

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ТАГАНРОГСКИЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ**

**Экономический факультет  
Кафедра Экономики и финансов**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ**

По специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело»

По программе базовой подготовки специалистов среднего звена

Квалификация (степень) выпускника- специалист банковского дела

срок обучения – 1 год 10 месяцев (на основе среднего общего образования);

2 года 10 мес. (на основе основного общего образования)

Форма обучения - очная

Разработчики:

Автор программы: к.э.н., ст. преподаватель кафедры экономики и финансов

Синиченко Олеся Андреевна

Контактный электронный адрес: o.sinichenko@tmei.ru

Эксперты от работодателя:

Руководитель Дополнительного офиса  
"Таганрогский" ПАО "Донкомбанк"



Дедушкина Н.С.

## **1. Цели освоения дисциплины**

Целью государственной итоговой аттестации является установление уровня подготовки выпускника к выполнению профессиональных задач и соответствия его подготовки требованиям Федерального государственного образовательного стандарта (ФГОС) и программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ) по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Главной задачей по реализации требований ФГОС СПО является реализация практической направленности подготовки специалистов со средним профессиональным образованием. При разработке программы государственной итоговой аттестации учтена степень использования наиболее значимых профессиональных компетенций и необходимых для них знаний и умений.

Проведение государственной итоговой аттестации в виде защиты выпускной квалификационной работы позволяет одновременно решить целый комплекс задач:

- ориентирует каждого преподавателя и обучающегося на конечный результат;
- позволяет в комплексе повысить качество учебного процесса, качество подготовки специалиста и объективность оценки подготовленности выпускников;
- систематизирует знания, умения и практический опыт, полученные обучающимися во время обучения и во время прохождения учебной и производственной практик.

## **2. Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Государственная итоговая аттестация является завершающим этапом оценки качества освоения обучающимися программы подготовки среднего звена. Она проводится на основе принципов объективности и независимости.

Государственная итоговая аттестация по специальности 38.02.07 Банковское дело проводится в форме защиты выпускной квалификационной работы (ВКР).

Знания, необходимые для прохождения государственной итоговой аттестации базируются на знаниях, полученных студентами при изучении всех дисциплин по направлению подготовки 38.02.07 «Банковское дело» .

При условии успешного прохождения всех установленных видов итоговых аттестационных испытаний, входящих в государственную итоговую аттестацию, выпускнику НОУ ВПО Таганрогский институт управления и экономики присваивается соответствующая квалификация и выдается диплом государственного образца о среднем профессиональном образовании.

## **3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы.**

**В результате прохождения государственной итоговой аттестации студент должен:**

Программой подготовки специалистов среднего звена специальности 38.02.07 Банковское дело предусматривается подготовка выпускников к следующим видам деятельности:

- ведение расчетных операций;
- осуществление кредитных операций;
- выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих:

|   |  |
|---|--|
| <p style="text-align: center;"><b>ПЕРЕЧЕНЬ<br/>ПРОФЕССИЙ РАБОЧИХ,<br/>ДОЛЖНОСТЕЙ СЛУЖАЩИХ,<br/>РЕКОМЕНДУЕМЫХ К<br/>ОСВОЕНИЮ В РАМКАХ<br/>ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ<br/>СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО<br/>ЗВЕНА</b></p> <p style="text-align: center;">Код по<br/>Общероссийскому классификатору<br/>профессий рабочих, должностей<br/>служащих и тарифных разрядов<br/>(ОК 016-94)</p> | <p>Наименование профессий рабочих, должностей<br/>служащих</p> |
| 1   | 2  |
| 20002   | Агент банка  |
| 23548   | Контролер (Сберегательного банка)                              |

**В результате прохождения государственной итоговой аттестации студент осваивает следующие компетенции:**

| <b>Код компетенции</b> | <b>Содержание компетенции</b>  |
|------------------------|--|
| а) общекультурные      |  |
| ОК 1                   | Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.   |
| ОК 2                   | Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.         |
| ОК 3                   | Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.  |
| ОК 4                   | Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.     |
| ОК 5                   | Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.  |
| ОК 6                   | Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.   |
| ОК 7                   | Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.  |
| ОК 8                   | Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.        |
| ОК 9                   | Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.  |
| ОК 10                  | Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий. |
| ОК 11                  | Знать правила техники безопасности, нести  |

|                     |   |
|---------------------|---|
|                     | ответственность за организацию мероприятий по обеспечению безопасности труда.                                   |
| б) профессиональные |   |
| 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.   |

