

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

ЛИПЕЦКИЙ ФИЛИАЛ

УТВЕРЖДАЮ
Директор Липецкого филиала
Финансового университета


«28» июня 2023 г.»

**ПРОГРАММА
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ
ВЫПУСКНИКОВ**

по специальности среднего профессионального образования

38.02.07 Банковское дело

Форма обучения – очная

Программа государственной итоговой аттестации выпускников разработана в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного 05 февраля 2018 года приказом № 67 Министерства образования и науки Российской Федерации с учетом Примерной основной образовательной программы по специальности «Банковское дело», разработанной Федеральным учебно-методическим объединением в системе среднего профессионального образования по укрупненным группам профессий, специальностей 38.00.00 Экономика и управление. – Липецк: Финансовый университет (Липецкий филиал), 2023. – 50 с.

Нормативный срок обучения - 2 года 10 месяцев на базе основного общего образования.

Разработчики:

Кукина Е.Е. – к.э.н., доцент, заведующий кафедрой Экономика и финансы Липецкого филиала Федерального государственного образовательного бюджетного учреждения «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Рецензент:

О.С. Комарова — заместитель директора Липецкого регионального филиала АО «Россельхозбанк».

Рабочая программа государственной итоговой аттестации рассмотрена и рекомендована к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии и методического объединения профессионального мастерства в 2023-2024 учебном году.

Приказ от «19» июня 2023 г. № 39-1/о

Заместитель директора

по учебно-методической работе _____ О.Н. Левчegov



Кукина Е.Е., 2023

© Липецкий филиал Финуниверситета, 2023

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Программа государственной итоговой аттестации выпускников по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 Банковское дело, с присвоением квалификации Специалист банковского дела, разработана в соответствии с:

- Федеральным законом от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»,
- Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 05. 02. 2018 г. № 67 по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело»;
- Приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. № 176н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по работе с залогами» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 9 апреля 2015 г., регистрационный № 36798),
- Приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. № 171н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по ипотечному кредитованию» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 31 марта 2015 г., регистрационный № 36640),
- Приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. № 646н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по потребительскому кредитованию» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 г., регистрационный № 44422),
- Приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 7 сентября 2015 г. № 590н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по работе с просроченной задолженностью» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 29 сентября 2015 г., регистрационный № 39053),
- Приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. № 645н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по платежным услугам» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 г., регистрационный № 44419),
- Приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. № 643н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по операциям на межбанковском рынке» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 г., регистрационный № 44421);
- Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 16 августа 2013 г. № 968 «Об утверждении Порядка проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования» (в ред. приказов Минобрнауки России от 31.01.2014 № 74, от 17.11.2017 № 1138);
- Приказ Министерства просвещения РФ от 8 ноября 2021 г. N 800 "Об утверждении Порядка проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования";
- Приказом ректора Финуниверситета от 25.10.2019 № 2250/о «Об утверждении Порядка проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования в Финансовом университете»;
- Приказом ректора Финуниверситета от 18.12.2019 № 2730/о «Об утверждении Положения о выпускной квалификационной работе по образовательным программам среднего профессионального образования в Финансовом университете»;
- Приказом ректора Финуниверситета от 07.02.2020 № 0229/о «Об утверждении Положения о проведении демонстрационного экзамена в Финансовом университете».

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ

1.1. Область применения

Наименование образовательной программы:

38.02.07 Банковское дело

Квалификация, присваиваемая выпускникам образовательной программы:

– Специалист банковского дела.

Форма обучения: очная.

Срок получения образования по образовательной программе, реализуемой на базе основного общего образования: – 2 года 10 месяцев.

Программа государственной итоговой аттестации (далее программа ГИА) – является частью ООППССЗ в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело в части освоения видов профессиональной деятельности (ВПД) специальности:

- Ведение расчетных операций;
- Осуществление кредитных операций.
- Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (приложение к ФГОС).

Выпускник, освоивший образовательную программу, должен обладать следующими общими компетенциями (далее - ОК):

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

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

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

Виды профессиональной деятельности и профессиональные компетенции выпускника:

ПМ.01 Ведение расчетных операций

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов

ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах

ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты

ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

ПМ.02 Осуществление кредитных операций

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты

ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

1.2 Цели и задачи государственной итоговой аттестации (ГИА)

Целью ГИА является установление соответствия уровня и качества подготовки выпускников требованиям федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования и программы подготовки специалистов среднего звена.

1.3. Объем времени на подготовку и проведение государственной итоговой аттестации выпускников:

всего - 6 недель, в том числе:

выполнение выпускной квалификационной работы – 4 недели,

проведение демонстрационного экзамена – 1 неделя,

защита выпускной квалификационной работы – 1 неделя.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ

2.1. Структура задания для проведения государственной итоговой аттестации:

Государственная итоговая аттестация в соответствии с ФГОС СПО проводится в форме защиты выпускной квалификационной работы, которая выполняется в виде дипломной работы и демонстрационного экзамена.

