

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ганеев Винер Валиахметович
Должность: и.о. директора
Дата подписания: 14.01.2021 15:51:21
Уникальный программный ключ: «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
1e14b868131b14b9b9f4d5e42b98174d67642db1943065d14bacf91c63f4148c

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»


Бирский филиал БашГУ

Колледж

Утверждено
на заседании Педагогического совета
протокол № 10 от 28.06.2019
Председатель
Педагогического
совета


Бодулев А.В.

Программа государственной итоговой аттестации

38.02.07	специальность Банковское дело	
код	наименование специальности	
	уровень подготовки базовый	
Разработчик (составитель) к.э.н., преподаватель высшей категории Сайпушева Ольга Семеновна	 подпись	<u>28.06.2019 г.</u> дата
ученая степень, ученое звание, категория, Ф.И.О.		

Бирск 2019

Оглавление

1. Пояснительная записка	3
1.1. Цель государственной итоговой аттестации	3
1.2. Место государственной итоговой аттестации в структуре образовательной программы	3
1.3. Формы государственной итоговой аттестации. Общая трудоемкость государственной итоговой аттестации.....	3
1.4. Виды профессиональной деятельности	3
1.5. Перечень компетенций, которыми должны овладеть выпускники в результате освоения образовательной программы	3
2. Содержание государственной итоговой аттестации	13
2.1. Демонстрационный экзамен	13
2.1.1. Порядок проведения демонстрационного экзамена	13
2.2. Дипломная работа.....	14
2.2.1. Требования к содержанию, объему и структуре выпускной квалификационной работы	14
2.2.2. Требования к оформлению дипломной работы	14
2.2.3. Порядок предоставления дипломной работы	14
2.2.4. Порядок защиты дипломной работы	15
3. Фонд оценочных средств государственной итоговой аттестации.....	16
4. Учебно-методическое и информационное обеспечение	16
4.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы.....	16
4.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»)	17
ПРИЛОЖЕНИЕ	18

1. Пояснительная записка

Государственная итоговая аттестация является обязательной частью образовательной программы по специальности 38.02.07 Банковское дело и осуществляется после освоения образовательной программы в полном объеме. Государственная итоговая аттестация проводится в форме защиты выпускной квалификационной работы (далее – ВКР), которая выполняется в виде дипломной работы и демонстрационного экзамена. Государственная итоговая аттестация предназначена для оценки сформированности компетенций выпускника, определяющих его подготовленность к решению профессиональных задач, установленных федеральным государственным образовательным стандартом в соответствии с видами профессиональной деятельности, на которые ориентирована образовательная программа.

1.1. Цель государственной итоговой аттестации

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

1.2. Место государственной итоговой аттестации в структуре образовательной программы

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

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

Государственная итоговая аттестация проводится в форме защиты выпускной квалификационной работы, которая выполняется в виде дипломной работы (дипломного проекта) и демонстрационного экзамена.

Общая трудоемкость ГИА составляет 216 часов

1.4. Виды профессиональной деятельности

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

- Ведение расчетных операций
- Осуществление кредитных операций
- Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих ("Контролер" (Сберегательного банка))

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

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

ОК 02. 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.

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.

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.

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

Планируемые результаты освоения образовательной программы (компетенции)	Планируемые результаты обучения
Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов (ПК 1.1)	Обучающийся должен знать: <ul style="list-style-type: none">- содержание и порядок формирования юридических дел клиентов;- 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;- типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам

клиентов;

- нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации
- правовые основы ведения кассовых операций, операций по банковским вкладам (депозитам), операций с наличной иностранной валютой и чеками;
- порядок приема и выдачи наличных денег клиентам;
- порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России;
- технологию проведения платежей физических лиц без открытия банковского счета;
- порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег;
- признаки платежеспособности и подлинности банкнот и монет Банка России и иностранных государств;
- порядок оформления и ведения учета операций с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками;
- порядок получения памятных и инвестиционных монет в Банке России;
- порядок приема, хранения и выдачи драгоценных металлов банками;
- порядок определения массы драгоценных металлов и исчисления их стоимости;
- функции и задачи отдела кассовых операций;
- требования к технической укрепленности помещений для совершения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями;
- общие требования к организации работы по ведению кассовых операций;
- порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов;
- правила хранения наличных денег;
- порядок получения подкрепления операционной кассы и сдачи излишков денежной наличности;
- типичные нарушения при совершении кассовых операций, в том числе с наличной иностранной валютой и чеками;
- правовые основы организации депозитных операций с физическими и юридическими лицами, обеспечения защиты прав и интересов клиентов, порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций) и операций с драгоценными металлами;
- элементы депозитной политики банка;
- порядок организации работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты);
- виды, условия и порядок проведения операций по вкладам (депозитных операций);
- виды вкладов, принимаемых банками от населения;
- технику оформления вкладных операций;
- стандартное содержание договора банковского вклада (депозитного договора), основные условия, права и ответственность сторон;
- порядок распоряжения вкладами;
- порядок обслуживания счетов по вкладам и оказания дополнительных услуг;
- типичные нарушения при совершении депозитных операций (операций по вкладам);
- порядок начисления и уплаты процентов по вкладам (депозитам);
- порядок отражения в бухгалтерском учете операций по вкладам (депозитных операций);
- виды операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами;
- условия зачисления на обезличенный металлический счет и возврата со

	<p>счета драгоценных металлов;</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок выплаты вознаграждений, связанных с ведением обезличенного металлического счета, изменением индивидуальных характеристик драгоценных металлов; - порядок регулирования открытой позиции в драгоценных металлах; - порядок отражения в бухгалтерском учете операций с драгоценными металлами; - порядок переоценки счетов по учету драгоценных металлов; - типичные нарушения при совершении операций с драгоценными металлами; - порядок открытия и закрытия обменных пунктов; - приемы и методы коммуникации. <p>Обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оформлять договоры банковского счета с клиентами; - проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; - открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - 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; - 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; - отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; - исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов - принимать наличные деньги полистным и поштучным пересчетом с использованием технических средств; - принимать сумки с наличными деньгами от инкассаторских работников и представителей организаций; - осуществлять проверку денежных знаков, выявлять сомнительные, неплатежеспособные и имеющие признаки подделки денежные знаки; - заполнять необходимые документы при выявлении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России; - оформлять документы по результатам экспертизы; - осуществлять выдачу наличных денег, ценностей, бланков; - заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков (в том числе средствами автоматизированных банковских систем); - проверять правильность оформления документов по приему и выдаче наличных денег, ценностей, бланков; - осуществлять обработку, формирование и упаковку наличных денег; - получать и оформлять подкрепление операционной кассы; - подготавливать излишки денежной наличности для сдачи в учреждение Банка России и оформлять соответствующие документы; - выплачивать наличную иностранную валюту и валюту Российской Федерации по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица;
--	---

- осуществлять вложение наличных денег в сумку или индивидуальное устройство для хранения, вскрывать сумки и обрабатывать изъятые из них наличные деньги;
- передавать заведующему кассой и принимать у заведующего кассой наличные деньги и сумки с денежной наличностью;
- изымать из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами;
- оформлять документы на излишки и недостачи при пересчете наличных денег, изъятых из сумок;
- осуществлять покупку и продажу памятных монет;
- заполнять документы по операциям с памятными монетами;
- осуществлять визуальный контроль, пересчет и взвешивание слитков драгоценных металлов;
- сличать данные контрольного пересчета и взвешивания с данными сопроводительных документов;
- принимать и выдавать драгоценные металлы в физической форме;
- заполнять документы по операциям с драгоценными металлами;
- вести книгу учета принятых и выданных ценностей;
- оформлять и сдавать заведующему кассой кассовые документы по завершении операционного дня;
- формировать дела (сшивы) с кассовыми документами;
- проводить ревизию наличных денег;
- отражать в бухгалтерском учете (в том числе средствами автоматизированных банковских систем) приходные и расходные кассовые операции, операции с сомнительными неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками, операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств, операции с памятными монетами и с драгоценными металлами;
- идентифицировать клиентов;
- принимать для зачисления на счета физических лиц и выдавать со счетов физических лиц наличную валюту Российской Федерации и наличную иностранную валюту (в том числе с использованием платежных карт);
- использовать автоматизированные банковские системы при осуществлении операций по вкладам (депозитных операций);
- информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в выборе оптимального для клиента вида депозита;
- оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и бухгалтерские документы;
- оформлять документы по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу;
- оформлять документы по завещательным распоряжениям вкладчиков;
- открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам);
- выполнять и оформлять операции по приему дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада;
- зачислять суммы поступивших переводов во вклады;
- осуществлять пролонгацию договора по вкладу;
- исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам);
- взимать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг;
- отражать в учете операции по вкладам (депозитам);
- осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам;
- открывать и закрывать обезличенные металлические счета в различных драгоценных металлах;
- оформлять договоры обезличенного металлического счета;
- оформлять документы по операциям приема и выдачи драгоценных металлов в обезличенной и физической форме по обезличенным металлическим счетам;

	<ul style="list-style-type: none"> - начислять и выплачивать проценты по обезличенным металлическим счетам; определять размер и взыскивать комиссионные сборы и прочие вознаграждения, связанные с ведением металлических счетов; отражать в бухгалтерском учете операции с драгоценными металлами; - обеспечивать работу обменного пункта в начале операционного дня; - осуществлять и оформлять операции по размену денежных знаков иностранных государств, замене и покупке поврежденных денежных знаков иностранных государств; <p>Обучающийся должен иметь практический опыт: осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов; проведения кассовых операций и операций по банковским вкладам (депозитам)</p>
<p>Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах. (ПК 1.2)</p>	<p>Обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; - локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; - формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; - содержание и порядок заполнения расчетных документов - виды, условия и порядок проведения операций по вкладам (депозитных операций). <p>Обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией - выполнять и оформлять переводы денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по поручению физических лиц без открытия банковских счетов; - осуществлять и оформлять операции с чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте; - принимать наличную иностранную валюту и чеки для направления на инкассо. <p>Обучающийся должен иметь практический опыт: осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах; осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах при проведения кассовых операций и операций по банковским вкладам (депозитам)</p>
<p>Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней. (ПК 1.3)</p>	<p>Обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней - операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю; - принципы и финансовые основы системы страхования вкладов; - порядок депонирования части привлеченных денежных средств в Банке России. <p>Обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней; - оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета

	<p>бюджетов различных уровней;</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществлять внутрибанковский последующий контроль кассовых операций. <p>Обучающийся должен иметь практический опыт: осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней; осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней при проведении кассовых операций и операций по банковским вкладам (депозитам)</p>
<p>Осуществлять межбанковские расчеты (ПК 1.4)</p>	<p>Обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов - виды и режимы депозитных счетов, открываемых в банке клиентам в зависимости от категории владельцев средств, сроков привлечения, видов валют <p>Обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов - выполнять разовые и длительные поручения вкладчиков на перечисление (перевод) денежных средств со счетов по вкладам в безналичном порядке. <p>Обучающийся должен иметь практический опыт: осуществления межбанковских расчетов; осуществления межбанковских расчетов при проведении кассовых операций и операций по банковским вкладам (депозитам)</p>
<p>Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям (ПК1. 5)</p>	<p>Обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - 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;

	<ul style="list-style-type: none"> - системы международных финансовых телекоммуникаций; - порядок отражения в бухгалтерском учете приходных и расходных кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками; - порядок установления банком валютных курсов, кросс-курсов обмена валюты, комиссии за проведение операций с наличной иностранной валютой; - порядок проведения операций с наличной иностранной валютой; - типичные нарушения при совершении кассовых операций, в том числе с наличной иностранной валютой и чеками; - осуществлять и оформлять операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты.
	<p>Обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - определять эквивалентные суммы в национальной и иностранной валюте в соответствии с установленными курсами покупки-продажи иностранной валюты.
	<p>Обучающийся должен иметь практический опыт: осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям; осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям при проведении кассовых операций и операций по банковским вкладам (депозитам)</p>
<p>Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт. (ПК 1.6)</p>	<p>Обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; - 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 операций с платежными картами; - правила эксплуатации банкоматов, кассовых терминалов и автоматических сейфов <p>Обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 совершения операций с платежными картами; - загружать в кассовые терминалы и банкоматы и изымать из них наличные деньги; - выполнять и оформлять переводы денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. <p>Обучающийся должен иметь практический опыт: обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт;</p>

	обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт при проведения кассовых операций и операций по банковским вкладам (депозитам)
Оценивать кредитоспособность клиентов. (ПК 2.1)	<p>Обучающийся должен знать:</p> <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; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; - методы андеррайтинга предмета ипотеки; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица
	<p>Обучающийся должен уметь:</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; - 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;
	Обучающийся должен иметь практический опыт: оценки кредитоспособности клиентов
Осуществлять и оформлять выдачу кредитов. (ПК 2.2)	<p>Обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.
	<p>Обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; - составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать

	<p>своевременность и полноту поступления платежей;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; <p>Обучающийся должен иметь практический опыт: осуществления и оформления выдачи кредитов</p>
<p>Осуществлять сопровождение выданных кредитов (ПК 2.3)</p>	<p>Обучающийся должен знать:</p> <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; - локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; - бизнес-культуру потребительского кредитования; - 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. <p>Обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - 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 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 выставлять требования по оплате просроченной задолженности; - 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

	<p>рефинансирования потребительского кредита;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 <p>Обучающийся должен иметь практический опыт: осуществления сопровождения выданных кредитов</p>
Проводить операции на рынке межбанковских кредитов (ПК 2.4)	<p>Обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.
	<p>Обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита
	<p>Обучающийся должен иметь практический опыт: проведения операций на рынке межбанковских кредитов</p>
Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам (ПК 2.5)	<p>Обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; - 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
	<p>Обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; - рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов
	<p>Обучающийся должен иметь практический опыт: формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам</p>

2. СТРУКТУРА ПРОЦЕДУР ГИА И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ

2.1. ДЕМОНСТРАЦИОННЫЙ ЭКЗАМЕН.

2.1.1. Порядок проведения демонстрационного экзамена

Демонстрационный экзамен направлен на демонстрацию обучающимся освоенных в ходе обучения общих и профессиональных компетенций при решении задач профессиональной деятельности. Демонстрационный экзамен для специальности 38.02.07 Банковское дело предусматривает выполнения тестового задания и выполнения практического задания. Задания демонстрационного экзамена разрабатываются на основе профессиональных стандартов и стандартов Союза «Агентство развития профессиональных сообществ и рабочих кадров "Молодые профессионалы (Ворлдскиллс Россия)».

Демонстрационный экзамен является первым этапом государственной итоговой аттестации. На втором этапе государственной итоговой аттестации проводится защита выпускной квалификационной (дипломной) работы.

Демонстрационному экзамену предшествует предварительный инструктаж выпускников непосредственно в месте проведения демонстрационного экзамена.

Результаты победителей и призеров чемпионатов профессионального мастерства, проводимых союзом либо международной организацией «WorldSkills International», осваивающих образовательные программы среднего профессионального образования, засчитываются в качестве оценки «отлично» по демонстрационному экзамену. При этом студенты, претендующие на учет их результатов в упомянутых конкурсных мероприятиях как результата демонстрационного экзамена в рамках государственной итоговой аттестации, должны обучаться по программе СПО в Филиале, не иметь академической задолженности и быть допущенными к государственной итоговой аттестации.

Условием учета результатов, полученных в конкурсных процедурах, также является признанное Филиалом содержательное соответствие компетенции Ворлдскиллс, по которой студент является победителем или призером, и образовательной программы, которую он осваивает.

2.2. ДИПЛОМНАЯ РАБОТА.

2.2.1. Требования к содержанию, объему и структуре выпускной квалификационной работы

Содержание, объем и структура выпускной квалификационной работы определяются предметно-цикловыми комиссиями с учетом требований ФГОС СПО и прописываются в методических указаниях по выполнению ВКР.

Студент обязан:

- добросовестно, самостоятельно и своевременно осуществлять подготовку ВКР;
- ссылаться на автора и (или) источник заимствования материалов или отдельных результатов, используемых в ВКР;
- отчитываться перед руководителем о ходе подготовки ВКР;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством в сфере образования и локальными нормативными актами Университета (филиала).

2.2.2. Требования к оформлению дипломной работы

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

ВКР подлежит обязательному внешнему рецензированию. Выполненные квалификационные работы рецензируются специалистами из числа работников

организаций, преподавателей образовательных учреждений, хорошо владеющих вопросами, связанными с тематикой выпускных квалификационных работ.

2.2.3. Порядок предоставления дипломной работы

Допущенная к защите ВКР вместе с заданием, отзывом руководителя, рецензией и компакт-диском с аутентичной электронной формой работы в формате PDF передается выпускником в ГЭК по защите ВКР не позднее, чем за 2 календарных дня до дня ее защиты.

Студент при согласовании с руководителем готовит доклад о ВКР. Доклад о ВКР должен отражать актуальность темы исследования, его цель и задачи, структуру работы и полученные выводы. Рекомендуется также подготовить презентацию к докладу. Файл презентации заблаговременно должен быть передан секретарю ГЭК или иному ответственному лицу для воспроизведения в день защиты ВКР.

2.1.4. Порядок защиты дипломной работы

Защита выпускных квалификационных работ проводится на открытом заседании государственной экзаменационной комиссии с участием не менее двух третей ее состава.

На защиту выпускной квалификационной работы отводится до 1 академического часа на одну работу. Процедура защиты включает:

- доклад обучающегося (от 10 до 15 минут);
- ознакомление с отзывом и рецензией;
- вопросы членов комиссии;
- ответы обучающегося.

Может быть предусмотрено выступление руководителя выпускной квалификационной работы, а также рецензента, если они присутствуют на заседании государственной экзаменационной комиссии.

При определении итоговой оценки по защите выпускной квалификационной работы учитываются следующие критерии:

- актуальность темы и соответствие ее современным требованиям системы образования;
- полнота и обстоятельность изложения методов исследования для решения поставленной проблемы;
- обоснованность и ценность полученных результатов исследования и выводов;
- правильность и полнота использования литературы;
- качество доклада и ответов на вопросы при защите работы;
- степень самостоятельности автора в разработке проблемы;
- отзыв руководителя.

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

Решение государственной экзаменационной комиссии оформляется протоколом, в котором фиксируются итоговая оценка выпускной квалификационной работы, вопросы и особые мнения членов комиссии. Протокол подписывается председателем государственной экзаменационной комиссии (в случае отсутствия председателя – его заместителем) и секретарем государственной экзаменационной комиссии.

Обучающиеся, не прошедшие ГИА или получившие на ГИА неудовлетворительные результаты, проходят ГИА не ранее чем через шесть месяцев после прохождения ГИА впервые.

Для прохождения ГИА лицо, не прошедшее ГИА по неуважительной причине или получившее на ГИА неудовлетворительную оценку, восстанавливается в образовательной организации на период времени, установленный образовательной организацией

самостоятельно, но не менее предусмотренного календарным учебным графиком для прохождения ГИА соответствующей образовательной программы СПО.

Повторное прохождение ГИА для одного лица назначается образовательной организацией не более двух раз.

Результаты защиты ВКР определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» и объявляются в тот же день после оформления в установленном порядке протокола заседания ГЭК.

Порядок проведения ГИА для выпускников из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья регламентируется разделом 5 Порядка проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования и проводится с организацией с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких выпускников.

3. Фонд оценочных средств государственной итоговой аттестации

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

4. Учебно-методическое и информационное обеспечение

4.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная учебная литература:

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для СПО / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под ред. Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 217 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/437007>

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для СПО / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 368 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/437008>

Дополнительная учебная литература:

1. Копнова, Е. Д. Финансовая математика : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. Д. Копнова. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 413 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00620-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/432960>

2. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для СПО / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 471 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11304-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/444884>

3. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: учебник / Г.В. Савицкая. - 4-е изд., испр. - Минск : РИПО, 2016. - 374 с. : схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-985-503-569-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=463334>

4. Статистика : учебник и практикум для СПО / Н. А. Садовникова [и др.] ; Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ); под ред. В. Г. Минашкина .— Москва : Юрайт, 2015 .— 448 с. — (Профессиональное образование) .— Книга доступна в электрон. библ. системе biblio-online.ru .— Библиогр.: с.448 .

5. Трофимов, В.В. Информационные технологии в экономике и управлении в 2 ч.: учебник для СПО / В. В. Трофимов [и др.]; под ред. В. В. Трофимова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2018. — 269 с. — (Серия: Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09137-3. — Режим доступа: HYPERLINK <https://www.biblio-online.ru/bcode/442381>

6. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для СПО / Л. А. Чалдаева [и др.] ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации; под ред. Л. А. Чалдаевой .— 2-е изд., исправ. и доп. — Москва : Юрайт, 2016 .— 542 с. — (Профессиональное образование) .— Книга доступна в электронной библиотечной системе biblio-online.ru .— Библиогр.: с. 538-542 .

7. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для СПО / Д. В. Бураков [и др.] ; под ред. Д. В. Буракова. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 329 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00812-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/414866>

8. Хазанович Э. С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Э.С. Хазанович. – Москва: КНОРУС, 2017.

9. Шиловская, Надежда Аркадьевна. Финансовая математика : учебник и практикум для СПО / Н. А. Шиловская .— Москва : Юрайт, 2017 .— 202 с. — (Профессиональное образование).— Книга доступна в электронной библиотечной системе biblio-online.ru .— Библиогр.: с. 193 .

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

№	Наименование документа с указанием реквизитов	Срок действия документа
1.	Университетская библиотека онлайн http://biblioclub.ru ООО «НексМедиа». Договор бюджетного учреждения № 847 от 03.09.2018 г.	До 30.09.2019
2.	Электронно-библиотечная система издательства "Лань" http://e.lanbook.com ООО «ЭБС Лань» Договор № 848 от 03.09.2018 г.	До 30.09.2019
3.	Электронно-библиотечная система «ЭБ БашГУ» Свидетельство о государственной регистрации базы данных № 2016620812	Бессрочно
4.	Электронно-библиотечная система «ЭБС ЮРАЙТ» Договор № 1263 от 11.12.2018 г.	По 30.11.2019
5.	Национальная электронная библиотека нэб.рф ФГБУ «РГБ» Договор №101/11ЭБ/2082 от 28 марта 2017 г.	До 28.03.2022
6.	Система Гарант ООО «Гарант-Регион» Договор № 48 от 20 марта 2018 г.	До 20.03.2019

№	Адрес (URL)
1.	Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - Режим доступа: http://www.consultant.ru
2.	Банковское дело – лекции, учебники, полезные статьи: www.univelive.ru

3.	Ежемесячный журнал для специалистов банковского дела: www.bankdelo.ru
4.	О банках, о кредитах, о процентах, о деньгах и финансах: www.banki-delo.ru
5.	Сайт Центрального банка Российской Федерации: www.cbr.ru
6.	Сайт о банковской деятельности: www.bankir.ru

ПРИЛОЖЕНИЕ

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Бирский филиал БашГУ

Колледж

Утверждено
на заседании Педагогического совета
протокол № 10 от 28.06.2019

Председатель
Педагогического
совета



Бодулев А.В.

**Фонд оценочных средств
Государственной итоговой аттестации**

38.02.07

код

специальность

Банковское дело

наименование специальности

квалификация

Специалист банковского дела

Фонд оценочных средств государственной итоговой аттестации разработан на основе
Федерального государственного образовательного стандарта СПО по специальности
38.02.07 Банковское дело по программе базовой подготовки.

Разработчики:

БФ БашГУ Колледж
(место работы)

преподаватель
(занимаемая должность)

О.С. Сайпушева
(инициалы, фамилия)

(место работы)

(занимаемая должность)

(инициалы, фамилия)

Согласовано с работодателем:

Публичное акционерное
общество «Сбербанк
России»
(место работы)

Руководитель доп.офиса №8598/0533
(занимаемая должность)

Э.Р. Алпаева
(подпись/инициалы, фамилия)



1. Результаты освоения основной образовательной программы

1.1. Виды профессиональной деятельности

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

- Ведение расчетных операций
- Осуществление кредитных операций
- Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих ("Контролер" (Сберегательного банка))

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

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

ОК 02. 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.

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.

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.

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

<p>Планируемые результаты освоения образовательной программы (компетенции)</p>	<p>Планируемые результаты обучения</p>
<p>Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов (ПК 1.1)</p>	<p>Обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - содержание и порядок формирования юридических дел клиентов; - 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; - типичные нарушения при совершении расчетных операций по счетам клиентов; - нормативные правовые документы, регулирующие организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации - правовые основы ведения кассовых операций, операций по банковским вкладам (депозитам), операций с наличной иностранной валютой и чеками; - порядок приема и выдачи наличных денег клиентам; - порядок кассового обслуживания кредитных организаций в учреждениях Банка России; - технологию проведения платежей физических лиц без открытия банковского счета; - порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег; - признаки платежеспособности и подлинности банкнот и монет Банка России и иностранных государств; - порядок оформления и ведения учета операций с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками; - порядок получения памятных и инвестиционных монет в Банке России; - порядок приема, хранения и выдачи драгоценных металлов банками; - порядок определения массы драгоценных металлов и исчисления их стоимости; - функции и задачи отдела кассовых операций; - требования к технической укрепленности помещений для совершения операций с наличными денежными средствами и другими ценностями; - общие требования к организации работы по ведению кассовых операций; - порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов; - правила хранения наличных денег; - порядок получения подкрепления операционной кассы и сдачи излишков денежной наличности; - типичные нарушения при совершении кассовых операций, в том числе с наличной иностранной валютой и чеками; - правовые основы организации депозитных операций с физическими и юридическими лицами, обеспечения защиты прав и интересов клиентов, порядок лицензирования операций по вкладам (депозитных операций) и

	<p>операций с драгоценными металлами;</p> <ul style="list-style-type: none"> - элементы депозитной политики банка; - порядок организации работы по привлечению денежных средств во вклады (депозиты); - виды, условия и порядок проведения операций по вкладам (депозитных операций); - виды вкладов, принимаемых банками от населения; - технику оформления вкладных операций; - стандартное содержание договора банковского вклада (депозитного договора), основные условия, права и ответственность сторон; - порядок распоряжения вкладами; - порядок обслуживания счетов по вкладам и оказания дополнительных услуг; - типичные нарушения при совершении депозитных операций (операций по вкладам); - порядок начисления и уплаты процентов по вкладам (депозитам); - порядок отражения в бухгалтерском учете операций по вкладам (депозитных операций); - виды операций и сделок, совершаемых кредитными организациями с драгоценными металлами; - условия зачисления на обезличенный металлический счет и возврата со счета драгоценных металлов; - порядок выплаты вознаграждений, связанных с ведением обезличенного металлического счета, изменением индивидуальных характеристик драгоценных металлов; - порядок регулирования открытой позиции в драгоценных металлах; - порядок отражения в бухгалтерском учете операций с драгоценными металлами; - порядок переоценки счетов по учету драгоценных металлов; - типичные нарушения при совершении операций с драгоценными металлами; - порядок открытия и закрытия обменных пунктов; - приемы и методы коммуникации. <p>Обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оформлять договоры банковского счета с клиентами; - проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; - открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; - 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; - 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; - отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов; - исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов; - использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов - принимать наличные деньги полистным и поштучным пересчетом с использованием технических средств;
--	--

- принимать сумки с наличными деньгами от инкассаторских работников и представителей организаций;
- осуществлять проверку денежных знаков, выявлять сомнительные, неплатежеспособные и имеющие признаки подделки денежные знаки;
- заполнять необходимые документы при выявлении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России;
- оформлять документы по результатам экспертизы;
- осуществлять выдачу наличных денег, ценностей, бланков;
- заполнять кассовые документы при приеме и выдаче наличных денег, ценностей, бланков (в том числе средствами автоматизированных банковских систем);
- проверять правильность оформления документов по приему и выдаче наличных денег, ценностей, бланков;
- осуществлять обработку, формирование и упаковку наличных денег;
- получать и оформлять подкрепление операционной кассы;
- подготавливать излишки денежной наличности для сдачи в учреждение Банка России и оформлять соответствующие документы;
- выплачивать наличную иностранную валюту и валюту Российской Федерации по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица;
- осуществлять вложение наличных денег в сумку или индивидуальное устройство для хранения, вскрывать сумки и обрабатывать изъятые из них наличные деньги;
- передавать заведующему кассой и принимать у заведующего кассой наличные деньги и сумки с денежной наличностью;
- изымать из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами;
- оформлять документы на излишки и недостачи при пересчете наличных денег, изъятых из сумок;
- осуществлять покупку и продажу памятных монет;
- заполнять документы по операциям с памятными монетами;
- осуществлять визуальный контроль, пересчет и взвешивание слитков драгоценных металлов;
- сличать данные контрольного пересчета и взвешивания с данными сопроводительных документов;
- принимать и выдавать драгоценные металлы в физической форме;
- заполнять документы по операциям с драгоценными металлами;
- вести книгу учета принятых и выданных ценностей;
- оформлять и сдавать заведующему кассой кассовые документы по завершении операционного дня;
- формировать дела (сшивы) с кассовыми документами;
- проводить ревизию наличных денег;
- отражать в бухгалтерском учете (в том числе средствами автоматизированных банковских систем) приходные и расходные кассовые операции, операции с сомнительными неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками, операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств, операции с памятными монетами и с драгоценными металлами;
- идентифицировать клиентов;
- принимать для зачисления на счета физических лиц и выдавать со счетов физических лиц наличную валюту Российской Федерации и наличную иностранную валюту (в том числе с использованием платежных карт);
- использовать автоматизированные банковские системы при осуществлении операций по вкладам (деPOSITНЫХ операций);
- информировать клиентов о видах и условиях депозитных операций, помогать в выборе оптимального для клиента вида депозита;
- оформлять договоры банковского вклада, депозитные договоры и

	<p>бухгалтерские документы;</p> <ul style="list-style-type: none"> - оформлять документы по предоставлению права распоряжения вкладом на основании доверенности третьему лицу; - оформлять документы по завещательным распоряжениям вкладчиков; - открывать и закрывать лицевые счета по вкладам (депозитам); - выполнять и оформлять операции по приему дополнительных взносов во вклады и выплате части вклада; - зачислять суммы поступивших переводов во вклады; - осуществлять пролонгацию договора по вкладу; - исчислять и выплачивать проценты по вкладам (депозитам); - взимать плату за выполнение операций по вкладам и оказание услуг; - отражать в учете операции по вкладам (депозитам); - осуществлять внутрибанковский последующий контроль операций по вкладам; - открывать и закрывать обезличенные металлические счета в различных драгоценных металлах; - оформлять договоры обезличенного металлического счета; - оформлять документы по операциям приема и выдачи драгоценных металлов в обезличенной и физической форме по обезличенным металлическим счетам; - начислять и выплачивать проценты по обезличенным металлическим счетам; <p>определять размер и взыскивать комиссионные сборы и прочие вознаграждения, связанные с ведением металлических счетов;</p> <p>отражать в бухгалтерском учете операции с драгоценными металлами;</p> <ul style="list-style-type: none"> - обеспечивать работу обменного пункта в начале операционного дня; - осуществлять и оформлять операции по размену денежных знаков иностранных государств, замене и покупке поврежденных денежных знаков иностранных государств; <p>Обучающийся должен иметь практический опыт: осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов; проведения кассовых операций и операций по банковским вкладам (депозитам)</p>
<p>Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах. (ПК 1.2)</p>	<p>Обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; - локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; - формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; - содержание и порядок заполнения расчетных документов - виды, условия и порядок проведения операций по вкладам (депозитных операций). <p>Обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией - выполнять и оформлять переводы денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по поручению физических лиц без открытия банковских счетов; - осуществлять и оформлять операции с чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте; - принимать наличную иностранную валюту и чеки для направления на инкассо.