#### 4. Объем дисциплины и виды учебной работы

| Вид учебной работы                                       | Всего часов / зачетных единиц |
|--|-------------------------------|
|  | Очная форма                   |
| <b><u>Контактная работа с преподавателем (всего)</u></b> | -                             |
| <b><u>Аудиторная контактная работа, в том числе:</u></b> | -                             |
| Занятия лекционного типа                                 | -                             |
| Занятия семинарского типа                                | -                             |
| В том числе в интерактивной форме                        | -                             |
| Вид итоговой аттестации                                  | Защита ВКР                    |
| <b><u>Самостоятельная работа обучающихся (всего)</u></b> | -                             |
| Общая трудоемкость в часах                               | <b>6 недель</b>               |

## 5. Содержание разделов дисциплины.

Содержание разделов дисциплины, структурированное по темам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

| № п/п | Раздел, тема   | Виды учебной работы, трудоемкость (в часах) |                        |   |                                    |   |                               |
|-------|--|---|------------------------|---|------------------------------------|---|-------------------------------|
|       |  | Всего                                       | Самостоятельная работа | Контактная работа с преподавателем (аудиторные занятия) |                                    |   |                               |
|       |  |   |                        | Лекционные  | Семинары / практические (тренинги) | В том числе в интерактивной форме Курсовой проект | Виды работ итогового контроля |
| -1-   | -2-  | -4-   | -5-                    | -6-   | -7-                                | -8-   | -9-                           |
| 1.    | Написание выпускной квалификационной работы согласно выбранной теме. | -   | -                      | -   | -                                  | -   | <b>Защита ВКР</b>             |
|       | <b>Общая трудоемкость</b> (всего и по видам работ)                   | 6 нед                                       | -                      | -   | -                                  | -   | <b>Защита ВКР</b>             |

## 6. Образовательные технологии

В процессе прохождения государственной итоговой аттестации используются следующие образовательные технологии:

- консультирование студентов по вопросам написания ВКР.

## 7. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

### 7.1. Примерные темы ВКР

1. Активные операции коммерческих банков и управление ими.
2. Пассивные операции коммерческих банков и управление ими.
3. Комиссионно-посреднические операции и их роль в деятельности коммерческих банков.
4. Организация международных расчетов в условиях глобализации.
5. Безналичные расчеты и пути их совершенствования.
6. Валютные операции коммерческих банков в условиях глобализации.
7. Организация валютного контроля банками и его совершенствование в РФ.
8. Проблемы и перспективы валютного регулирования в РФ.
9. Кредитно-расчетные взаимоотношения коммерческих банков с юридическими лицами: пути их оптимизации.
10. Содержание и развитие операций коммерческих банков по привлечению средств населения.
11. Потребительское кредитование коммерческих банков: современное состояние и перспективы.
12. Проблемы управления ликвидностью банка в современных условиях.
13. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.
14. Кредитоспособность заемщика и ее оценка банком.

15. Кредитные взаимоотношения коммерческих банков с заемщиками.
16. Оценка кредитоспособности заемщиков как инструмент снижения кредитных рисков.
17. Роль Центрального банка РФ в регулировании денежного обращения.
18. Проблемы становления и развития коммерческих банков в условиях глобализации.
19. Денежно-кредитная политика Центрального Банка в современных условиях.
20. Мониторинг коммерческих банков ЦБ РФ как инструмент надзора.
21. Проблемы финансовой устойчивости и надежности коммерческих банков в современных условиях.
22. Депозитные и сберегательные операции коммерческих банков и их развитие.
23. Банковские риски и методы их регулирования.
24. Межбанковские расчеты и особенности их организации.
25. Надзор ЦБ РФ за деятельностью коммерческих банков в современных условиях.
26. Кредитный риск и методы его регулирования.
27. Кредитный портфель банка и его анализ.
28. Особенности банковских систем отдельных стран.
29. Национальная платежная система РФ и перспективы ее развития.
30. Роль банка на рынке Интернет-трейдинга.
31. Роль банковской системы в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.
32. Бюджетирование в коммерческом банке как инструмент банковского менеджмента.
33. Развитие маркетинга в коммерческих банках.
34. Банковские карты и их использование в платежной системе России.
35. Проблемы развития кредитных отношений в современных условиях.
36. Депозитарные операции коммерческих банков: современное состояние и перспективы развития.
37. Банковская конкуренция: современное состояние и перспективы развития.
38. Банковские резервы как инструмент снижения рисков.
39. Банковский менеджмент: современное состояние и перспективы развития.
40. Операции коммерческих банков с золотом и другими драгоценными металлами.
41. Банковская конкуренция на рынке услуг для населения.
42. Инвестиционные операции коммерческих банков с ценными бумагами.
43. Эмиссионные операции коммерческих банков с ценными бумагами.
44. Доверительные операции коммерческих банков и перспективы их развития.
45. Роль собственного капитала коммерческих банков в управлении рисками.
46. Роль Центробанка РФ на рынке облигаций.
47. Рефинансирование коммерческих банков Банком России: современное состояние и перспективы развития.
48. Проблемы развития банковской системы в субъекте РФ.
49. Формирование и развитие системы страхования вкладов в РФ.
50. Деятельность коммерческих банков на рынке розничных услуг.
51. Особенности деятельности иностранных коммерческих банков на территории РФ.
52. Формирование уставного капитала и фондов коммерческих банков.
53. Процентная политика коммерческих банков.
54. Особенности формирования прибыли коммерческого банка.
55. Стратегическое планирование деятельности коммерческого банка.
56. Управление персоналом коммерческого банка.
57. Система оценки финансового состояния кредитных организаций Банком России.
58. Оценка и анализ достаточности капитала коммерческого банка.
59. Формирование и развитие системы ипотечного жилищного кредитования.
60. Проблемы финансирования ипотечного жилищного кредитования в РФ.