Демонстрационный экзамен направлен на демонстрацию обучающимися освоенных в ходе обучения общих и профессиональных компетенций при решении задач профессиональной деятельности. Для выпускников в ходе демонстрационного экзамена предусматривается выполнение практико-ориентированных заданий в соответствии с видами профессиональной деятельности специальности СПО 38.02.07 Банковское дело.

Демонстрационный экзамен является первым этапом государственной итоговой аттестации.

На втором этапе государственной итоговой аттестации проводится защита выпускной квалификационной работы.

2.2. Этапы, объем времени и сроки на подготовку и проведение государственной итоговой аттестации выпускников

Согласно учебному плану основной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 Банковское дело и календарному учебному графику учебного процесса устанавливаются следующие этапы, объем времени и сроки проведения ГИА:

№	Этапы подготовки и проведения ГИА выпускников гр.012,014	Объем времени в неделях	Сроки проведения
1	Выполнение выпускных квалификационных работ	4 недели	
2	Проведение демонстрационного экзамена	1 неделя	
3	Защита выпускных квалификационных работ	1 неделя	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению.

3.1.1. При проведении демонстрационного экзамена

Демонстрационный экзамен проводится с использованием комплектов оценочной документации, представляющих собой комплекс требований стандартизированной формы к выполнению заданий определенного уровня, оборудованию, оснащению и площадке, составу экспертных групп.

Процедура выполнения заданий демонстрационного экзамена и их оценки осуществляется на площадках, аккредитованных в качестве центров проведения демонстрационного экзамена (далее - ЦПДЭ) в соответствии с методикой организации и проведения демонстрационного экзамена по стандартам Ворлдскиллс Россия, утвержденной приказом Союза «Молодые профессионалы (Ворлдскиллс Россия)» от 31 января 2019 г. № 31.01.2019-1, и удостоверяется электронным аттестатом.

При выполнении задания выпускнику предоставляются технические и информационные возможности лаборатории Информационных технологий в профессиональной деятельности, лаборатории «Учебный Банк»:

компьютеры, программное обеспечение.

Оборудование кабинета:

- рабочее место для членов Государственной экзаменационной комиссии;
- рабочие места для обучающихся;
- нормативная, справочная и иная литература, допущенная к использованию на демонстрационном экзамене.

3.1.2. При выполнении выпускной квалификационной работы

Реализация программы ГИА на этапе подготовки к государственной итоговой аттестации осуществляется в следующих помещениях:

1. Мастерская «Учебный банк».

Специализированная мебель:

Компьютерные столы – 16 шт.

Стол письменный – 6 шт.

Кресло компьютерное – 16 шт.

Стулья – 12 шт.

Шкаф для документов – 1 шт.

Технические средства обучения:

купюро-счетная машина – 1 шт.

ультрафиолетовый детектор – 1 шт.

банковский калькулятор с пи-шущим устройством – 1 шт.

Компьютер преподавателя – 1 шт.

Персональные компьютеры – 15 шт.

Мультимедиа проектор – 1 шт.

Экран настенный – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Антивирусная защита Kaspersky Endpoint Security

2) Astra Linux, Libre Office

3) Платформа 1С Предприятие 8

4) Автоматизированная банковская система «Управление кредитной организацией» на платформе «1С: Предприятие 8»

5) СПС «Гарант»

Учебная аудитория обеспечена доступом к сети Интернет и электронной информационно-образовательной среде Финуниверситета

2. При выполнении выпускной квалификационной работы выпускнику предоставляются технические и информационные возможности лаборатории «Информационных технологий в

профессиональной деятельности» (аудитория №127) и помещение для самостоятельной работы:

Специализированная мебель:

Экран настенный – 1 шт.
Компьютерные столы – 22 шт.
Стол письменный – 12 шт.
Кресло компьютерное – 22 шт.
Стулья – 24 шт.
Шкаф для документов – 1 шт.

Технические средства обучения:

Персональные компьютеры – 24 шт.
Мультимедиа проектор – 1 шт.

Перечень лицензионного про-граммного обеспечения:

- 1) Антивирусная защита Kaspersky Endpoint Security
- 2) Windows, Microsoft Office
- 3) Платформа 1С Предприятие 8
- 4) Автоматизированная банковская система «Управление кредитной организацией» на платформе «1С: Предприятие 8»
- 5) СПС «Гарант»

3. Помещение для самостоятельной работы: Библиотека и читальный зал

Специализированная мебель:

Стол кафедра – 3 шт.
Каталожный ящик – 1 шт.
Шкаф для читательских форму-ляров – 3 шт.
Витрина для книг – 3 шт.
Стол ученический – 24 шт.
Кресло компьютерное – 2 шт.
Стул - 48 шт.
Стол эргономичный с тумбой – 1 шт.
Шкаф для документов – 3 шт.