	<p>Обучающийся должен иметь практический опыт: осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах; осуществления безналичных платежей с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах при проведения кассовых операций и операций по банковским вкладам (депозитам)</p>
<p>Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней. (ПК 1.3)</p>	<p>Обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок нумерации лицевых счетов, на которых учитываются средства бюджетов; - порядок и особенности проведения операций по счетам бюджетов различных уровней - операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю; - принципы и финансовые основы системы страхования вкладов; - порядок депонирования части привлеченных денежных средств в Банке России.
	<p>Обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - осуществлять внутрибанковский последующий контроль кассовых операций.
	<p>Обучающийся должен иметь практический опыт: осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней; осуществления расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней при проведении кассовых операций и операций по банковским вкладам (депозитам)</p>
<p>Осуществлять межбанковские расчеты (ПК 1.4)</p>	<p>Обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - типичные нарушения при совершении межбанковских расчетов - виды и режимы депозитных счетов, открываемых в банке клиентам в зависимости от категории владельцев средств, сроков привлечения, видов валют
	<p>Обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - использовать специализированное программное обеспечение для совершения межбанковских расчетов - выполнять разовые и длительные поручения вкладчиков на перечисление (перевод) денежных средств со счетов по вкладам в безналичном порядке.
	<p>Обучающийся должен иметь практический опыт: осуществления межбанковских расчетов; осуществления межбанковских расчетов при</p>

	<p>проведении кассовых операций и операций по банковским вкладам (депозитам)</p>
<p>Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям (ПК1. 5)</p>	<p>Обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - 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; - порядок отражения в бухгалтерском учете приходных и расходных кассовых операций, операций с наличной иностранной валютой и чеками; - порядок установления банком валютных курсов, кросс-курсов обмена валюты, комиссии за проведение операций с наличной иностранной валютой; - порядок проведения операций с наличной иностранной валютой; - типичные нарушения при совершении кассовых операций, в том числе с наличной иностранной валютой и чеками; - осуществлять и оформлять операции по покупке и продаже наличной иностранной валюты.
	<p>Обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - определять эквивалентные суммы в национальной и иностранной валюте в соответствии с установленными курсами покупки-продажи иностранной валюты.
	<p>Обучающийся должен иметь практический опыт: осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям; осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям при проведении кассовых операций и операций по банковским вкладам (депозитам)</p>
<p>Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт. (ПК 1.6)</p>	<p>Обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; - 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 операций с платежными картами;

	<p>- правила эксплуатации банкоматов, кассовых терминалов и автоматических сейфов</p> <p>Обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 совершения операций с платежными картами; - загружать в кассовые терминалы и банкоматы и изымать из них наличные деньги; - выполнять и оформлять переводы денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. <p>Обучающийся должен иметь практический опыт: обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт; обслуживания расчетных операций с использованием различных видов платежных карт при проведении кассовых операций и операций по банковским вкладам (депозитам)</p>
<p>Оценивать кредитоспособность клиентов. (ПК 2.1)</p>	<p>Обучающийся должен знать:</p> <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; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; - методы андеррайтинга предмета ипотеки; - методы определения класса кредитоспособности юридического лица <p>Обучающийся должен уметь:</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; - 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);

	<ul style="list-style-type: none"> - проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; - проводить андеррайтинг предмета ипотеки;
	Обучающийся должен иметь практический опыт: оценки кредитоспособности клиентов
Осуществлять и оформлять выдачу кредитов. (ПК 2.2)	<p>Обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.
	<p>Обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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;
	Обучающийся должен иметь практический опыт: осуществления и оформления выдачи кредитов
Осуществлять сопровождение выданных кредитов (ПК 2.3)	<p>Обучающийся должен знать:</p> <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; - локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; - бизнес-культуру потребительского кредитования; - 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.
	<p>Обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения; - 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 начисление и взыскание процентов по кредитам; - вести мониторинг финансового положения клиента; - контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств;

	<ul style="list-style-type: none"> - оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; - 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; - 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 <p>Обучающийся должен иметь практический опыт: осуществления сопровождения выданных кредитов</p>
<p>Проводить операции на рынке межбанковских кредитов (ПК 2.4)</p>	<p>Обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок оформления и учета межбанковских кредитов; - особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. <p>Обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита <p>Обучающийся должен иметь практический опыт: проведения операций на рынке межбанковских кредитов</p>
<p>Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам (ПК 2.5)</p>	<p>Обучающийся должен знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; - порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;

	<ul style="list-style-type: none"> - порядок и отражение в учете формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам; - порядок и отражение в учете списания нереальных для взыскания кредитов
	<p>Обучающийся должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; - рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов
	<p>Обучающийся должен иметь практический опыт: формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам</p>

2. Структура задания для процедуры ГИА

2.1. Демонстрационный экзамен

2.1.1. Демонстрационный экзамен для специальности 38.02.07 Банковское дело предусматривает выполнения заданий двух уровней: тестового задания и выполнения практического задания.

Задания I уровня формируются в виде тестового задания в соответствии с общими и профессиональными компетенциями специальности СПО 38.02.07 Банковское дело.

Задания II уровня формируются в виде практико-ориентированных задач в соответствии с видами профессиональной деятельности специальности СПО 38.02.07 Банковское дело. При этом конкретный вариант задания выбирается случайным выбором в ходе экзамена.

Задание «Тестирование» состоит из теоретических вопросов, сформированных по разделам и темам.

Максимальное время, отводимое на выполнения заданий демонстрационного экзамена – 90 минут (астрономических).

Максимальное время для выполнения заданий I уровня: тестовое задание – не более 45 минут (астрономических);

Максимальное время для выполнения заданий II уровня: решение практико-ориентированных профессиональных задач – не более 45 минут (астрономических).

2.1.2 Условия выполнения заданий демонстрационного

Демонстрационный экзамен предусматривает моделирование реальных производственных условий для решения выпускниками практических задач профессиональной деятельности.

Демонстрационный экзамен включается в выпускную квалификационную работу или проводится в виде государственного экзамена.

Задания демонстрационного экзамена разрабатываются на основе профессиональных стандартов (при наличии) и с учетом оценочных материалов (при наличии), разработанных союзом.

Выбор задания осуществляется образовательной организацией самостоятельно на основе анализа соответствия содержания задания по компетенции Ворлдскиллс задаче оценки освоения образовательной программы по конкретной специальности. При этом тематика выпускной квалификационной работы должна соответствовать содержанию одного или нескольких профессиональных модулей, входящих в образовательную программу среднего профессионального образования.

Обязательному контролю подлежит реализация процедур демонстрационного экзамена, как части образовательной программы, в том числе выполнение требований охраны труда, безопасности жизнедеятельности и пожарной безопасности, соответствие санитарным нормам и правилам.

Филиал обеспечивает проведение предварительного инструктажа выпускников непосредственно в месте проведения демонстрационного экзамена.

Использование при реализации образовательных программ методов и средств обучения, образовательных технологий, наносящих вред физическому или психическому здоровью обучающихся, запрещается.

2.1.3 Система оценивания выполнения заданий демонстрационного экзамена

В случае, когда за выполнение задания демонстрационного экзамена студенту начисляются баллы не в традиционной пятибальной системе, необходимо осуществить перевод полученного количества баллов в оценки «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно». При этом общее максимальное количество баллов за выполнение задания демонстрационного экзамена одним студентом, распределяемое между модулями задания, принимается за 100%. По итогам выполнения задания баллы, полученные студентом, переводятся в проценты выполнения задания.

Результаты победителей и призеров чемпионатов профессионального мастерства, проводимых союзом либо международной организацией «WorldSkills International», осваивающих образовательные программы среднего профессионального образования, засчитываются в качестве оценки «отлично» по демонстрационному экзамену. При этом студенты, претендующие на учет их результатов в упомянутых конкурсных мероприятиях как результата демонстрационного экзамена в рамках государственной итоговой аттестации, должны обучаться по программе СПО в Филиале, не иметь академической задолженности и быть допущенными к государственной итоговой аттестации.

Условием учета результатов, полученных в конкурсных процедурах, также является признанное Филиалом содержательное соответствие компетенции Ворлдскиллс, по которой студент является победителем или призером, и образовательной программы, которую он осваивает.

2.1.4. Задания для демонстрационного экзамена

Задания I уровня

1. В России банковское дело с начала 80-х гг. XIX в. развивалось преимущественно на базе ... банков.
 - A. Государственных.
 - B. Частных.
 - C. Акционерных.
 - D. Иностраных.
2. Клиентами центрального банка, как правило, являются:
 - A. Непосредственно предприятия и организации различных секторов экономики.
 - B. Физические лица.
 - C. Только кредитные организации.
 - D. Все юридические лица.
3. В соответствии с законодательством РФ коммерческие банки имеют право:
 - A. Проводить денежно-кредитную политику.
 - B. Конкурировать с Центральным банком РФ.
 - C. Поддерживать стабильность банковской системы.
 - D. Открывать и вести счета физических и юридических лиц.
4. Целью деятельности Центрального банка РФ не является:
 - A. Выдача кредитов кредитным организациям.
 - B. Поддержание устойчивости российского рубля.
 - C. Кредитование физических лиц.