## 8. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся (Подробнее в Приложении 2 к РПД)

### 8.1. Перечень элементов фонда оценочных средств включает этапы формирования компетенций:

- Примерный перечень тем ВКР (60 штук)

#### 8.1.1 Текущий контроль (во время аудиторных занятий): отсутствует

#### 8.1.2 Итоговый контроль: защита ВКР.

### 8.2. График и форма контроля

| Время контроля<br><i>(номер занятия в соответствии с календарно-тематическим планом)</i> | Форма контроля<br><i>(защита ВКР)</i> |
|--|---------------------------------------|
| 6 неделя   | Защита ВКР                            |

## 9. Перечень основной и дополнительной литературы

### 9.1. Основная литература

1. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497>.
2. Тавасиев А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 652 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35266>.
3. Стихилияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Стихилияс И.В., Сахарова Л.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Русайнс, 2015.— 136 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48873>
4. Зверькова Т.Н. Анализ деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Зверькова Т.Н.— Электрон. текстовые данные.— Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2011.— 146 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30099>

### 9.2. Дополнительная литература

1. Акимова Е.М. Финансы. Банки. Кредит [Электронный ресурс]: курс лекций/ Акимова Е.М., Чибисова Е.Ю.— Электрон. текстовые данные.— М.: Московский государственный строительный университет, Ай Пи Эр Медиа, ЭБС АСВ, 2015.— 264 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/40575>.— ЭБС «IPRbooks».
2. Олейникова И. Н. Деньги. Кредит. Банки: УМО Учеб. пособие / Олейникова, Ирина Николаевна. - Таганрог: Изд-ль Ступин А. Н., 2013.

### 9.3. Журналы и другие источники

1. Журнал «Банковское обозрение». [Электронный ресурс]. - URL:<http://www.bosfera.ru/>
2. Журнал «Вопросы экономики». [Электронный ресурс]. - URL:<http://www.vopreco.ru/>
3. Журнал «Финансы и кредит» [Электронный ресурс]. - URL:<http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>

### 9.4. Нормативно-правовые документы

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». [Электронный ресурс]. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/).
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности». [Электронный ресурс]. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/).
3. Федеральный закон от 10 декабря 2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». [Электронный ресурс]. - URL: <http://lib.consultant.ru/documents/296535>.
4. Положение Банка России от 29 июня 2012 г. N 384-П «О платежной системе Банка России». [Электронный ресурс]. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_132534/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_132534/)
5. Положение Банка России от 19 июня 2012 г. N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». [Электронный ресурс]. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_131829/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131829/)
6. Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ. [Электронный ресурс]. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/).

#### **10. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. Официальный сайт Центрального банка РФ (Банка России). [Электронный ресурс]. –Режим доступа: // <http://www.cbr.ru/>
2. Официальный сайт Всемирного банка [Электронный ресурс]. –Режим доступа: // <http://www.worldbank.org/>
3. Официальный сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. –Режим доступа: // <http://www.minfinrf.ru>
4. Информационный банковский портал .[Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://www.banki.ru>
5. Официальный сайт «Ассоциация российских банков». [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://arb.ru/>.
6. Ассоциация региональных банков России. [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://asros.ru/ru/>
7. Агентство по страхованию вкладов. [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://www.asv.org.ru/>
8. Агентство по ипотечному жилищному кредитованию. [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://www.ahml.ru>

#### **11. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Государственная итоговая аттестация является завершающим этапом оценки качества освоения обучающимися программы подготовки среднего звена. По итогам защищается выпускная квалификационная работа.

