банка поступила заявка от клиента - физического лица по вопросу получения кредита. Сотруднику банка необходимо: подобрать кредит; рассчитать кредитный потенциал клиента; определить возможность выдачи кредита; оформить пакет документов; сформировать предложение по дополнительному продукту.

Информация о клиенте будет представлена в варианте задания в виде приложений и выданы перед выполнением задания.

Необходимые приложения:

- Согласие на обработку персональных данных;
- Согласие физического лица на получение информации, характеризующей кредитную историю физического лица;
- Анкета заемщика;
- График погашения кредита;
- Заключение о предоставлении кредита;
- Условия по дополнительному продукту (для кросс-продажи).

## **Модуль № 2:**

Осуществление кредитных банковских операций

### **Вид аттестации/уровень ДЭ:**

ГИА ДЭ ПУ (инвариантная часть)

Текст задания: в продолжение задания ГИА ДЭ БУ сотруднику банка необходимо оформить документы на выдачу кредита: кредитный договор (индивидуальные условия), профессиональное суждение, сформировать кредитное досье заемщика, оформить продажу дополнительного продукта.

Информация о клиенте будет представлена в варианте задания в виде приложений и выданы перед выполнением задания.

Необходимые приложения:

- Профессиональное суждение;
- Кредитный договор;
- Документ на продажу кросс-продукта.

## Оценка выполнения заданий

### 7.1. Распределение баллов для ДЭ базового уровня

| №<br>п/п | Модуль задания<br>(вид деятельности, вид профессиональной деятельности) | Критерий оценивания <sup>5</sup>                                                                                                                                                                                                      | Баллы |
|----------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 1.       | Ведение расчетных операций физических и юридических лиц                 | Выбор способов решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам                                                                                                                                       | 3,00  |
|          |                                                                         | Осуществление устной и письменной коммуникации на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста                                                                                | 2,00  |
|          |                                                                         | Использование современных средств поиска, анализа и интерпретации информации и информационных технологий для выполнения задач профессиональной деятельности                                                                           | 2,00  |
|          |                                                                         | Осуществление расчетно-кассового обслуживания клиентов                                                                                                                                                                                | 12,00 |
|          |                                                                         | Осуществление безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах                                                                                                                      | 4,00  |
|          |                                                                         | Обслуживание расчетных операций с использованием различных видов платежных карт                                                                                                                                                       | 3,00  |
| 2.       | Осуществление кредитных банковских операций                             | Выбор способов решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам                                                                                                                                       | 2,00  |
|          |                                                                         | Осуществление устной и письменной коммуникации на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей                                                                                                                    | 2,00  |
|          |                                                                         | социального и культурного контекста                                                                                                                                                                                                   |       |
|          |                                                                         | Использование современных средств поиска, анализа и интерпретации информации и информационных технологий для выполнения задач профессиональной деятельности                                                                           | 2,00  |
|          |                                                                         | Планирование и реализация собственного профессионального и личностного развития, предпринимательской деятельности в профессиональной сфере, использование знаний по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях | 2,00  |
|          |                                                                         | Оценивание кредитоспособности клиентов                                                                                                                                                                                                | 11,00 |
|          |                                                                         | Осуществление и оформление выдачи кредитов                                                                                                                                                                                            | 5,00  |
| ИТОГО    |                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                       | 50,00 |

Значит при максимальном количестве 50 баллов, перевод в пятибалльную систему осуществляется по критериям, приведенным в таблице:

| Оценка ГИА                                                            | "2"         | "3"          | "4"           | "5"           |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|---------------|---------------|
| Итоговая оценка выполнения заданий демонстрационного экзамена, баллов | 0,00 - 9,99 | 10,00- 19,99 | 20,00 - 34,99 | 35,00 - 50,00 |

Распределение баллов для ДЭ профильного уровня (инвариативная часть)

| №<br>п/п | Модуль задания<br>(вид деятельности, вид профессиональной деятельности) | Критерий оценивания <sup>6</sup>                                                                                                                            | Баллы       |
|----------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 1.       | Ведение расчетных операций физических и юридических лиц                 | Выбор способов решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам                                                             | <b>3,00</b> |
|          |                                                                         | Осуществление устной и письменной коммуникации на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста      | <b>2,00</b> |
|          |                                                                         | Использование современных средств поиска, анализа и интерпретации информации и информационных технологий для выполнения задач профессиональной деятельности | <b>2,00</b> |