- D. Кредитование правительства.
5. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:
- A. Коммерческими банками.
 - B. Коммерческими банками и центральным банком.
 - C. Центральным банком.
 - D. Коммерческими банками и предприятиями.
6. Для оценки реального состояния дел в кредитных организациях Банк России осуществляет ... их деятельности.
- A. Регулирование.
 - B. Санирование.
 - C. Лицензирование.
 - D. Инспектирование.
7. Коммерческий банк выполняет операции по:
- A. Обслуживанию золотовалютных резервов.
 - B. Выпуску государственных ценных бумаг.
 - C. Кассовому обслуживанию центрального банка.
 - D. Инвестированию средств в акции предприятий.
8. По ... банки делятся на универсальные и специализированные.
- A. Сфере обслуживания.
 - B. Характеру операций.
 - C. Масштабам деятельности.
 - D. Функциональному назначению.
9. Кто может быть учредителем коммерческого банка?
- A. Физические и юридические лица.
 - B. Только юридические лица.
 - C. Политические организации.
 - D. Общественные организации.
10. Основу активных операций коммерческого банка составляют:
- A. Депозитные операции.
 - B. Операции по кредитованию клиентов.
 - C. Уставный и резервный фонды.
 - D. Забалансовые обязательства.
11. Сберегательный сертификат может быть выдан
- A. Только физическому лицу.
 - B. Только юридическому лицу.
 - C. Физическому и юридическому лицу.
 - D. По индоссаменту.
12. Развитие безналичного оборота:
- A. Увеличивает количество наличных денег, необходимых для обращения.
 - B. Сокращает количество наличных денег, необходимых для обращения.
 - C. Не оказывает влияния на количество наличных денег, необходимых для обращения.
 - D. Полностью ликвидирует наличный оборот.
13. Как называется система межбанковских расчетов, при которой платеж по каждой сделке проходит не в полной сумме как по счету плательщика, так и по счету получателя платежа?
- A. Система межбанковских расчетов через прямые корреспондентские отношения банков.
 - B. Система межбанковских расчетов через расчетную сеть Банка России.
 - C. Клиринг.
 - D. Внутрибанковская расчетная система.

14. В зависимости от договоренности сторон сделки платежные поручения могут быть:
- А. Отзывными и безотзывными.
 - В. Покрытыми и непокрытыми.
 - С. Именными и ордерными.
 - Д. Срочными, досрочными и отсроченными.
15. Чеки, передаваемые другому лицу путем простого вручения, именуются:
- А. Ордерными.
 - В. Именными.
 - С. Предъявительскими.
 - Д. Ассигнационными.
16. В условиях рыночной экономики размер эмиссии наличных денег определяется:
- А. Коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов населения.
 - В. Центральным банком на основе прогнозов кассовых оборотов коммерческих банков.
 - С. Местными органами власти на основе исследования социально-экономической ситуации в регионе.
 - Д. Коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов предприятий.
17. В случае превышения лимита оборотной кассы коммерческих банков деньги в сумме, превышающей лимит:
- А. Уничтожаются.
 - В. Обмениваются на иностранную валюту.
 - С. Обмениваются на государственные ценные бумаги.
 - Д. Сдаются в расчетно-кассовый центр.
18. Кассовые операции коммерческого банка - это операции по:
- А. Покупке ценных бумаг.
 - В. Выдаче поручительств.
 - С. Приему и выдаче наличных денег.
 - Д. Учету векселей.
19. Организация наличного денежного оборота возложена на:
- А. Государство в лице центрального банка.
 - В. Финансовые службы предприятий всех форм собственности.
 - С. Коммерческие банки и специальные финансово-кредитные учреждения.
 - Д. Финансовые службы муниципалитетов.
20. В какую операционную кассу банка инкассаторы сдают денежную наличность?
- А. Приходная касса.
 - В. Расходная касса.
 - С. Вечерняя касса.
 - Д. Касса пересчета денежной наличности.
1. В условиях рыночной экономики размер эмиссии наличных денег определяется:
- А. Коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов населения.
 - В. Центральным банком на основе прогнозов кассовых оборотов коммерческих банков.
 - С. Местными органами власти на основе исследования социально-экономической ситуации в регионе.
 - Д. Коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов предприятий.

2. ... - это документ, в котором отражаются ожидаемые поступления наличных денег в кассу банка и выдача их на определенные цели.
- A. Кассовая книга.
 - B. Кассовые прогнозы.
 - C. Кассовый журнал.
 - D. Бухгалтерский баланс.
3. Все предприятия и организации должны хранить наличные деньги (за исключением части, установленной лимитом) в:
- A. Казначействе.
 - B. Центральном банке РФ.
 - C. Коммерческих банках.
 - D. Министерстве финансов РФ.
4. Деньги из оборотных касс расчетно-кассового центра направляются в:
- A. Кассы предприятий и организаций.
 - B. Операционные кассы коммерческих банков.
 - C. Региональный депозитарий.
 - D. Региональное казначейство.
5. Выдача наличных денег предприятиям и организациям производится:
- A. Объявлением на взнос наличными.
 - B. Денежным чеком.
 - C. Аккредитивом.
 - D. Объявлением на взнос наличными и денежным чеком.
6. В случае превышения лимита оборотной кассы коммерческих банков деньги в сумме, превышающей лимит:
- A. Уничтожаются.
 - B. Обмениваются на иностранную валюту.
 - C. Обмениваются на государственные ценные бумаги.
 - D. Сдаются в расчетно-кассовый центр.
7. В условиях рыночной экономики размер эмиссии наличных денег определяется:
- A. Коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов населения.
 - B. Центральным банком на основе прогнозов кассовых оборотов коммерческих банков.
 - C. Местными органами власти на основе исследования социально-экономической ситуации в регионе.
 - D. Коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов предприятий.
8. Предприятия могут получить наличные деньги:
- A. Только в Центральном банке РФ.
 - B. В любом коммерческом банке.
 - C. Только в обслуживающем их коммерческом банке.
 - D. В любом расчетно-кассовом центре.
9. В целях контроля внешней торговли, платежей и золотовалютных резервов Центральный банк РФ составляет:
- A. Прогноз кассовых оборотов.

- В. План доходов и расходов населения.
- С. Валютный баланс страны.
- Д. Платежный баланс страны.

10. ... - это документ, в котором отражаются ожидаемые поступления наличных денег в кассу банка и выдача их на определенные цели.

- А. Кассовая книга.
- В. Кассовые прогнозы.
- С. Кассовый журнал.
- Д. Бухгалтерский баланс.

11. Кассовые операции коммерческого банка - это операции по:

- А. Покупке ценных бумаг.
- В. Выдаче поручительств.
- С. Приему и выдаче наличных денег.
- Д. Учету векселей.

12. Предприятиям производить расчеты наличным порядком:

- А. Запрещено.
- В. Разрешено в пределах, установленных законодательно.
- С. Разрешено при условии получения специальной лицензии Центрального банка РФ на право совершения расчетов наличным порядком.
- Д. Разрешено при условии получения специального разрешения расчетно-кассового центра и коммерческого банка.

13. В наличном денежном обороте используются денежные знаки в виде:

- А. Только банкнот.
- В. Только казначейских билетов.
- С. Банкнот, казначейских билетов и разменной монеты.
- Д. Казначейских билетов и разменной монеты.

14. Деньги из оборотных касс расчетно-кассового центра направляются в:

- А. Кассы предприятий и организаций.
- В. Операционные кассы коммерческих банков.
- С. Региональный депозитарий.
- Д. Региональное казначейство.

15. При превышении лимита оборотной кассы предприятия должны сдать излишек наличных денег в:

- А. Расчетно-кассовый центр.
- В. Региональный депозитарий.
- С. Обслуживающий их коммерческий банк.
- Д. Министерство финансов РФ.

16. Организация наличного денежного оборота возложена на:

- А. Государство в лице центрального банка.
- В. Финансовые службы предприятий всех форм собственности.
- С. Коммерческие банки и специальные финансово-кредитные учреждения.
- Д. Финансовые службы муниципалитетов.

17. Организация наличного денежного оборота преследует своей целью:

- A. Полную замену безналичного денежного оборота наличным.
- B. Создание единого эмиссионного центра.
- C. Обеспечение устойчивости, эластичности и экономичности денежного обращения.
- D. Обеспечение эмиссии наличных денег.

18. В случае превышения лимита оборотной кассы расчетно-кассового центра деньги в сумме, превышающей лимит:

- A. Переводятся в резервный фонд.
- B. Уничтожаются.
- C. Обмениваются на иностранную валюту.
- D. Обмениваются на государственные ценные бумаги.

19. Все предприятия и организации должны хранить наличные деньги (за исключением части, установленной лимитом) в:

- A. Казначействе.
- B. Центральном банке РФ.
- C. Коммерческих банках.
- D. Министерстве финансов РФ.

20. Выдача наличных денег предприятиям и организациям производится:

- a. Объявлением на взнос наличными.
- b. Денежным чеком.
- c. Аккредитивом.
- d. Объявлением на взнос наличными и денежным чеком.

1. Кредит -- это ...

- A. экономическое явление
- B. экономическая категория
- C. система купли-продажи ссудного фонда
- D. механизм использования денежных ресурсов

2. Всеобщим свойством, основой кредита является:

- A. платность.
- B. возвратность.
- C. целевое использование.
- D. обеспеченность.

3. Гражданский кредит представляет собой кредитные отношения...

- A. в которых ссуды предоставляются физическим лицам
- B. в которых ссуды предоставляются физическими лицами
- C. которые совершаются в гражданском обществе
- D. в которых участвуют физические лица

4. Кредитное право -- это совокупность ...

- A. норм и правил, регулирующих отношения кредиторов и заемщиков
- B. отношений между кредиторами и заемщиками
- C. норм и правил, регулирующих механизм функционирования ссудного фонда
- D. норм и правил, регулирующих денежные потоки экономических субъектов

5. Кредит, предоставляемый кредитной организацией юридическому лицу относится к ... кредиту.

