

САРАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)  
АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ  
ОРГАНИЗАЦИИ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»

ПРОГРАММА  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ ВЫПУСКНИКОВ

Специальности 38.02.07 Банковское дело

Форма обучения очная

Квалификация выпускника специалист банковского дела

Саранск 2021

Программа государственной итоговой аттестации выпускников по специальности 32.02.07 Банковское дело составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «05» февраля 2018 г., №67, Профессионального стандарта «Специалист по работе с залогами», утвержденному приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. №176н, Профессионального стандарта «Специалист по ипотечному кредитованию», утвержденному приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. №171н, Профессионального стандарта «Специалист по потребительскому кредитованию», утвержденному приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. №646н, Профессионального стандарта «Специалист по работе с просроченной задолженностью», утвержденному приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 7 сентября 2015 г. №590н, Профессионального стандарта «Специалист по платежным услугам», утвержденному приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. №645н, Профессионального стандарта «Специалист по операциям на межбанковском рынке», утвержденному приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. №643н и требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования, утвержденного Приказом Министерства образования и науки РФ от 17 мая 2012 г. №413 (с изм. и доп.).

### **Программа:**

**обсуждена и рекомендована** к утверждению решением кафедры финансов и бухгалтерского учета

**Одобрена** Научно-методическим советом Саранского кооперативного института (филиала) от 12 апреля 2021 года, протокол №9.

## СОДЕРЖАНИЕ

- 1 Общие положения
- 2 Условия подготовки и порядок проведения государственной итоговой аттестации
- 3 Средства адаптации образовательного процесса при проведении государственной итоговой аттестации к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.
- 4 Требования к содержанию и структуре выпускной квалификационной работы (дипломной работы)
- 5 Примерная тематика выпускных квалификационных работ (дипломных работ) по профессиональным модулям ФГОС специальности 38.02.07 Банковское дело
- 6 Перечень источников и литературы для подготовки к государственной итоговой аттестации

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Программа государственной итоговой аттестации разработана в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 г. № 273-ФЗ; Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 14.06.2013 г. № 464 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования; Порядком проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 16.08.2013г. №968, (в последней редакции), Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденным Министерством образования и науки Российской Федерации 05 февраля 2018 года, №67; Положением о порядке организации и осуществлении образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования (Приказ от 16.05.2016г. №440-од); Положением о порядке проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования в Российском университете кооперации (Приказ от 15.01.2018 №01-04/06); Положением о выпускной квалификационной работе по образовательным программам среднего профессионального образования (Приказ от 22.08.2018 г. № 01-04/628).

Программа государственной итоговой аттестации устанавливает требования, содержание и процедуру подготовки и проведения итоговой государственной аттестации обучающихся очной формы обучения, завершающих обучение в 2023 году.

В соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденным Министерством образования и науки Российской Федерации 05 февраля 2018 года, №67 и Положением о порядке проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования в Российском университете кооперации (Приказ от 15.01.2018 № 01-04/06); государственная итоговая аттестация выпускников проводится в форме защиты выпускной квалификационной работы (дипломной работы) и демонстрационного экзамена.

Государственная итоговая аттестация представляет собой форму оценки степени и уровня освоения обучающимися основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования. Государственная итоговая аттестация проводится в целях определения соответствия результатов освоения обучающимися образовательной программы среднего профессионального образования соответствующей требованиям федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования.

Выпускная квалификационная работа (дипломная работа) способствует систематизации и закреплению знаний выпускника по специальности при решении конкретных задач, а также выявлению уровня подготовки выпускника к самостоятельной работе.

Государственная итоговая аттестация проводится государственной экзаменационной комиссией, порядок формирования и работы которой предусмотрен Положением о порядке проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования в Российском университете кооперации (Приказ от 15.01.2018 №01-04/06); Государственная экзаменационная комиссия формируется из педагогических работников образовательной организации и лиц, приглашенных из сторонних организаций: педагогических работников, имеющих ученую степень и (или) ученое звание, высшую или первую квалификационную категорию, представителей работодателей или их объединений по профилю подготовки выпускников, экспертов союза «Агентства развития профессиональных сообществ и рабочих кадров «Молодые профессионалы (Ворлдскиллс Россия)»).