Технические средства обучения:

Персональные компьютеры – 18 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

- 1) Антивирусная защита Kaspersky Endpoint Security
- 2) Astra Linux, Libre Office
- 3) СПС «Гарант»

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и обеспечено доступом в электронную ин-формационно-образовательную среду Финуниверситета.

3.1.3. При защите выпускной квалификационной работы

Для защиты выпускной квалификационной работы отводится специально подготовленный кабинет Липецкого филиала федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Оснащение кабинета:

- рабочее место для членов Государственной экзаменационной комиссии;
- компьютер, мультимедийный проектор, экран;
- лицензионное программное обеспечение общего и специального назначения.

3.2 Информационно-документационное обеспечение ГИА

1. Программа государственной итоговой аттестации выпускников Липецкого филиала федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования

«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по специальности 38.02.07 Банковское дело

2. Методические рекомендации по подготовке и защите выпускных квалификационных работ обучающихся Липецкого филиала федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

3. Федеральные законы и нормативные документы:

– Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»,

– Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.02.2018 г. № 67 по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело»;

– Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 14 июня 2013г., № 464 « Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования» ;

– Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 16 августа 2013 г. № 968 «Об утверждении Порядка проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования»;

– Приказ Министерства просвещения РФ от 8 ноября 2021 г. N 800 "Об утверждении Порядка проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования";

- Приказ ректора Финуниверситета от 18.12.2019 № 2730/о «Об утверждении Положения о выпускной квалификационной работе по образовательным программам среднего профессионального образования в Финансовом университете»;
- Приказ ректора Финуниверситета от 07.02.2020 № 0229/о «Об утверждении Положения о проведении демонстрационного экзамена в Финансовом университете».
- 4. Литература по специальности:
 - Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изменениями.
 - Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
 - Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».
 - Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" ;
 - Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях";
 - Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ ("О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
 - Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 73-ФЗ (ред. 29.07.2017)
 - Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ « О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении налично денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»
 - Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"
 - Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации
 - . Положение «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П).
 - 4. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (с изменениями).
 - Указание ЦБ РФ от 14.08.2008 №2054-У «О порядке проведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» (с изм. и доп.).

Основная литература

1. Банковское кредитование: учебник и практикум под ред. Д. Г. Алексеева и С.В. Пыхтина М.: Юрайт, 2018 г., 128 с..
2. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 128 с.
3. Коробова, Г. Г. Банковские операции : учебное пособие для среднего профессионального образования / под ред. Ю. И. Коробова. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2021. — 448 с. - ISBN 978-5-9776-0007-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1209221> (дата обращения: 24.08.2022)
4. Усатова, Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие / Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В., - 7-е изд., перераб. и доп. - Москва :Дашков и К, 2018. - 344 с.: ISBN 978-5-394-02685-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/327828> (дата обращения: 24.08.2022).
5. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018 г. (среднее профессиональное образование).

6. Игнатова, О.В. Международные расчеты и платежи. Практикум [Текст] : учебное пособие для академического бакалавриата / О.В. Игнатова, О.А. Горбунова, А.А. Прудникова ; под ред. О.В. Игнатовой. — М. : Юрайт, 2018. — 218 с. — (Серия : Бакалавр
7. Никитинская, Ю.В. Международные расчеты и валютные операции [Текст] : учебное пособие / Ю.В. Никитинская, Т.В. Нечаева. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. — 215 с.
8. Бурлак, Г. Н. Техника валютных операций : учеб. пособие / Г.Н. Бурлак, О.И. Кузнецова. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. — 317 с. - ISBN 978-5-9558-0451-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/927502>
9. Никитинская, Ю. В. Международные расчеты и валютные операции: учебное пособие / Ю.В. Никитинская, Т.В. Нечаева. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2022. — 215 с. - ISBN 978-5-9558-0519-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1816675>
10. Банковские операции [Текст] : учебник /А.В. Печникова, О.М.Маркова, Е.Б. Стародубцева. — М. : Инфра-М, 2018.- 336 с.
11. Банки и банковские операции [Электронный ресурс] : учебник и практикум для академического бакалавриата / В.В. Иванов [и др.] ; под ред. Б. И. Соколова. - М. : Юрайт, 2018. - 189 с. - (Серия : Бакалавр. Академический курс. Модуль.). — Режим доступа: <https://ez.el.fa.ru:2183/book/065AD213-950A-4BB8-9AA3-4CB653B4258C> /banki-i-bankovskie-operacii. - ЭБС biblio-online.ru. Гриф УМО СПО
12. Банковское дело в 2 ч. Ч. 1 [Электронный ресурс] : учебник для СПО / Е.Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е.Ф. Жукова, Ю.А. Соколова. — М. : Юрайт, 2018. — 312 с. — (Профессиональное образование). — режим доступа: <https://ez.el.fa.ru:2183/book/10F4D3F0-29A3-4EAA-AD4A-6F9447B05F42/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1>. - ЭБС biblio-online.ru. Гриф УМО СПО
13. Маркова, О. М. Операции сберегательных банков : учебное пособие / О. М. Маркова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. — 288 с. — (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0616-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1836608> (дата обращения: 24.08.2022).