- A. банковскому
- B. коммерческому
- C. Потребительскому
- D. государственному

6. К принципам кредитования не относится ...
- А. дифференцированность
 - Б. обеспеченность
 - В. Платность
 - Г. планомерность
7. По срокам кредит не подразделяется на ...
- А. онкольный
 - Б. перспективный
 - В. Краткосрочный
 - Г. долгосрочный
8. Ссудный фонд представляет собой совокупность денежных средств ...
- А. передаваемых одним экономическим субъектом другому на безвозмездной и безвозвратной основе
 - Б. изымаемых одним экономическим субъектом и направляемых на нужды другого экономического субъекта
 - В. передаваемых за плату в виде процента во временное пользование на возвратной основе
 - Г. экономических субъектов
9. Кредитная политика представляет собой ...
- А. систему принципов защиты и реализации материальных интересов продавцов ссудного фонда в противовес аналогичным интересам заемщиков
 - Б. систему мероприятий по управления ссудным фондом
 - В. механизм использования свободных денежных ресурсов
 - Г. механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов
10. К сфере кредитного менеджмента не относится ...
- А. организация кредитных отношений
 - Б. прогнозирование и планирование кредита
 - В. разработка принципов кредитных отношений
 - Г. мотивация кредитных отношений
11. Кредитный менеджмент -- это ...
- А. механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов
 - Б. научная система управления кредитованием
 - В. механизм использования свободных денежных ресурсов
 - Г. научная система управления отношениями, ссудным фондом и кредитными потоками
12. Как экономическая категория кредит выражает совокупность отношений ..
- А. по поводу мобилизации и использования временно свободных денежных средств
 - Б. по поводу использования заемных средств различными экономическими субъектами
 - В. по поводу изъятия денежных средств у экономических субъектов
 - Г. связанных с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств
13. К принципам кредита не относится ...
- А. обеспеченность
 - Б. платность
 - В. Срочность
 - Г. возвратность
14. Главный смысл кредитной политики состоит в том, чтобы ...
- А. обеспечить эффективное функционирование временно свободных денежных средств

- Б. обеспечить инвестициями расширенное воспроизводство
 - В. наладить взаимодействие инвесторов и предпринимателей
 - Г. продать временно свободные ценности подороже, а купить подешевле
15. Обязательным объективным элементом кредита не является ...
- А. кредитор
 - Б. заемщик
 - В. Ссуда
 - Г. принципы кредитования

Задания II уровня

Вариант 1

В течение операционного дня в кассе коммерческого банка были совершены следующие операции.

АО «Торговый дом «Континент» (расчетный счет № 40702810500000000076) представило в банк денежный чек для получения наличных денег на выплату заработной платы в сумме 56 000 руб. и платежное поручение на 6400 руб. для перечисления в бюджет налогов, удержанных с работников фирмы. Остаток денег на расчетном счете позволяет выполнить операции.

Из кассы КБ выдано наличными кассиру операционной кассы, расположенной на территории завода «Электрон», 25 000 руб. В течение дня операционной кассой были проведены следующие операции:

1. выдана заработная плата работникам завода «Электрон» — 23 800 руб.;
2. зачислена во вклад внесенная сумма наличными — 12 000 руб.;
3. получено в оплату услуг компании «Мосэнерго» — 450 руб.

В конце дня произведена инкассация ценностей операционной кассы в кассу банка.

Перечислите операции, которые может выполнять операционная касса, расположенная вне помещения банка. Изложите порядок оформления выдачи и приема наличных денег от кассира операционной кассы. Перечислите документы, которыми оформляются операции по выдаче и приему наличных денег операционными кассами.

Перечислите реквизиты денежных чеков. Охарактеризуйте проверку, осуществляемую экономистами банка при выдаче денег на заработную плату.

Изложите порядок документооборота по выдаче наличных денег из кассы банка. Составьте бухгалтерские проводки.

Вариант 2

В начале операционного дня кассиру приходно-расходной кассы выдан аванс в сумме 15 000 000 руб. В течение дня кассиром операционной кассы совершены следующие операции, руб.:

1. выдан аванс кассиру операционной кассы, расположенной вне помещения банка, - 7000 000;
2. передана в кассу инкассированная денежная выручка после пересчета — 6 000 000;
3. принята выручка от торговой организации — 3 000 000;
4. принята невыплаченная заработная плата от государственной некоммерческой организации — 1 500 000;
5. работником банка возвращена сумма неиспользованного аванса на хозяйственные нужды — 500;
6. выдано на заработную плату государственной коммерческой организации — 4 000 000;
7. выдано на командировочные расходы негосударственной некоммерческой организации — 10 000;

8. выдано с депозитного счета физического лица — 12 000;

В операционной кассе, расположенной вне помещения банка, совершены следующие операции, руб.:

1. выдана наличными заработная плата работникам государственного коммерческого предприятия — 3 500 000;

2. выдано предприятию на хозяйственные нужды — 3 000 000;

3. выдано с депозитных счетов физических лиц — 60 000;

4. внесено наличными в оплату коммунальных услуг — 3000;

5. внесено наличными на депозитные счета физических лиц — 40 000;

6. уплачены проценты за потребительский кредит — 300;

7. поступило наличными в погашение потребительского кредита — 5000.

В конце дня остатки денежной наличности и документы переданы кассиром операционной кассы, расположенной вне помещения банка, в кассу банка. Остаток наличных денег в кассе банка на начало дня — 50 000 000 руб.

Перечислите документы, которыми были оформлены указанные операции. Изложите порядок оформления кассирами отчетных документов в конце дня, передачи ценностей и сверки операционной кассы. Определите остаток кассы на конец дня.

Вариант 3

В Коммерческий банк «А» 1 сентября поступили наличными:

- невыплаченная заработная плата от предприятия «Смена» (расчетный счет № 40502810700000000013) — 2200 руб., неиспользованные средства на командировочные расходы — 500 руб.;

- выручка от реализации сельскохозяйственной продукции от предприятия «Северный» (расчетный счет № 40702810000000000324) — 670 000 руб.;

- выручка от реализации товаров народного потребления от предприятия «Быт» (расчетный счет № 407028109000000000054) — 1 350 000 руб.;

- плата за открытие текущего счета общественной организации «Содействие» (расчетный счет № 407038103000000000076) — 500 руб.;

- сумма неизрасходованного аванса, выданная ранее на хозяйственные нужды, от сотрудника банка А.К. Беловой — 1200 руб.

Экономистом учетно-операционного отдела составлен приходный кассовый журнал. Его данные сверены со справкой кассира приходной кассы.

Заполните бланки приходных кассовых документов, которыми были оформлены перечисленные операции, и укажите назначение составленных частей комплекта. Охарактеризуйте документооборот по приему наличных денег в кассу банка. Заполните приходный кассовый журнал и справку кассира приходной кассы, составьте бухгалтерские проводки.

Вариант 4

Кассиру операционной кассы выдан аванс в сумме 3 000 000 руб. под отчет. В течение дня выдано из кассы банка, руб.:

1. негосударственным финансовым организациям на заработную плату — 700 000;

2. государственным коммерческим организациям на заработную плату — 1 200 000;

3. негосударственным коммерческим организациям на командировочные расходы — 50 000;

4. с депозитного счета физического лица — резидента — 10 000;

5. на хозяйственные расходы работнику банка — 10 000.

В конце дня остатки денежной наличности и документы переданы заведующему кассой.

Изложите порядок оформления выдачи аванса кассиру операционной кассы и возврата остатка денежных средств из кассы. Перечислите документы, которыми были оформлены указанные операции.

Изложите порядок контроля и регистрации расходных кассовых документов. Определите остаток денежной наличности и бланков в кассе на конец дня.

На операцию по выдаче денежных средств на хозяйственные расходы оформить расходный кассовый ордер.

Вариант 5

Коммерческим банком 22 сентября совершены следующие кассовые операции, руб.:

1. выданы наличные деньги для выплаты заработной платы заводу «Станколит» — в сумме 175 000;

2. фабрике № 7 — в сумме 37 500;

3. выданы средства на командировочные расходы автобазе № 12 — 2500; работнику банка В.С.Слаvinу — 600;

4. отражено поступление наличных невыплаченной заработной платы от ООО «Азот» — 16 500;

5. отражена выручка от реализации отходов производства для зачисления на расчетный счет трикотажной фабрики — 4500.

Остаток в кассе на начало дня — 2 675 000 руб., аванс кассиру расходной кассы — 300 000 руб.

Сравните схемы документооборота по приходным и расходным кассовым операциям. Изложите порядок отражения приходных и расходных кассовых операций в учета банка. Изложите порядок оформления выдачи аванса кассиру расходной кассы. Оформить по операциям объявления на взнос наличными и расходные кассовые ордера. Определите остаток кассы на конец дня.

Вариант 6

В течение дня КБ совершены следующие кассовые операции, руб.:

1. оплачены денежные чеки: объединения «Богатырь» — 28 560;

2. педагогического института — 43 000;

3. выданы наличные деньги на хозяйственные нужды типографии № 7 — 4000;

4. выданы средства на командировочные расходы заводу «Электрон» — 3300;

5. выданы средства на командировочные расходы экономисту банка М.Н. Орлову — 700;

6. отражено поступление наличными невыплаченной заработной платы от фабрики «Труд» — 7000;

7. отражена выручка от реализации сувениров от киоска для зачисления на счет художественного салона — 15 200;

8. получены средства по пяти объявлениям на взнос наличными для зачисления на счета предприятий — 57 600;

9. погашена задолженность кладовщика банка за недостачу материальных ценностей — 56.

Остаток наличных денег в кассе на начало дня — 345 600 руб., аванс кассиру расходной кассы — 350 000 руб.

Изложите порядок контроля приходных и расходных кассовых операций в банке. Изложите порядок оформления выдачи аванса кассиру расходной кассы.

Заполните приходные и расходные кассовые документы. Произведите сверку кассовых оборотов в конце дня. Определите остаток кассы на конец дня.

Вариант 7

В кассу ПАО «Сбербанк России» (БИК №040702660, корсчет № 3010181060000000660) 21 марта 2017 г. по объявлению на взнос наличными № 15 внесено на счет СПК колхоза им. Апанасенко Апанасенковского района (ИНН 2602004292, КПП 263402356, расчетный счет 40702810760150100129) 25 000 руб.

Источник поступления: выручка от продажи готовой продукции. Требуется от имени клиента заполнить объявление на взнос наличными и затем сделать отметки банка.

Вариант 8

Составьте корреспонденцию счетов по учету денежных средств в кассе кредитной организации. По отдельным операциям составить приходные и расходные документы.

1. Зачислены внесенные наличные деньги на счет клиента — коммерческой организации «Парус» на основе приходного кассового журнала - 2 500 000 рублей;

2. Выданы денежные средства клиенту — коммерческой организации, находящейся в государственной (кроме федеральной) собственности, из кассы кредитной организации по денежному чеку - 36 000 рублей;

3. Снята банком сумма наличного денежного подкрепления с корреспондентского счета на основании выписки из расчетно-кассового центра - 180 000 рублей;

4. Выданы в подотчет денежные средства сотруднику банка для приобретения канцелярских товаров - 2 500 рублей;

5. Возвращена неиспользованная часть выданной в подотчет суммы на канцелярские товары 500 рублей;

6. По результатам ревизии в кассе банка обнаружен излишек денежных средств – 100 рублей;

7. По результатам ревизии в кассе банка обнаружена недостача денежных средств, отнесенная на материально-ответственное лицо - 1 000 рублей;

8. Погашена задолженность по возмещению недостачи.