Государственную экзаменационную комиссию возглавляет председатель, который организует и контролирует деятельность государственной экзаменационной комиссии, обеспечивает единство требований, предъявляемых к выпускникам.

Государственную экзаменационную комиссию возглавляет председатель, который организует и контролирует деятельность государственной экзаменационной комиссии, обеспечивает единство требований, предъявляемых к выпускникам.

Председателем государственной экзаменационной комиссии образовательной организации утверждается лицо, не работающее в образовательной организации, из числа:

- руководителей или заместителей руководителей организаций, осуществляющих образовательную деятельность, соответствующую области профессиональной деятельности, к которой готовятся выпускники;

- представителей работодателей или их объединений, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности, к которой готовятся выпускники;

- Ректор Университета является заместителем председателя.

Из числа членов государственной комиссии назначается секретарь. Секретарь Государственной экзаменационной комиссии ведет протоколы заседаний, представляет необходимые материалы в апелляционную комиссию.

Программа государственной итоговой аттестации, требования к выпускным квалификационным работам (дипломным работам), а также критерии оценки знаний доводятся до сведения обучающихся не позднее, чем за шесть месяцев до начала государственной итоговой аттестации.

## 2. Условия подготовки и порядок проведения государственной итоговой аттестации

В соответствии с Законом РФ «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 №273-ФЗ государственная итоговая аттестация выпускников, завершающих образование, является обязательной. Обучающиеся, успешно завершившие полный курс теоретического обучения допускаются к государственной итоговой аттестации, которая включает в себя защиту выпускной квалификационной работы (дипломной работы) и демонстрационного экзамена.

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

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

Обучающимся, сдающим демонстрационный экзамен, необходимо подготовить выступление и презентацию, в презентации должны быть отражены свои расчеты и иная информация, необходимая для успешного выступления.

Требования к содержанию, объему и структуре выпускной квалификационной работы (дипломной работы) определены с учетом ОПОП.

В ходе государственной итоговой аттестации оценивается степень соответствия сформированных компетенций выпускников требованиям ФГОС. Государственная итоговая аттестация организована как демонстрация

выпускником выполнения одного или нескольких основных видов деятельности по специальности.

Задания для демонстрационного экзамена разработаны на основе профессиональных стандартов и с учетом оценочных материалов, разработанных союзом «Агентство развития профессиональных сообществ и рабочих кадров «Молодые профессионалы (Ворлдскиллс Россия)».

Фонды оценочных средств для проведения государственной итоговой аттестации включают типовые задания для демонстрационного экзамена, темы выпускных квалификационных работ (дипломных работ), описание процедур и условий проведения государственной итоговой аттестации, критерии оценки. Фонды оценочных средств для проведения государственной итоговой аттестации приведены в приложении.

Темы выпускных квалификационных работ (дипломных работ) ежегодно определяются на заседании кафедр института и утверждаются ректором Института в начале учебного года. Обучающемуся предоставляется право выбора темы выпускной квалификационной работы (дипломной работы), в том числе предложения своей темы с необходимым обоснованием целесообразности ее разработки для практического применения. При этом тема должна соответствовать содержанию одного или нескольких профессиональных модулей, входящих в образовательную программу среднего профессионального образования

Закрепление тем выпускных квалификационных работ (дипломных работ) за обучающимися оформляется приказом ректора Института.

Для подготовки выпускной квалификационной работы (дипломной работы) обучающемуся назначается руководитель и, при необходимости, консультант(ы). Основные функции руководителя выпускной квалификационной работы (дипломной работы) предусмотрены Положением о выпускной квалификационной работе по образовательным программам среднего профессионального образования (Приказ от 22.08.2018 г. №01-04/628). К государственной итоговой аттестации допускается обучающийся, не имеющий академической задолженности и в полном объеме выполнивший учебный план или индивидуальный учебный план по образовательной программе среднего профессионального образования специальности 38.02.07 Банковское дело. По результатам государственной итоговой аттестации выпускник, участвовавший в государственной итоговой аттестации, имеет право подать в апелляционную комиссию письменное апелляционное заявление о нарушении, по его мнению, установленного порядка проведения государственной итоговой аттестации и (или) несогласии с ее результатами.

Порядок проведения итоговой государственной аттестации, а также порядок подачи и рассмотрения апелляций утвержден Положением о государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования в Российском университете кооперации (Приказ от 15.01.2018 г. № 01-04/06).