Дополнительная литература:

1. Международные валютные отношения [Электронный ресурс] : учебник / Е.А. Звонова [и др.]. - М. : КноРус, 2018. - 539 с. - (Для бакалавров и магистрантов). — Режим доступа: <https://www.book.ru/book/926827>. - ЭБС BOOK.ru, по паролю. Гриф2. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»:ИНФРА-М, 2018 (среднее профессиональное образование).
2. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции: учебное пособие А.И. Мерцалова Москва «КНОРУС», 2016 г.
3. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции [Электронный ресурс] : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д.Г. Алексеева [и др.] ; отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. - М. : Юрайт, 2017. 182 с. - (Бакалавр и магистр. Модуль.). — Режим доступа: <https://ez.el.fa.ru:2183/book/F6CCBCBC-F8F-44DB-896B-SB4A9884FE43>. - ЭБС biblio-online.ru.
4. Операции сберегательных банков [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.М. Маркова . - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2015. - 288 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование). — Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/484872>.- ЭБС ZNANIUM.COM, по паролю. Гриф
5. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс] : учебник / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Л.Т. Литвиненко и др. ; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 559 с. — Режим доступа: ez.el.fa.ru:2084/index.php?page=book_red&id=116707&sr=1. - ЭБС biblioclub.ru, по паролю. Гриф

- 6 Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями [Электронный ресурс] / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К°, 2015. – 656 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo>
- 7 Основы банковского дела: учебник. Гриф МО РФ / В.А. Галанов. — 2-е изд. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2017 г. (Профессиональное образование).
- 8 Международные валютные отношения [Электронный ресурс] : учебник / Е.А. Звонова [и др.]. - М. : КноРус, 2018. - 539 с. - (Для бакалавров и магистрантов). – Режим доступа: <https://www.book.ru/book/926827>. - ЭБС ВООК.ru, по паролю. Гриф2. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»:ИНФРА-М, 2018 (среднее профессиональное образование).
- 9 Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции: учебное пособие А.И. Мерцалова Москва «КНОРУС», 2016 г.
- 10 Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции [Электронный ресурс] : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д.Г. Алексеева [и др.] ; отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. - М. : Юрайт, 2017. 182 с. - (Бакалавр и магистр. Модуль.). – Режим доступа: <https://ez.el.fa.ru:2183/book/F6CCBCBC-F8F-44DB-896B-SB4A9884FE43>. - ЭБС biblio-online.ru.
- 11 Операции сберегательных банков [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.М. Маркова . - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2015. - 288 с.: 60х90 1/16. - (Профессиональное образование). – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/484872>.- ЭБС ZNANIUM.COM, по паролю. Гриф
- 12 Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс] : учебник / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Л.Т. Литвиненко и др. ; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 559 с. – Режим доступа: ez.el.fa.ru:2084/index.php?page=book_red&id=116707&sr=1. - ЭБС biblioclub.ru, по паролю. Гриф

Электронные издания (электронные ресурсы):

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru>
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>
3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>
4. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
5. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.
6. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.
7. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

Периодические издания:

1. Банковское дело.
2. Главбух.
3. Финансы.
4. Вестник Финансового Университета

3.3. Информационно-документационное обеспечение ГЭЖ

В соответствии с Положением о порядке проведения государственной итоговой аттестации выпускников Липецкого филиала федерального государственного образовательного

бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» на заседания государственной экзаменационной комиссии представляются следующие документы:

- Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело.
- Программа ГИА выпускников по специальности 38.02.07 Банковское дело;
- Сводная ведомость результатов освоения программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 Банковское дело обучающихся учебных групп, проходящих ГИА;
- Приказ о закреплении тематики выпускных квалификационных работ по специальности 38.02.07 Банковское дело обучающихся учебных групп;
- Приказ об утверждении состава ГЭК;
- Приказы о допуске студентов к защите ВКР по специальности 38.02.07 Банковское дело;
- Приказы о допуске студентов к демонстрационному экзамену по специальности 38.02.07 Банковское дело;
- Книга протоколов заседаний ГЭК по специальности 38.02.07 Банковское дело;
- Зачетные книжки студентов групп, проходящих ГИА;
- Выполненные выпускные квалификационные работы с письменным отзывом руководителя ВКР и рецензией установленной организации.

3.4. Общие требования к организации и проведению ГИА

Для проведения ГИА создается Государственная экзаменационная комиссия в порядке, предусмотренном нормативными документами Министерства образования и науки Российской Федерации и Положением о порядке проведения государственной итоговой аттестации выпускников Липецкого филиала федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Для проведения демонстрационного экзамена при государственной экзаменационной комиссии создается экспертная группа, которую возглавляет главный эксперт. На месте проведения демонстрационного экзамена проводится предварительный инструктаж обучающихся по охране труда и технике безопасности.

Рекомендуемое максимальное время, отводимое на выполнения заданий демонстрационного экзамена – 6 часов (астрономических).