Вариант 9

Торговая фирма «Альфа» представила в банк заявку на получение кредита в размере 450 тыс. долл. на срок 6 месяцев по ставке 18% годовых. Кредитные ресурсы необходимы фирме для оплаты по импортному контракту, заключенному с датской фирмой «Sambo Corporation» на поставку крабовых палочек. Условия получения товаров - стопроцентная предоплата. В качестве обеспечения кредита фирма готова предоставить залог товаров в обороте.

Для оценки соответствия товарных остатков на складе данным баланса, а также в целях осуществления проверки соблюдения заемщиком складской дисциплины и оценки ведения складского учета произведен выезд кредитного инспектора банка на склад. Нарушений проверкой не установлено. Ежедневные остатки товаров на складе составляли в среднем в денежном выражении 900 тыс. долл., минимальные остатки - 650 тыс. долл.

К товарам в обороте, принимаемым в залог, банк предъявляет следующие требования: быстрота реализации товара; относительно стабильные цены; соблюдение норм хранения товаров; широкие границы потребления; возможность осуществления контроля со стороны банка за хранением товаров; долговечность хранения.

Стоимость предмета залога определяется банком по формуле: (Сумма кредита + Сумма процентов) x 1,3 (скидка, учитывающая возможность быстрой реализации по демпинговой цене) x 1,2 (учет НДС).

Требуется оценить достаточность залога.

Вариант 10

Выполните следующие задания:

1. Составьте перечень документов, который должен предоставить заемщик для получения кредита.

2. Раскройте этапы кредитования, предшествующие заключению кредитной сделки.
3. Определите дату погашения всей суммы кредита
4. Определите сумму необходимую для внесения в досрочное погашение (10 ноября).
5. Заполните: анкету-заявление (дополнив необходимыми данными), кредитный договор.

Исходные данные: 29 марта в ПАО «Банк Уралсиб» обратился клиент Петров Владимир Владимирович с просьбой о предоставлении ему кредита на личные нужды. Клиентом предоставлен пакет документов, на основании которого по решению Кредитного комитета банка 03 апреля вынесено решение о предоставлении кредита заемщику в размере 200 000 рублей. Кредитный договор № 231 от 05 апреля 05 апреля клиенту предоставлен кредит на срок до 3 лет под 19 процентов. Вся сумма кредита в размере 200 000 рублей выдана клиенту наличными деньгами из кассы банка. Проценты начисляются по формуле простых процентов. Срок платежа – ежемесячно 5 числа. В виде обеспечения заемщик представил поручительства двух физических лиц. 07 мая принят взнос наличными деньгами в кассу банка: в погашение основного долга по кредиту – 5 500 рублей, и в уплату процентов - 3 200 рублей. 05 июня принят взнос наличными деньгами в кассу банка в погашение основного долга по кредиту – 5 500 рублей, и в уплату процентов - 3 200 рублей.

Вариант 11

Выполните следующие задания:

1. Рассчитайте сумму ежемесячных платежей в погашение основного долга
2. Рассчитайте проценты, которые необходимо уплатить.
3. Отрадите операции в карточке лицевого счета.
4. Составьте бухгалтерские проводки.
5. Заполните: договор поручительства.

Исходные данные: 29 марта в ПАО «Банк Уралсиб» обратился клиент Петров Владимир Владимирович с просьбой о предоставлении ему кредита на личные нужды. Клиентом предоставлен пакет документов, на основании которого по решению Кредитного комитета банка 03 апреля вынесено решение о предоставлении кредита заемщику в размере 200 000 рублей. Кредитный договор № 231 от 05 апреля 05 апреля клиенту предоставлен кредит на срок до 3 лет под 19 процентов. Вся сумма кредита в размере 200 000 рублей выдана клиенту наличными деньгами из кассы банка. Проценты начисляются по формуле простых процентов. Срок платежа – ежемесячно 5 числа. В виде обеспечения заемщик представил поручительства двух физических лиц. 07 мая принят взнос наличными деньгами в кассу банка: в погашение основного долга по кредиту – 5 500 рублей, и в уплату процентов - 3 200 рублей. 05 июня принят взнос наличными деньгами в кассу банка в погашение основного долга по кредиту – 5 500 рублей, и в уплату процентов - 3 200 рублей.

Вариант 12

В АКБ «Бизнес» 10.04 в кассу № 1 поступило наличными:

1. от ОАО «Смена» невыплаченная заработная плата – 15 200 руб. и неиспользованные подотчётные средства – 10 500руб.;
 2. от ИП «Петров» выручка от реализации продукции – 67 000 руб.;
 3. от ГУП «Завод» выручка от продаж – 135 000 руб.;
 4. от некоммерческой организации «Содействие» плата за открытие текущего счёта – 1 500 руб.;
 5. от сотрудника банка А.К. Белова сумма неизрасходованных хозяйственных средств – 750 руб.;
 6. от ООО «Электрон» плата за чековую книжку – 100 руб.;
 7. от А.И. Коноваловой возврат ссуды – 10 000 руб.
- Коммерческий банк 10.04. выдал наличные деньги:

1. АО «Прогресс» для выплаты заработной платы – 145 000 руб.;
2. ООО «Орион» на командировочные цели – 50 000 руб.;
3. экономисту банка Н.К. Федотовой на командировочные цели – 5 000 руб.;
4. сотруднику банка заработная плата – 25 000 руб.;
5. А. И. Белогорцевой ссуду на потребительские цели – 200 000 руб.

Задание:

1. Составить бухгалтерские записи и определить общую сумму денежных средств, выданных из расходной кассы банка.
2. Изложить порядок отражения расходных кассовых операций, оформление выдачи аванса кассиру расходной кассы.

Вариант 13

В начале дня кассиру приходно-расходной кассы выдан аванс в сумме 15 000 000 руб. и 3 бланка чековых книжек. В течение дня кассиром совершены следующие операции, руб.:

1. выдан аванс кассиру кассы филиала, расположенной вне банка - 7 000 000 руб.;
2. передана в кассу инкассированная денежная выручка после пересчета – 6 000 000 руб.;
3. принята невыплаченная заработная плата от государственной некоммерческой организации – 1 500 000 руб.;
4. работником банка возвращена сумма неиспользованного аванса на хозяйственные нужды – 500 руб.;
5. выдано на заработную плату государственной коммерческой организации – 4 000 000 руб.;
6. выдано с депозитного счета физическому лицу- 12 000 руб.;
7. выдано 3 денежные чековые книжки по 100 руб. каждая.

В конце дня остатки денег и документы переданы зав. кассой.

Задание:

1. Изложить порядок оформления и отражения выдачи аванса кассиру кассы.
2. Отразить операции в бухгалтерском учете и определить остаток денег на конец дня.

Вариант 14

По расчётному счету АО «Рассвет» остаток средств на начало дня составил 950 000 руб. По счету совершены следующие операции, руб.:

1. выдано по денежному чеку наличными на заработную плату – 29 580;
2. по платежному поручению перечислен НДС – 1 840;
3. зачислены средства с аккредитива покупателя – 13 160;
4. оплачено платежное поручение иногороднего поставщика за поставленные материалы – 15 800;
5. зачислено в оплату платежного поручения – 21 300;
6. зачислен платеж за поставленные товары по платежному поручению – 57 800.
7. оплачено по платежному поручению иногороднего покупателя – 42 000;
8. по распоряжению кредитного отдела зачислена ссуда – 130 000;
9. поступил денежный чек на выплату заработной платы – 250 000;
10. оплачено платежное поручение за товарно-материальные ценности – 3 000;
11. оплачено платежное поручение по перечислению налогов с работников – 21 500;
12. оплачено платежное поручение на перечисление страховых взносов – 95 940;

В этот же день поступило заявление от клиента с просьбой закрыть расчетный счет в связи с переходом на обслуживание в другой банк.

Задание:

1. Составить бухгалтерские записи.
2. Определить остаток средств по счету на конец дня.
3. Опередить порядок подготовки и передачи документов в банк, процедуру закрытия счета.

Вариант 15

По расчётному счету АО «Рассвет» остаток средств на начало дня составил 950 000 руб. По счету совершены следующие операции, руб.:

1. выдано по денежному чеку наличными на заработную плату – 29 580;
 2. по платежному поручению перечислен НДС – 1 840;
 3. зачислены средства с аккредитива покупателя – 13 160;
 4. оплачено платежное поручение иногороднего поставщика за поставленные материалы – 15 800;
 5. зачислено в оплату платежного поручения – 21 300;
 6. зачислен платеж за поставленные товары по платежному поручению – 57 800.
 7. оплачено по платежному поручению иногороднего покупателя – 42 000;
 8. по распоряжению кредитного отдела зачислена ссуда – 130 000;
 9. поступил денежный чек на выплату заработной платы – 250 000;
 10. оплачено платежное поручение за товарно-материальные ценности – 3 000;
 11. оплачено платежное поручение по перечислению налогов с работников – 21 500;
 12. оплачено платежное поручение на перечисление страховых взносов – 95 940;
- В этот же день поступило заявление от клиента с просьбой закрыть расчетный счет в связи с переходом на обслуживание в другой банк.

Задание:

1. Составить бухгалтерские записи.
2. Определить остаток средств по счету на конец дня.
3. Опередить порядок подготовки и передачи документов в банк, процедуру закрытия счета.

2.2. Выпускная квалификационная работа (дипломная работа)

2.2.1. Примерный перечень тем выпускных квалификационных работ (дипломных работ)

- 1 Платежная система России: проблемы и перспективы развития.
- 2 Развитие операций коммерческих банков с платежными картами: состояние и тенденции развития.
- 3 Деятельность коммерческих банков по ипотечному кредитованию: проблемы и перспективы развития.
- 4 Банковские карты, система расчетов и перспективы развития.
- 5 Анализ финансового положения предприятий - заемщиков банка
- 6 Деятельность коммерческих банков на рынке депозитных операций: состояние и тенденции развития.
- 7 Деятельность коммерческих банков на рынке межбанковского кредитования: состояние и тенденции развития.
- 8 Формы и виды обеспечения возвратности кредита в коммерческих банках: состояние и тенденции развития
- 9 Деятельность коммерческих банков по покупке и продаже безналичной иностранной валюты: проблемы и перспективы развития.
- 10 Деятельность коммерческих банков по потребительскому кредитованию: проблемы и перспективы развития.