Защита выпускных квалификационных работ (дипломных работ) проводится по расписанию.

Ход заседания государственной экзаменационной комиссии протоколируется в соответствии с требованиями Положения о порядке проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования в Российском университете кооперации (Приказ от 15.01.2018 № 01-04/06); Положения о выпускной квалификационной работе по образовательным программам среднего профессионального образования (Приказ от 22.08.2018 г. № 01-04/628).

Сроки проведения государственной итоговой аттестации определяются учебным планом и графиком учебного процесса специальности 38.02.07 Банковское дело.

Обучающиеся, не прошедшие государственную итоговую аттестацию по уважительной причине, имеют возможность пройти государственную итоговую аттестацию без отчисления из института.

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

Выпускная квалификационная работа (дипломная работа) является одним из основных элементов учебного процесса по подготовке специалистов банковского дела и является обязательным этапом государственной итоговой аттестации.

Выпускная квалификационная работа (дипломная работа) имеет своей основной целью выяснение подготовленности выпускника для самостоятельной работы в соответствии с полученной квалификацией и основными видами деятельности.

Выпускная квалификационная работа (дипломная работа) специалиста выполняется на базе теоретических знаний и практических навыков, полученных выпускником в течение всего срока обучения. При этом она должна быть преимущественно ориентирована на знания, полученные в процессе освоения прохождения обучающимся производственных практик.

Выпускная квалификационная работа (дипломная работа) представляет



собой самостоятельную систематизацию и обобщение материала, подтверждающее освоение обучающимся компетенций по каждому из основных видов деятельности.

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;

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.

При формировании задания выпускной квалификационной работы (дипломной работы) и ее последующего выполнения выпускники реализуют следующие профессиональные компетенции, соответствующие видам деятельности:

ВД 1. Ведение расчетных операций:

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;

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

ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней;

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты;

ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям;

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

ВД 2. Осуществление кредитных операций:

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов;

ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;

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

Руководитель выпускной квалификационной работы (дипломной работы) назначается из числа ведущих преподавателей кафедры финансов и бухгалтерского учета; также руководителями могут быть высококвалифицированные специалисты банковской сферы.

В случае необходимости, кафедре предоставляется право приглашать консультантов по отдельным разделам работы из числа преподавателей и педагогических сотрудников других кафедр института, высших учебных заведений, а также специалистов других учреждений и организаций.

Выпускные квалификационные работы (дипломные работы) подлежат проверке на наличие заимствований текстов в соответствии с Регламентом проведения проверки выпускных квалификационных работ (дипломных работ) на наличие заимствований текстов, утвержденным приказом ректора Российского университета кооперации 26.11.2014г., № 1180-од.

После прохождения проверки на наличие заимствований текстов выпускная квалификационная работа (дипломная работа) с отчетом о результатах проверки представляется на отзыв руководителю. Руководитель подписывает выпускную квалификационную работу (дипломную работу) и вместе со своим письменным отзывом представляет ее на рассмотрение кафедрой не позднее, чем за две недели до защиты. На заседании кафедры рассматривается вопрос о допуске работ к защите. Заведующий кафедрой решение о допуске к защите оформляет соответствующей записью на титульном листе выпускной квалификационной работы (дипломной работы).

К государственной итоговой аттестации допускается обучающийся, не имеющий академической задолженности и в полном объеме выполнивший

учебный план по осваиваемой программе подготовки специалистов среднего звена.

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

Результаты государственной итоговой аттестации определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» и объявляются в тот же день после оформления в установленном порядке протоколов заседаний государственных экзаменационных комиссий (критерии оценки ВКР представлены в разделе 4 настоящего документа).

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.

При условии успешной защиты выпускной квалификационной работы (дипломной работы), государственная итоговая аттестация завершается выдачей диплома государственного образца с присвоением квалификации «Специалист банковского дела».

Ход заседания государственной экзаменационной комиссии протоколируется. В протоколе фиксируются: итоговая отметка выпускной квалификационной работы (дипломной работы), вопросы и особые мнения членов комиссии.

Выполненные обучающимися выпускные квалификационные работы (дипломные работы) хранятся в архиве института не менее пяти лет. По истечении указанного срока вопрос о дальнейшем хранении выпускных квалификационных работ (дипломных работ) решается организуемой по приказу ректора экспертной комиссией, которая представляет предложения об уничтожении выпускных квалификационных работ (дипломных работ).