Защита выпускной квалификационной работы (продолжительность защиты до 30 минут) включает доклад студента (не более 10 минут) с демонстрацией презентации, разбор отзыва руководителя и рецензии, вопросы членов экзаменационной комиссии, ответы студента. Может быть предусмотрено выступление руководителя ВКР, а также рецензента.

При подготовке к ГИА студентам оказываются консультации руководителями ВКР, назначенными приказом директора по филиалу. Во время подготовки студентам предоставляется доступ в Интернет.

Требования к учебно-методической документации: наличие методических рекомендаций к выполнению выпускных квалификационных работ.

3.5. Критерии оценки уровня и качества подготовки выпускников

– Итоговая оценка уровня и качества подготовки выпускников по специальности 38.02.07 Банковское дело формируется исходя из результатов демонстрационного экзамена и защиты выпускной квалификационной работы.

Оценивание выполнения заданий осуществляется на основе следующих принципов:

- соответствия содержания заданий ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело,
- учёта требований профессиональных стандартов и работодателей.

Результаты государственной итоговой аттестации определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» и объявляются в день защиты

выпускной квалификационной (дипломной) работы после оформления в установленном порядке протоколов заседаний государственной экзаменационной комиссии.

Решения государственной экзаменационной комиссии принимаются на закрытых заседаниях простым большинством голосов членов комиссии участвующих в заседании, при обязательном присутствии председателя комиссии или его заместителя. При равном числе голосов голос председательствующего на заседании государственной экзаменационной комиссии является решающим.

3.5.1. Основные критерии при определении результатов демонстрационного экзамена

Оценивание выполнения практико-ориентированных профессиональных заданий демонстрационного экзамена может осуществляться в соответствии со следующими целевыми индикаторами:

1. Основные целевые индикаторы:
 - качество выполнения отдельных задач задания;
 - качество выполнения задания в целом;
 - скорость выполнения задания (в случае необходимости применения).
2. Штрафные целевые индикаторы:
 - нарушение условий выполнения задания;
 - негрубые нарушения технологии выполнения работ.

Значение штрафных целевых индикаторов уточняется по каждому конкретному заданию.

Баллы за выполнение заданий демонстрационного экзамена выставляются в соответствии со схемой начисления баллов, приведенной в комплекте оценочной документации.

Процедура перевода общего количества набранных баллов в оценку осуществляется исходя из следующих критериев на основе Распоряжения Минпросвещения России от 01.04.2019 № Р-42 (ред. от 01.04.2020) «Об утверждении методических рекомендаций о проведении аттестации с использованием механизма демонстрационного экзамена»:

Отношение полученного количества баллов к максимально возможному (%)	Оценка ГИА
0,00% - 19,99%	«неудовлетворительно»
20,00% - 39,99%	«удовлетворительно»
40,00% - 69,99%	«хорошо»
70,00% - 100,00%	«отлично»

3.5.2. Основными критериями при определении оценки за выполнение ВКР студентом для руководителя ВКР являются:

- соответствие состава и объема выполненной ВКР студента заданию;
- качество профессиональных знаний и умений студента, уровень его профессионального мышления;
- степень самостоятельности студента при выполнении ВКР;
- умение студента работать со справочной литературой, нормативными источниками и документацией;
- положительные стороны, а также недостатки в ВКР;
- оригинальность, практическая и научная ценность сформулированных в работе предложений;
- качество оформления ВКР.

3.5.3. Основными критериями при определении оценки за ВКР студента для рецензента ВКР являются:

- соответствие состава и объема представленной ВКР заданию,
- качество выполнения всех составных частей ВКР,
- степень использования при выполнении ВКР последних достижений науки, техники, производства, экономики, передовых работ,
- оригинальность принятых в работе решений, практическая и научная значимость работы,
- качество оформления работы.

3.5.4. Критериями при определении итоговой оценки за выполнение и защиту ВКР являются:

- доклад выпускника,
- ответы выпускника на вопросы, позволяющие определить уровень теоретической и практической подготовки,
- качество, практическая ценность и значимость выполненной работы,
- отзыв и оценка руководителя ВКР,
- рецензия и оценка рецензента ВКР.

В основе оценки выпускной квалификационной работы лежит пятибалльная система:

«Отлично» выставляется за следующую выпускную квалификационную работу:

- работа носит исследовательский характер, содержит грамотно изложенную теоретическую базу, глубокий анализ проблемы, критический разбор деятельности предприятия (организации);
- характеризуется логичным, последовательным изложением материала с соответствующими выводами и обоснованными предложениями;
- имеет положительные отзывы руководителя и рецензента;
- при защите работы студент показывает глубокие знания вопросов темы, свободно оперирует данными исследования, вносит обоснованные предложения по улучшению положения предприятия (организации), эффективному использованию ресурсов, а во время доклада использует наглядные пособия (таблицы, схемы, графики и т. п.) или раздаточный материал, легко отвечает на поставленные вопросы.