|    |                                             |                                                                                                                                                                                                                                       |       |
|----|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|    |                                             | Осуществление расчетно-кассового обслуживания клиентов                                                                                                                                                                                | 12,00 |
|    |                                             | Осуществление безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах                                                                                                                      | 4,00  |
|    |                                             | Обслуживание расчетных операций с использованием различных видов платежных карт                                                                                                                                                       | 3,00  |
| 2. | Осуществление кредитных банковских операций | Выбор способов решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам                                                                                                                                       | 2,00  |
|    |                                             | Осуществление устной и письменной коммуникации на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста                                                                                | 2,00  |
|    |                                             | Использование современных средств поиска, анализа и интерпретации информации и информационных технологий для выполнения задач профессиональной деятельности                                                                           | 2,00  |
|    |                                             | Планирование и реализация собственного профессионального и личностного развития, предпринимательской деятельности в профессиональной сфере, использование знаний по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях | 2,00  |
|    |                                             | Оценивание кредитоспособности клиентов                                                                                                                                                                                                | 11,00 |
|    |                                             | Осуществление и оформление выдачи кредитов                                                                                                                                                                                            | 15,00 |
|    |                                             | Осуществление сопровождения выданных кредитов                                                                                                                                                                                         | 20,00 |
|    |                                             | ИТОГО                                                                                                                                                                                                                                 |       |

Значит при максимальном количестве 80 баллов, перевод в пятибалльную систему осуществляется по критериям, приведенным в таблице:

| Оценка ГИА                                                            | "2"          | "3"          | "4"           | "5"           |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Итоговая оценка выполнения заданий демонстрационного экзамена, баллов | 0,00 - 15,99 | 16,00- 31,99 | 32,00 - 55,99 | 56,00 - 80,00 |

Распределение баллов для ДЭ профильного уровня (вариативная и инвариативная часть)

| №<br>п/п                                                  | Модуль задания<br>(вид деятельности, вид<br>профессиональной<br>деятельности) | Критерий оценивания <sup>7</sup>                                                                                                                                                                                                                           | Баллы  |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 1.                                                        | Ведение расчетных операций<br>физических и юридических<br>лиц                 | Выбор способов решения задач<br>профессиональной деятельности<br>применительно к различным<br>контекстам                                                                                                                                                   | 3,00   |
|                                                           |                                                                               | Осуществление устной и<br>письменной коммуникации на<br>государственном языке Российской<br>Федерации с учетом особенностей<br>социального и культурного<br>контекста                                                                                      | 2,00   |
|                                                           |                                                                               | Использование современных<br>средств поиска, анализа и<br>интерпретации информации и<br>информационных технологий для<br>выполнения задач<br>профессиональной деятельности                                                                                 | 2,00   |
|                                                           |                                                                               | Осуществление расчетно-кассового<br>обслуживания клиентов                                                                                                                                                                                                  | 12,00  |
|                                                           |                                                                               | Осуществление безналичных<br>платежей с использованием<br>различных форм расчетов в<br>национальной и иностранной<br>валютах                                                                                                                               | 4,00   |
|                                                           |                                                                               | Обслуживание расчетных операций<br>с использованием различных видов<br>платежных карт                                                                                                                                                                      | 3,00   |
| 2.                                                        | Осуществление кредитных<br>банковских операций                                | Выбор способов решения задач<br>профессиональной деятельности<br>применительно к различным<br>контекстам                                                                                                                                                   | 2,00   |
|                                                           |                                                                               | Осуществление устной и<br>письменной коммуникации на<br>государственном языке Российской<br>Федерации с учетом особенностей<br>социального и культурного<br>контекста                                                                                      | 2,00   |
|                                                           |                                                                               | Использование современных<br>средств поиска, анализа и<br>интерпретации информации и<br>информационных технологий для<br>выполнения задач<br>профессиональной деятельности                                                                                 | 2,00   |
|                                                           |                                                                               | Планирование и реализация<br>собственного профессионального и<br>личностного развития,<br>предпринимательской деятельности<br>в профессиональной сфере,<br>использование знаний по правовой и<br>финансовой грамотности в<br>различных жизненных ситуациях | 2,00   |
|                                                           |                                                                               | Оценивание кредитоспособности<br>клиентов                                                                                                                                                                                                                  | 11,00  |
|                                                           |                                                                               | Осуществление и оформление<br>выдачи кредитов                                                                                                                                                                                                              | 15,00  |
|                                                           |                                                                               | Осуществление сопровождения<br>выданных кредитов                                                                                                                                                                                                           | 20,00  |
|                                                           |                                                                               | ИТОГО (инвариантная часть)                                                                                                                                                                                                                                 | 80,00  |
| ВСЕГО (вариативная часть) <sup>8</sup>                    |                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                            | 20,00  |
| ИТОГО<br>(совокупность инвариантной и вариативной частей) |                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                            | 100,00 |

Значит при максимальном количестве 100 баллов, перевод в пятибалльную систему осуществляется по критериям, приведенным в таблице:

| Оценка ГИА                                                            | "2"          | "3"          | "4"           | "5"            |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| Итоговая оценка выполнения заданий демонстрационного экзамена, баллов | 0,00 - 19,99 | 20,00- 39,99 | 40,00 - 69,99 | 70,00 - 100,00 |