Организовать самостоятельную работу необходимо из ряда элементов:

- 1) написание выпускной квалификационной работы;
- 5) подготовка к защите ВКР.



**12. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.**

Прохождение государственной итоговой аттестации предусматривает использование информационных технологий поиска и обработки экономической информации средствами Интернет и офисных приложений.

В процессе прохождения государственной итоговой аттестации используется стандартный набор офисных приложений, а также средств поиска и обработки информации в Интернет: MS Office 2007 (полный пакет); FoxitReader; GoogleChrome; Mozilla; Maxthon; Dr.Web; Totalcommander; Usbdisksecurity; Adobereader; Opera.

**13. Материально-техническая база для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Реализация государственной итоговой аттестации осуществляется с использованием материально-технической базы, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий, предусмотренных программой: аудитории, оборудованные мультимедийными средствами обучения. Отдельные занятия по дисциплине проводятся в компьютерном классе с применением персональных компьютеров, проектора для работы с профессиональными сайтами, рекомендованными в рабочей программе для выполнения заданий для самостоятельной работы.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС СПО с учетом рекомендаций и ОПОП ППССЗ СПО по направлению подготовки 38.02.07. «Банковское дело».

Автор: к.э.н., старший преподаватель кафедры Экономики и финансов Синиченко Олеся Андреевна

**Приложения к рабочей программе дисциплины:**

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Аннотация рабочей программы**

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Календарно-тематический план**

**ПРИЛОЖЕНИЕ 4. Глоссарий**

## **ПРИЛОЖЕНИЕ 1.**

### **АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ**

Государственная итоговая аттестация является завершающим этапом оценки качества освоения обучающимися программы подготовки среднего звена по направлению 38.02.07 Банковское дело.

Дисциплина реализуется на экономическом факультете ТИУиЭ кафедрой экономики и финансов.

Государственная итоговая аттестация нацелена на формирование общекультурных компетенций ОК-1, ОК-2, ОК-3, ОК-4, ОК-5, ОК-6, ОК-7, ОК-8, ОК-9, ОК-10, ОК-11 и профессиональных компетенций ПК 1.1., ПК1.2., ПК1.3., ПК 1.4., ПК 1.5., ПК 1.6., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4., ПК 2.5. По итогам прохождения государственной итоговой аттестации защищается выпускная квалификационная работа.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет: 6 недель

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ЧОУ ВО «Таганрогский институт управления и экономики»

Экономический факультет  
Кафедра Экономики и финансов

УТВЕРЖДАЮ  
Руководитель образовательной программы  
\_\_\_\_\_ /Синиченко О.А./  
(подпись) (Ф.И.О.)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

#### ГОСУДАРСТВЕННАЯ ИТОГОВАЯ АТТЕСТАЦИЯ

По специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело»

По программе базовой подготовки специалистов среднего звена

Квалификация (степень) выпускника- специалист банковского дела

Фонд оценочных  
средств разработан

\_\_\_\_\_ Синиченко О.А., ст.преподаватель  
(подпись) кафедры Экономики и финансов, к.э.н  
Ф.И.О., должность, ученая степень,  
ученое звание

Рекомендован к утверждению на заседании кафедры

(название кафедры)

протокол заседания

от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Таганрог, 2015

## 1. ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

| <i>№<br/>n/n</i> | <i>Контролируемые разделы<br/>дисциплины*</i>                        | <i>Код контролируемой<br/>компетенции</i>   | <i>Наименование<br/>оценочного<br/>средства**</i> |
|------------------|--|---|---|
| 1.               | Написание выпускной квалификационной работы согласно выбранной теме. | ОК-1,ОК-2, ОК-3, ОК-4,ОК-5,ОК-6, ОК-7,ОК-8, ОК-9,ОК-10, ОК-11, ПК 1.1., ПК1.2., ПК1.3., ПК 1.4., ПК 1.5., ПК 1.6., ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3., ПК 2.4.,ПК 2.5. | Защита ВКР  |