- 11 Деятельность коммерческих банков по автокредитованию в России: состояние и тенденции развития.
- 12 Денежные переводы физических лиц: состояние и тенденции развития.
- 13 Система безналичных расчетов в России и направления ее совершенствования.
- 14 Организация процесса кредитования в коммерческих банках: состояние и тенденции развития.
- 15 Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса в коммерческих банках.
- 16 Организация и перспективы развития кредитования физических лиц в коммерческих банках.
- 17 Организация и перспективы развития образовательного кредитования в Российской Федерации.
- 18 Организация и перспективы развития кредитования юридических лиц в коммерческих банках.
- 19 Деятельность коммерческих банков по долгосрочному кредитованию: состояние и тенденции развития
- 20 Деятельность коммерческих банков по выпуску эмиссионных ценных бумаг: состояние и тенденции развития.
- 21 Виды и особенности вексельного кредитования в коммерческих банках.
- 22 Деятельность коммерческих банков по консорциальному кредитованию: проблемы и перспективы развития.
- 23 Методы оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках: состояние и тенденции развития.
- 24 Анализ использования резервов на возможные потери в кредитных организациях.
- 25 Электронные виды банковского обслуживания: состояние и перспективы развития.
- 26 Организация факторинговых операций в кредитных организациях: проблемы и перспективы развития.
- 27 Кассовые операции коммерческого банка: состояние и тенденции развития.
- 28 Деятельность коммерческих банков по экспортно-импортным операциям: проблемы и перспективы развития.
- 29 Формирование портфеля ценных бумаг и анализ активных операций с ценными бумагами в кредитных организациях.
- 30 Деятельность коммерческих банков по операциям с драгоценными металлами и камнями: состояние и тенденции развития.
- 31 Деятельность банка по обслуживанию счетов юридических и физических лиц: состояние и тенденции развития.
- 32 Деятельность коммерческих банков на рынке кредитных карт: состояние и тенденции развития.
- 33 Валютные операции коммерческих банков: состояние и тенденции развития.
- 34 Организация лизинговых операций в кредитных организациях: проблемы и перспективы развития.
- 35 Организация работы с сомнительными, неплатёжеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России

2.2.2. Методические материалы, определяющие порядок выполнения выпускной квалификационной работы (дипломной работы)

Порядок защиты выпускной квалификационной работы (дипломной работы)

Защита выпускных квалификационных работ проводится на открытом заседании государственной экзаменационной комиссии с участием не менее двух третей ее состава.

На защиту выпускной квалификационной работы отводится до 1 академического часа на одну работу. Процедура защиты включает:

- доклад обучающегося (от 10 до 15 минут);

- ознакомление с отзывом и рецензией;
- вопросы членов комиссии;
- ответы обучающегося.

Может быть предусмотрено выступление руководителя выпускной квалификационной работы, а также рецензента, если они присутствуют на заседании государственной экзаменационной комиссии.

При определении итоговой оценки по защите выпускной квалификационной работы учитываются следующие критерии:

- актуальность темы и соответствие ее современным требованиям системы образования;
- полнота и обстоятельность изложения методов исследования для решения поставленной проблемы;
- обоснованность и ценность полученных результатов исследования и выводов; правильность и полнота использования литературы;
- качество доклада и ответов на вопросы при защите работы;
- степень самостоятельности автора в разработке проблемы;
- отзыв руководителя.

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

Решение государственной экзаменационной комиссии оформляется протоколом, в котором фиксируются итоговая оценка выпускной квалификационной работы, вопросы и особые мнения членов комиссии. Протокол подписывается председателем государственной экзаменационной комиссии (в случае отсутствия председателя – его заместителем) и секретарем государственной экзаменационной комиссии.

Обучающиеся, не прошедшие ГИА или получившие на ГИА неудовлетворительные результаты, проходят ГИА не ранее чем через шесть месяцев после прохождения ГИА впервые.

Для прохождения ГИА лицо, не прошедшее ГИА по неуважительной причине или получившее на ГИА неудовлетворительную оценку, восстанавливается в образовательной организации на период времени, установленный образовательной организацией самостоятельно, но не менее предусмотренного календарным учебным графиком для прохождения ГИА соответствующей образовательной программы СПО.

Повторное прохождение ГИА для одного лица назначается образовательной организацией не более двух раз.

Результаты защиты ВКР определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» и объявляются в тот же день после оформления в установленном порядке протокола заседания ГЭК.

Порядок проведения ГИА для выпускников из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья регламентируется разделом 5 Порядка проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования и проводится с организацией с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких выпускников.

2.2.3. Показатели и критерии оценивания результатов освоения образовательной программы в ходе подготовки и защиты выпускной квалификационной работы, шкала оценивания

Показатели оценивания компетенций в ходе подготовки и защиты выпускной квалификационной работы

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

Критерии оценивания компетенций в ходе подготовки и защиты выпускной квалификационной работы

№	Показатели оценивания	Уровень освоения		
		0	1	2
1.	обосновывается актуальность проблемы			
2.	демонстрируется определенный уровень теоретической проработки проблемы			
3.	анализируется сущность проблемы			
4.	демонстрируется способность сбора, анализа и обработки данных, необходимых для выбора путей решения проблемы			
5.	полно и системно рассматриваются пути и методы решения проблемы			
6.	применяются на практике результаты исследований			

7.	демонстрируется способность самостоятельно формулировать выводы			
8.	демонстрируется готовность к практической деятельности, решению профессиональных задач			
9.	демонстрируется соответствие нормам и правилам оформления			
10.	представляются качественные презентации материалов работы в ходе защиты			
11.	даются квалифицированные ответы на вопросы			
12.	демонстрируется владение культурой общения с аудиторией			
13.	демонстрируются навыки публичных выступлений			

Критерии оценивания уровня сформированности компетенций, продемонстрированные в ходе подготовки и защиты выпускной квалификационной работе:

2 балла – компетенции в полной мере сформированы;

1 балл – компетенции частично сформированы,

0 баллов – компетенции не сформированы.

Шкала оценивания уровня сформированности компетенций в результате освоения образовательной программы

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

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

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

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

БИРСКИЙ ФИЛИАЛ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Колледж БФ БашГУ

ОТЧЕТ О ПРОВЕРКЕ

Выпускной квалификационной работы на объем заимствования

Ф.И.О. студента	
Наименование темы выпускной квалификационной работы	
Дата и время проверки	
Модули поиска	Интернет (антиплагиат)
Оригинальные блоки	
Заимствованные блоки	
Заимствование из «белых» источников	
Итоговая оценка оригинальности	

Научный руководитель: _____ / _____.

**ОТЗЫВ
НАУЧНОГО РУКОВОДИТЕЛЯ
НА ВЫПУСКНУЮ КВАЛИФИКАЦИОННУЮ РАБОТУ**

Обучающегося

группы, специальности _____

_____ шифр, наименование

Тема:

Руководитель _____

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

**КАЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ
НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ОБУЧАЮЩЕГОСЯ**

№ п/п	Параметры	Качественные характеристики и критерии оценки
1	Актуальность проблемы исследования	
2	Степень выполнения задач исследования	
3	Обучающийся умеет конструктивно взаимодействовать и работать в сотрудничестве с научным руководителем	
4	Практическая значимость работы и готовность к апробации или внедрению	
5	Научная и теоретическая значимость исследования, возможность отражения в печати	
Итоговая характеристика		

Критерии оценки:

Каждый параметр может быть отмечен качественной характеристикой – «высокая степень соответствия», «достаточная степень соответствия», «не оценивается»

Отмеченные достоинства личностных характеристик выпускника («самостоятельность», «ответственность», «умение организовать свой труд» и т.д.)

Замечания _____

Рекомендации _____

Заключение: Задание на выпускную квалификационную работу выполнено

(полностью/не полностью)

Подготовка обучающегося _____
соответствует, в основном соответствует, не соответствует требованиям
Федерального Государственного образовательного стандарта среднего
профессионального образования по специальности

он(а) _____ быть(может / не может)допущен(а) к
процедуре защиты.

Предполагаемая оценка ВКР _____

« _____ » 20 _____ г. _____

(подпись)

(Ф. И.О)

РЕЦЕНЗИЯ НА ВЫПУСКНУЮ КВАЛИФИКАЦИОННУЮ РАБОТУ

Обучающегося _____

_____ Г
группы, специальности _____

Код, наименование _____

Тема:

Рецензент _____

(Ф.И.О., должность, место работы, если имеется -ученая степень, ученое звание)

ОЦЕНКА ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ

№ п/п	Параметры и критерии оценки	Оценк а
1.	Обоснование актуальности тематики работы	
2.	Полнота, корректность и соответствие научного аппарата теме исследования	
3.	Полнота, корректность и соответствие понятийного аппарата теме исследования	
4.	Соответствие содержания работы теме исследования	
5.	Отражение степени разработанности проблемы	
6.	Ясность, логичность и научность изложения содержания	
7.	Уровень и корректность использования методов исследования	
8.	Анализ результатов и выводы	
9.	Практическая значимость результатов	
10.	Оформление работы	
Итоговая оценка		

Критерии оценки: «5» - высокий уровень разработанности параметра оценки;

с требованиями ФГОС СПО, предъявляемыми к выпускной
квалификационной работе, и заслуживает
оценки,

_____ (отличной, хорошей, удовлетворительной)

а ее автор

_____ (Ф.И.О. обучающегося)

присвоения квалификации «_____»

« ____ » _____ 201__ г.

_____/_____

(подпись)

(Ф. И.О. отчетливо)

М.П. предприятия,
где работает рецензент
«Подпись подтверждаю»

Штамп отдела кадров

**Заключительный лист
Выпускной квалификационной работы**

Подпись автора работы _____ / _____

Дата _____

Защищена в ГЭК с

оценкой « _____ »

Дата _____

Секретарь ГЭК _____

Подпись _____

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Бирский филиал БашГУ

Колледж БФ БашГУ

УТВЕРЖДАЮ

Зам. заведующего колледжем по УР

_____ С.В. Якина

«__» _____ 20__

ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ
на выпускную квалификационную работу

Студенту (ке) _____

1 Тема выпускной квалификационной работы _____

2 Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы
«_____» _____ 201_ г.

3 Исходные данные _____

4 Перечень подлежащих разработке задач/вопросов

Дата выдачи задания «__» _____ 201_ г.

Руководитель ВКР _____ (подпись)

Задание принял к исполнению «__» _____ 201_ г.

_____ (подпись студента)