Лучшие выпускные квалификационные работы (дипломные работы), представляющие учебно-методическую ценность, могут быть использованы в качестве учебных пособий в учебных кабинетах института.

3. Средства адаптации образовательного процесса при проведении государственной итоговой аттестации к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.

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

При проведении государственной итоговой аттестации институтом обеспечивается соблюдение следующих общих требований:

проведение государственной итоговой аттестации для лиц с ограниченными возможностями здоровья в одной аудитории совместно с выпускниками, не имеющими ограниченных возможностей здоровья, если это не создает трудностей для выпускников при прохождении государственной итоговой аттестации;

присутствие в аудитории ассистента, оказывающего выпускникам необходимую техническую помощь с учетом их индивидуальных особенностей (занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, общаться с членами государственной итоговой экзаменационной комиссии);

пользование необходимыми выпускникам техническими средствами при прохождении государственной итоговой аттестации с учетом их индивидуальных особенностей;

обеспечение возможности беспрепятственного доступа выпускников в аудитории, туалетные и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов, аудитория расположена на первом этаже, наличие специальных кресел и других приспособлений).

Дополнительно при проведении государственной итоговой аттестации обеспечивается соблюдение следующих требований в зависимости от категорий выпускников с ограниченными возможностями здоровья;

а) для слепых:

задания для выполнения, а также инструкция о порядке итоговой аттестации оформляются рельефно-точечным шрифтом Брайля или в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением для слепых, или зачитываются ассистентом;

письменные задания выполняются на бумаге рельефно-точечным шрифтом Брайля или на компьютере со специализированным программным обеспечением для слепых, или надиктовываются ассистенту;

б) для слабовидящих:

обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

выпускникам для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения итоговой аттестации оформляются увеличенным шрифтом;

в) для глухих и слабослышащих, с тяжелыми нарушениями речи:

обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры индивидуального пользования; по их желанию итоговый экзамен может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (с тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

по их желанию итоговый экзамен может проводиться в устной форме.

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

4. Требования к содержанию и структуре выпускной квалификационной работы (дипломной работы)

Порядок выполнения выпускных квалификационных работ (дипломных работ) по специальности 38.02.07 Банковское дело требования к их структуре, рецензированию, защите и организации хранения утверждены Положением по организации выполнения и защиты выпускной квалификационной работы по специальностям среднего профессионального образования (Приказ от 18.04.2013 г. № 381-од).

Выпускная квалификационная работа обучающихся, осваивающих образовательную программу среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело выполняется в виде дипломной работы. Дипломная работа может носить практический или опытно-экспериментальный характер. Объем выпускной квалификационной работы должен составлять не менее 40, но не более 70 страниц печатного текста (приложение в общий объем работы не входит).

Содержание дипломной работы должно соответствовать индивидуальному заданию, разрабатываемому руководителем индивидуально для каждого обучающегося.

Выпускная квалификационная работа (дипломная работа), носящая практический характер, имеет следующую структуру:

- введение, в котором раскрываются актуальность и значение темы, формулируются цели и задачи работы, объект, предмет и методы исследования;

- теоретическая часть, в которой содержатся теоретические основы разрабатываемой темы;

- практическая часть, которая состоит из проектирования, описания реализации, оценки результативности;

- заключение, в котором содержатся выводы и рекомендации относительно возможностей практического применения полученных результатов;

- список использованных источников;

- приложения.

Выпускная квалификационная работа (дипломная работа), носящая опытно-экспериментальный характер, состоит из:

- введения, в котором раскрываются актуальность и значение темы, формулируются цели и задачи эксперимента, объект, предмет и методы исследования, гипотеза, определяется база исследования;

- теоретической части, в которой даны история вопроса, уровень разработанности проблемы в теории и практике;

- практической части, в которой представлены план проведения эксперимента, характеристики методов экспериментальной работы, основные этапы эксперимента, анализ результатов опытно-экспериментальной работы;

- заключения, в котором содержатся выводы и рекомендации относительно возможностей практического применения полученных результатов;

- списка использованных источников;

- приложений.