«Хорошо» выставляется за следующую выпускную квалификационную работу:

- работа носит исследовательский характер, содержит грамотно изложенную теоретическую базу, достаточно подробный анализ проблемы и критический разбор деятельности предприятия (организации);
- характеризуется последовательным изложением материала с соответствующими выводами, однако с не вполне обоснованными предложениями; • имеет положительный отзыв руководителя и рецензента;
- при защите студент показывает знания вопросов темы, оперирует данными исследования, вносит предложения по улучшению деятельности предприятия (организации), эффективному использованию ресурсов, во время доклада использует наглядные пособия (таблицы, схемы, графики и т. п.) или раздаточный материал, без особых затруднений отвечает на поставленные вопросы.

«Удовлетворительно» выставляется за следующую выпускную квалификационную работу:

- носит исследовательский характер, содержит теоретическую главу, базируется на практическом материале, но отличается поверхностным анализом и недостаточно критическим разбором деятельности предприятия (организации);
- в ней просматривается непоследовательность изложения материала, представлены необоснованные предложения;
- в отзывах руководителя и рецензента имеются замечания по содержанию работы и методике анализа;

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

«Неудовлетворительно» выставляется за следующую выпускную квалификационную работу:

– не носит исследовательского характера, не содержит анализа и практического разбора деятельности предприятия (организации);

– не отвечает требованиям, изложенным в методических указаниях;

– не имеет выводов либо они носят декларативный характер;

– в отзывах руководителя и рецензента имеются существенные критические замечания;

– при защите студент затрудняется отвечать на поставленные вопросы по теме, не знает теории вопроса, при ответе допускает существенные ошибки;

– к защите не подготовлены наглядные пособия или раздаточный материал.

3.6. Кадровое обеспечение ГИА

3.6.1. Требования к уровню квалификации кадрового состава ГИА

Требования к квалификации педагогических кадров, обеспечивающих проведение демонстрационного экзамена и руководство выполнением выпускных квалификационных работ: наличие высшего профессионального образования, соответствующего профилю специальности «Финансы».

Требование к квалификации членов государственных экзаменационных комиссий от организации (предприятия): наличие высшего профессионального образования, соответствующего профилю специальности 38.02.07 Банковское дело.

Оценку выполнения заданий демонстрационного экзамена осуществляют эксперты, владеющие методикой оценки по стандартам Ворлдскиллс и прошедшие подтверждение в электронной системе интернет мониторинга eSim:

– сертифицированные эксперты Ворлдскиллс;

– эксперты, прошедшие обучение в союзе «Молодые профессионалы (Ворлдскиллс Россия)» и имеющие свидетельство о праве проведения чемпионатов;

– эксперты, прошедшие обучение в союзе «Молодые профессионалы (Ворлдскиллс Россия)» и имеющие свидетельство о праве участия в оценке выполнения заданий демонстрационного экзамена.

3.6.2. Состав экспертов уровня и качества подготовки выпускников в период государственной итоговой аттестации

Для оценки уровня и качества подготовки выпускников в период подготовки и проведения ГИА в соответствии с Положением о порядке проведения государственной итоговой аттестации выпускников Липецкого филиала федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» устанавливается следующий состав экспертов:

– руководители ВКР из числа заинтересованных руководителей и ведущих специалистов в области экономики и бухгалтерского учета базовых предприятий, организаций и преподавателей общепрофессиональных дисциплин, профессиональных модулей филиала;

– консультанты по отдельным частям, вопросам ВКР, из числа преподавателей филиала и специалистов предприятий, хорошо владеющих спецификой вопроса;

– нормоконтролеры, из числа преподавателей филиала, хорошо владеющих вопросами нормоконтроля или представители работодателей;

– рецензент, из числа высококвалифицированных специалистов, имеющих производственную специализацию и опыт работы в области экономики, финансов, бухгалтерского учета, налогообложения;

– экспертная группа, возглавляемая главным экспертом, владеющие методикой оценки по стандартам Ворлдскиллс и прошедшие подтверждение в электронной системе интернет мониторинга eSim.

– государственная экзаменационная комиссия в составе 3 - 5 человек, из числа руководящих работников и высококвалифицированных специалистов в области экономики и бухгалтерского учета базовых предприятий, организаций - работодателей, административного работника филиала и преподавателей профессиональных дисциплин и профессиональных модулей филиала по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Кандидатура председателя ГЭК утверждается приказом учредителя, персональный состав ГЭК по специальности 38.02.07 Банковское дело утверждается приказом по филиалу. Руководители ВКР, рецензенты также утверждаются приказом по филиалу.

4. Подача апелляции

Выпускник, участвовавший ГИА, имеет право подать в апелляционную комиссию письменное апелляционное заявление о допущенном, по его мнению, нарушении, установленного порядка проведения государственной итоговой аттестации и (или) несогласии с ее результатами.