Выполненные выпускные квалификационные работы (дипломные работы) рецензируются преподавателями института или специалистами, владеющими вопросами, связанными с тематикой выпускных квалификационных работ (дипломных работ). Рецензенты выпускных квалификационных работ (дипломных работ) назначаются заведующим кафедрой. Рецензия должна включать: заключение о соответствии содержания выпускной квалификационной работы (дипломной работы) заявленной теме; оценку качества выполнения каждого раздела выпускной квалификационной работы (дипломной работы); оценку степени разработки поставленных вопросов, теоретической и практической значимости работы; отметку выпускной квалификационной работы (дипломной работы).

Содержание рецензии доводится до сведения обучающегося не позднее, чем за три дня до защиты выпускной квалификационной работы (дипломной работы). Внесение изменений в выпускную квалификационную работу (дипломную работу) после получения рецензии не допускается.

5. Примерная тематика выпускных квалификационных работ

(дипломных работ) по профессиональным модулям ФГОС специальности 38.02.07 Банковское дело

Примерная тематика выпускных квалификационных работ (дипломных работ) по профессиональным модулям ФГОС специальности 38.02.07 Банковское дело

#### ПМ.01. Ведение расчетных операций

1. Ресурсная база коммерческого банка, её использование в расчетных операциях.
2. Контрольные функции Центрального Банка России за деятельностью кредитных организаций.
3. Безналичные расчеты для юридических лиц.
4. Виды безналичных расчетов для физических лиц.
5. Касса в расчетных операциях коммерческого банка.
6. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов банка.
7. Организация и порядок взаимозачета банковских операций.
8. Пластиковые карты в системе безналичных расчетов.
9. Банковские карты как инструмент организации платежно-расчетных операций.
10. Банковские операции по организации переводов денежных средств.
11. Виды и порядок проведения пассивных операций банка.
12. Виды и порядок проведения активных операций банка.
13. Инновационные виды расчетных операций коммерческого банка.
14. Банковские услуги и порядок их продвижения на рынке.
15. Современные условия деятельности банка - эквайера по обслуживанию карт.
16. Современные электронные услуги, предоставляемые в банках.
17. Финансовые результаты коммерческого банка, особенности их формирования.
18. Формы безналичных расчётов, порядок и условия их применения.
19. Особенности расчетных операций в иностранной валюте.
20. Интернет-banking: формы, порядок предоставления услуг коммерческими банками.
21. Инфляционные процессы и их влияние на деятельность коммерческих банков.
22. Организация внутреннего контроля за расчетными операциями в коммерческом банке.
23. Особенности организации и проведения валютных операций коммерческих банков.
24. Организация внутреннего контроля за валютными операциями в коммерческом банке.
25. Организация деятельности банка по предоставлению услуг клиентам с высоким уровнем доходов.
26. Организация и перспективы дистанционного банковского обслуживания физических лиц.

27. Организация и перспективы дистанционного банковского обслуживания юридических лиц.

28. Организация работы подразделения банка по обслуживанию физических лиц.

29. Особенности организации работы коммерческого банка с корпорациями.

30. Особенности осуществления банковских операций при предоставлении гарантий.

31. Организация розничной сети банковских услуг.

32. Современные банковские услуги, их влияние на доходность коммерческих банков.

33. Условия и порядок работы коммерческих банков с VIP-клиентами.

34. Современные условия применения эквайринга на рынке банковских услуг.

35. Продвижение банковских услуг по расчетным операциям в отдаленные территории.

#### ПМ.02. Осуществление кредитных операций

1. Особенности формирования кредитной политики коммерческого банка.

2. Факторы, влияющие на развитие кредитования в коммерческих банках.

3. Организация и порядок долгосрочного кредитования.

4. Организация и порядок краткосрочного кредитования.

5. Кредитный портфель коммерческого банка, порядок его формирования.

6. Потребительское кредитование и его влияние на социально-экономические условия жизни населения.

7. Условия кредитования юридических лиц в коммерческом банке.

8. Особенности кредитования физических лиц в коммерческом банке.

9. Линейка банковского кредитования физических лиц в коммерческом банке.

10. Порядок проведения кредитных операций в организациях микрофинансирования.

11. Организация и порядок кредитования субъектов малого бизнеса.

12. Особенности ипотечного кредитования в коммерческих банках.

13. Кредитные риски в ипотечном кредитовании.

14. Планирование и организация операций по выдаче и сопровождению микрозаймов.

15. Порядок и организация автокредитования коммерческих банков.

16. Анализ состояния использования кредитных пластиковых карт.

17. Анализ и оценка целевого потребительского кредитования.

18. Залог как форма обеспечения возвратности кредита.

19. Ипотечное кредитование: формы, порядок предоставления клиентам банка.



20. Лизинговые операции коммерческих банков, особенности их проведения.
21. Меры по обеспечению возврата кредита коммерческим банкам.
22. Методы оценки кредитоспособности физических лиц.
23. Методы контроля по обеспечению возвратности кредита коммерческим банкам.
24. Методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческих банков.
25. Методы снижения кредитного риска при автокредитовании.
26. Методы снижения риска кредитования в коммерческом банке.
27. Овердрафт и его использование в современных условиях кредитования.
28. Кредитные пластиковые карты и особенности их применения.
29. Порядок мониторинга платежеспособности и кредитоспособности заемщика ипотеки.
30. Современный механизм банковского кредитования и пути его совершенствования.
31. Стратегии коммерческих банков в сфере кредитования малого и среднего бизнеса.
32. Страхование как инструмент обеспечения возвратности кредита.
33. Формы, порядок предоставления образовательного кредита.
34. Формы государственной поддержки ипотечного кредитования.
35. Целевые кредиты коммерческого банка: виды, порядок предоставления и контроля.
36. Этапы развития потребительского кредитования и его применение в коммерческом банке.
37. Условия и порядок межбанковского кредитования.
38. Организация внутреннего контроля за кредитными операциями в коммерческом банке.

### ПМ 03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих

1. Депозиты физических лиц, как источник пополнения ресурсов коммерческих банков.
2. Продажа банковских услуг в современных условиях.
2. Виды и порядок проведения дополнительных (неспецифических) операций коммерческого банка.
3. Исследование рынка вкладов физических лиц в России на современном этапе.
4. Операции коммерческих банков по привлечению денежных средств.
5. Организация процесса предоставления банковских услуг частным клиентам.
6. Особенности и перспективы развития дистанционного банковского обслуживания физических и юридических лиц.

7. Принципы работы системы страхования вкладов в Российской Федерации: проблемы и пути решения.

8. Формирование и необходимость разработки депозитной политики банка.

9. Операции банков с собственными ценными бумагами.

10. Эмиссия ценных бумаг коммерческими банками.

11. Банк, как профессиональный участник фондового рынка.

12. Спекулятивные операции коммерческого банка на фондовом рынке.

13. Методические и психологические аспекты работы банка с розничными клиентами.

14. Маркетинг розничного рынка банковских услуг.

15. Управление сегментацией рынка частных клиентов: технологии продаж и мероприятия по продвижению для каждой целевой группы.

16. Анализ регионального рынка розничных банковских услуг.

## 6. Перечень источников и литературы для подготовки к государственной итоговой аттестации

Законы, Указы, Постановления

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995)

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000)

3. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

4. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

5. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 №161-ФЗ

6. Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

7. Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 №177-ФЗ

8. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию»

9. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 №383-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667).

10. Инструкция Банка России от 15.07.2005 №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (Зарегистрировано в Минюсте России 05.08.2005 N 6889).

11. Постановление Правительства РФ от 24.02.2009 №166 «О порядке представления органами и агентами валютного контроля в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, необходимых для осуществления его функций документов и информации» (вместе с «Правилами представления органами и агентами валютного контроля в уполномоченный Правительством Российской Федерации орган валютного контроля (Федеральную службу финансово-бюджетного надзора) необходимых для осуществления его функций документов и информации»).

12. Постановление Правительства РФ от 28.12.2005 №819 «Об утверждении правил представления резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации».