Апелляция подается лично выпускником в апелляционную комиссию филиала в соответствии с приказом об апелляционной комиссии.

5. Оценка результатов ГИА

Код и формулировка компетенции	Показатели освоения компетенции
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	– проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; – открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	– выявлять возможность оплаты расчетных документов исходя из состояния расчетного счета клиента, вести картотеку неоплаченных расчетных документов; – оформлять выписки из лицевых счетов клиентов; – рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;
ПК.1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней	– рассчитывать прогноз кассовых оборотов; – составлять календарь выдачи наличных денег; – рассчитывать минимальный остаток денежной наличности в кассе; – составлять отчет о наличном денежном обороте; – устанавливать лимит остатков денежной наличности в кассах клиентов; – выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками; – отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;

<p>ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты</p> <p>ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям</p> <p>ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт</p>	<ul style="list-style-type: none"> – исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; – оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; – оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; – оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей; – исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в подразделении Банка России; – проводить расчеты между кредитными организациями через счета ЛОРО и НОСТРО; – контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам; – осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами; – вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете; – отражать в учете межбанковские расчеты; – проводить и отражать в учете расчеты по экспортно- импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; – проводить конверсионные операции по счетам клиентов; – рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; – осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки; – консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; – оформлять выдачу клиентам платежных карт; – оформлять и отражать в учете расчетные и налично- денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; – использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами; – использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией <ul style="list-style-type: none"> – 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; – локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; – нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; – содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;
--	--

	<ul style="list-style-type: none"> – порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; – правила совершения операций по расчетным счетам, очередность списания денежных средств; – порядок оформления, представления, отзыва и возврата расчетных документов; – порядок планирования операций с наличностью; – порядок лимитирования остатков денежной наличности в кассах клиентов; – формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; – содержание и порядок заполнения расчетных документов; – порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; – порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней; – системы межбанковских расчетов; – порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в подразделениях Банка России; – порядок проведения и учет расчетов между кредитными организациями через корреспондентские счета (ЛОРО и НОСТРО); – порядок проведения и учет расчетных операций между филиалами внутри одной кредитной организации; – формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; – виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; – порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; – порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; – порядок расчета размеров открытых валютных позиций; – порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; – меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; – системы международных финансовых телекоммуникаций; – виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; – условия и порядок выдачи платежных карт; – 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>ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.</p> <p>ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.</p>	<ul style="list-style-type: none"> – консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; – анализировать финансовое положение заемщика -юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; – определять платежеспособность физического лица;

<p>ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.</p> <p>ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.</p> <p>ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.</p>	<ul style="list-style-type: none"> – оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; – проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; – проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; – составлять заключение о возможности предоставления кредита; – оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); – проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; – проводить андеррайтинг предмета ипотеки; – составлять договор о залоге; – оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; – составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; – оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; – оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; – формировать и вести кредитные дела; – составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; – определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; – определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; – пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам; – применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; – пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; – оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов; – оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; – оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита; – оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам; – вести мониторинг финансового положения клиента; – контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; – оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; – выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставять требования по оплате просроченной задолженности;
--	--

	<ul style="list-style-type: none"> – выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; – разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; – направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; – находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; – подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; – планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; – рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; – рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; – рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; – оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; – оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; – использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию; – иметь практический опыт в: осуществлении операций по кредитованию физических и юридических лиц.
	<ul style="list-style-type: none"> – нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; – законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; – законодательство Российской Федерации о персональных данных; – нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); – рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; – порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; – законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; – законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; – гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; – законодательство Российской Федерации об ипотеке; – законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; – нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;

	<ul style="list-style-type: none"> – способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; – способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; – методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога; – требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; – состав и содержание основных источников информации о клиенте; – методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; – локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; – бизнес-культуру потребительского кредитования; – методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; – методы андеррайтинга предмета ипотеки; – методы определения класса кредитоспособности юридического лица; – содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; – состав кредитного дела и порядок его ведения; – способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; – порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; – критерии определения проблемного кредита; – типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; – меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; – отечественную и международную практику взыскания задолженности; – методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам; – порядок оформления и учета межбанковских кредитов; – особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; – основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России; – порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту; – порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; – порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов; – типичные нарушения при осуществлении кредитных операций
--	--