#### Основная литература:

1. Морозко, Н.И. Операции Банка России: учебник / Н.И. Морозко, В.Ю. Диденко. – Москва: КноРус, 2021. – 160 с. – ISBN 978-5-406-03342-5. – Текст: электронный // ЭБС «Book.ru»: [сайт]. – URL: <https://book.ru/book/936328>

2. Тавасиев, А.М. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 366 с. – (Среднее профессиональное образование). – ISBN 978-5-16-014239-5. – Текст: электронный // ЭБС Znanium.com: [сайт]. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1039295>

3. Казимагомедов, А.А. Организация безналичных расчетов: учебник / А.А. Казимагомедов. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 212 с. – (Среднее профессиональное образование). – ISBN 978-5-16-015118-2. – Текст: электронный // ЭБС Znanium.com: [сайт]. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1287437>

#### Дополнительная литература

1. Ведение расчетных операций: учебник / О.И. Лаврушин, под ред., О.С. Рудаков, О.М. Маркова, С.В. Зубкова, – Москва: КноРус, 2021. – 245 с. – (СПО). – ISBN 978-5-406-03467-5. – Текст: электронный // ЭБС «Book.ru»: [сайт]. – URL: <https://book.ru/book/936586>

2. Ведение расчетных операций. Практикум: учебное пособие / О.М. Маркова, под ред., Н.Н. Мартыненко, О.С. Рудакова, и др. – Москва: КноРус, 2021. – 282 с. – ISBN 978-5-406-05636-3. – Текст: электронный // ЭБС «Book.ru»: [сайт]. – URL: <https://book.ru/book/938487>

3. Казимагомедов, А.А. Структура и функции Центрального банка Российской Федерации: учебник / А.А. Казимагомедов. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 204 с. – (Среднее профессиональное образование). – ISBN 978-5-16-015228-8. – Текст: электронный // ЭБС Znanium.com: [сайт]. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1020430>

4. Герасимова, Е.Б. Банковские операции: учебное пособие / Е.Б. Герасимова, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина. – Москва: ФОРУМ, 2021. – 272 с. –

(Профессиональное образование). – ISBN 978-5-91134-334-7. – Текст: электронный // ЭБС Znanium.com: [сайт]. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1567548>

5. Ларина, О.И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / О.И. Ларина. – Москва: Издательство Юрайт, 2022. – 234 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-11427-0. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт: [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/491110>

6. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева; под редакцией Н.Н. Мартыненко. – Москва: Издательство Юрайт, 2022. – 217 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-09422-0. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт: [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/491088>

7. Осуществление кредитных операций: учебник / Н.М. Горькова, Е.П. Шаталова, О.В. Мосолова [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – Москва: КноРус, 2021. – 241 с. – ISBN 978-5-406-03291-6. – Текст: электронный // ЭБС «Book.ru»: [сайт]. – URL: <https://book.ru/book/936577>

электронные библиотечные системы (ЭБС) и электронные образовательные ресурсы

1. Электронно-библиотечная система ZNANIUM <https://www.znanium.com>

2. Электронно-библиотечная система «BOOK.ru» [www.book.ru](http://www.book.ru)

3. Образовательная платформа ЮРАЙТ <http://www.urait.ru>

4. Электронный каталог Университета – Автоматизированная информационная библиотечная система (АИБС «МегаПро»)

7. Перечень программного обеспечения и информационных справочных систем, необходимых для проведения практики

1) Лицензионное программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

– DsktpEdu ALNG LicSARk OLV F1 1Y Acdmc Ent (MS Windows) (подписка на ПО)

– Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат.ВУЗ» версия 3.3 (отечественное ПО)

– Антивирус Kaspersky Endpoint Security (отечественное ПО)

– СПС КонсультантПлюс

– СИМ Системы Гарант

Mathcad Education-University Edition (бессрочная лицензия)

Офисный пакет Microsoft Office Professional Plus.

O365ProPlusOpenFcity ShrdSvr ALNG SubsVL OLV F 1Mth Acdmc AP AddOn toOPP (подписка на ПО)

SQLCAL ALNG LicSARk OLV F1 1Y Acdmc Ent UsrCAL (MS SQL

Server) (PCУБД) (подписка на ПО)

2) Свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства

– 7-Zip (свободный файловый архиватор с высокой степенью сжатия данных) (отечественное ПО)

– AIMP Бесплатный аудио проигрыватель (лицензия бесплатного программного обеспечения) (отечественное ПО)

– FastStone Image Viewer (программа для просмотра изображений в Microsoft Windows (лицензия бесплатного программного обеспечения))

– Foxit Reader (Бесплатное прикладное программное обеспечение для просмотра электронных документов в стандарте PDF (лицензия бесплатного программного обеспечения))

Каждый обучающийся в течение всего обучения обеспечивается индивидуальным неограниченным доступом к электронно-библиотечной системе и электронной информационно-образовательной среде.