**Примерная тематика выпускных квалификационных работ
по специальности 38.02.07 Банковское дело**

1. Безналичные расчеты в системе банковских операций (на примере ...)
2. Валютные операции банков и специфика их организации (на примере...)
3. Кредитная политика коммерческого банка (на примере...)
4. Организация межбанковского кредитования, проблемы его развития на современном этапе (на примере...)
5. Организация лизингового кредитования (на примере...)
6. Организация кредитования юридических лиц коммерческими банками (на примере...)
7. Организация потребительского кредитования и перспективы его развития в России (на примере...)
8. Новые банковские услуги и процесс их развития в России (на примере...)
9. Депозитная политика коммерческого банка и направления ее развития (на примере...)
10. Депозитные операции как источник формирования ресурсов коммерческого банка (на примере...)
11. Овердрафтное кредитование: виды, особенности выдачи и погашения (на примере...)
12. Перспективы развития потребительского кредитования (на примере...)
13. Кредитные риски и способы их снижения (на примере...)
14. Современное состояние и тенденции развития системы ипотечного кредитования (на примере...)
15. Анализ проблем мошенничества с банковскими картами (на примере...)
16. Прибыль коммерческого банка, условия ее формирования и распределения (на примере...)
17. Банкротство физических лиц
18. Анализ кредитоспособности заемщика юридического лица (на примере...)
19. Анализ и оценка ипотечного кредитования в российской банковской практике (на примере...)
20. Роль коммерческих банков на рынке ценных бумаг в России (на примере...)
21. Развитие банковского маркетинга в России (на примере...)
22. Организация межбанковских расчетов (на примере...)
23. Использование IT-технологий для принятия управленческих решений при внедрении современных банковских продуктов и услуг (на примере...)
24. Особенности Private Banking в России (на примере...)
25. Особенности эмиссии и обращения кредитных карт (на примере ПАО Сбербанк России)
26. Способы диверсификации кредитного портфеля коммерческого банка (на примере...)
27. Автоматизированные платежные системы коммерческих банков и их развитие (на примере...)
28. Виды современных банковских технологий и тенденции их развития (на примере...)
29. Российская практика развития электронных банковских услуг на основе применения пластиковых карт (на примере...)
30. Информационная безопасность автоматизированных платежных систем коммерческого банка (на примере...)
31. Интернет-банкинг, как элемент дистанционного банковского обслуживания российских коммерческих банков и его значение (на примере...)
32. Организация использования технологий Интернет-банкинга в кредитных организациях (на примере...)

33. Электронные виды банковского обслуживания (на примере...)
34. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка (на примере...)
35. Структура капитала коммерческого банка, специфика его формирования (на примере...)
36. Факторинговые операции коммерческих банков (на примере...)
37. Лизинговые операции коммерческих банков (на примере...)
38. Анализ и развитие потребительского кредита в России (на примере...)
39. Анализ ипотечного кредитования физических лиц (на примере...)
40. Банковские услуги и условия их развития в РФ (на примере...)
41. Деятельность коммерческих банков на рынке кредитных карт (на примере...)
42. Кредитование организаций малого и среднего бизнеса в коммерческих банках (на примере...)
43. Кредитоспособность заемщика – юридического лица и методы ее оценки (на примере...)
44. Межбанковский кредит и перспективы его развития (на примере...)
45. Организация ипотечного кредитования: проблемы и перспективы развития (на примере...)
46. Анализ платежеспособности заемщика на основе оценки финансового состояния организации (на примере...)
47. Особенности кредитования и оценка кредитоспособности физических лиц (на примере...)
48. Лизинговые операции, перспективы их развития в практике работы коммерческих банков (на примере...)
49. Рефинансирование как инструмент кредитной политики коммерческих банков (на примере...)
50. Межбанковские расчеты и порядок их отражения в бухгалтерском учете (на примере...)
51. Организация и совершенствование кассового обслуживания коммерческого банка (на примере...)
52. Развитие операций коммерческих банков с платежными картами: состояние и тенденции развития (на примере...)
53. Анализ деятельности коммерческого банка по обслуживанию физических лиц (на примере...)
54. Анализ автокредитования и перспективы его развития в коммерческом банке (на примере...)
55. Банковские риски. Методы защиты от рисков в коммерческом банке (на примере...)
56. Банковские Internet-технологии как фактор развития банковского бизнеса (на примере...)
57. Инновационные продукты на банковском рынке России (на примере...)
58. Комиссионно-посреднические операции коммерческого банка и направления их развития в современных условиях в коммерческом банке (на примере...)
59. Межбанковские корреспондентские отношения и перспективы их развития (на примере...)
60. Обеспечение безопасности электронных расчетов и решение проблем защиты информации в платежной системе (на примере...)
61. Пластиковые карты как инструмент совершенствования расчетов (на примере...)
62. Анализ ипотечных программ кредитования населения в коммерческом банке (на примере...)
63. Организация процесса кредитования юридических лиц в российских банках и пути его совершенствования (на примере...)
64. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития (на примере...)
65. Оценка и пути повышения ликвидности коммерческого банка (на примере...)

- 66. Розничный банкинг: становление и перспективы развития в РФ (на примере...)
- 67. Обеспечение финансовой устойчивости коммерческого банка (на примере...)
- 68. Депозиты физических лиц как основной источник пополнения ресурсов коммерческого банка (на примере...)
- 69. Собственный капитал банка: понятие, структура и методы его оценки (на примере...)
- 70. Инвестиционная деятельность коммерческих банков (на примере..)