## 2. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

### ИТОГОВАЯ АТТЕСТАЦИЯ – ЗАЩИТА ВКР

#### Примерные темы ВКР:

1. Активные операции коммерческих банков и управление ими.
2. Пассивные операции коммерческих банков и управление ими.
3. Комиссионно-посреднические операции и их роль в деятельности коммерческих банков.
4. Организация международных расчетов в условиях глобализации.
5. Безналичные расчеты и пути их совершенствования.
6. Валютные операции коммерческих банков в условиях глобализации.
7. Организация валютного контроля банками и его совершенствование в РФ.
8. Проблемы и перспективы валютного регулирования в РФ.
9. Кредитно-расчетные взаимоотношения коммерческих банков с юридическими лицами: пути их оптимизации.
10. Содержание и развитие операций коммерческих банков по привлечению средств населения.
11. Потребительское кредитование коммерческих банков: современное состояние и перспективы.
12. Проблемы управления ликвидностью банка в современных условиях.
13. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.
14. Кредитоспособность заемщика и ее оценка банком.
15. Кредитные взаимоотношения коммерческих банков с заемщиками.
16. Оценка кредитоспособности заемщиков как инструмент снижения кредитных рисков.
17. Роль Центрального банка РФ в регулировании денежного обращения.
18. Проблемы становления и развития коммерческих банков в условиях глобализации.
19. Денежно-кредитная политика Центрального Банка в современных условиях.
20. Мониторинг коммерческих банков ЦБ РФ как инструмент надзора.
21. Проблемы финансовой устойчивости и надежности коммерческих банков в современных условиях.
22. Депозитные и сберегательные операции коммерческих банков и их развитие.

23. Банковские риски и методы их регулирования.
24. Межбанковские расчеты и особенности их организации.
25. Надзор ЦБ РФ за деятельностью коммерческих банков в современных условиях.
26. Кредитный риск и методы его регулирования.
27. Кредитный портфель банка и его анализ.
28. Особенности банковских систем отдельных стран.
29. Национальная платежная система РФ и перспективы ее развития.
30. Роль банка на рынке Интернет-трейдинга.
31. Роль банковской системы в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.
32. Бюджетирование в коммерческом банке как инструмент банковского менеджмента.
33. Развитие маркетинга в коммерческих банках.
34. Банковские карты и их использование в платежной системе России.
35. Проблемы развития кредитных отношений в современных условиях.
36. Депозитарные операции коммерческих банков: современное состояние и перспективы развития.
37. Банковская конкуренция: современное состояние и перспективы развития.
38. Банковские резервы как инструмент снижения рисков.
39. Банковский менеджмент: современное состояние и перспективы развития.
40. Операции коммерческих банков с золотом и другими драгоценными металлами.
41. Банковская конкуренция на рынке услуг для населения.
42. Инвестиционные операции коммерческих банков с ценными бумагами.
43. Эмиссионные операции коммерческих банков с ценными бумагами.
44. Доверительные операции коммерческих банков и перспективы их развития.
45. Роль собственного капитала коммерческих банков в управлении рисками.
46. Роль Центробанка РФ на рынке облигаций.
47. Рефинансирование коммерческих банков Банком России: современное состояние и перспективы развития.
48. Проблемы развития банковской системы в субъекте РФ.
49. Формирование и развитие системы страхования вкладов в РФ.
50. Деятельность коммерческих банков на рынке розничных услуг.
51. Особенности деятельности иностранных коммерческих банков на территории РФ.
52. Формирование уставного капитала и фондов коммерческих банков.
53. Процентная политика коммерческих банков.
54. Особенности формирования прибыли коммерческого банка.
55. Стратегическое планирование деятельности коммерческого банка.
56. Управление персоналом коммерческого банка.
57. Система оценки финансового состояния кредитных организаций Банком России.
58. Оценка и анализ достаточности капитала коммерческого банка.
59. Формирование и развитие системы ипотечного жилищного кредитования.
60. Проблемы финансирования ипотечного жилищного кредитования в РФ.

#### **Критерии оценивания сформированности компетенций:**

|                |  |
|----------------|--|
| <b>Отлично</b> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Работа носит исследовательский (рационализаторский, изобретательский) характер.</li> <li>2. Тема работы актуальна.</li> <li>3. Четко сформулированы тема, цель и задачи исследования.</li> <li>4. Работа отличается определенной новизной.</li> <li>5. Работа выполнена самостоятельно.</li> <li>6. Работа имеет практическое или теоретическое значение.</li> <li>7. На основе изученной литературы сделаны обобщения,</li> </ol> |
|----------------|--|

|                          |  |
|--------------------------|--|
|                          | <p>сравнения с собственными результатами и аргументированные выводы.</p> <p>8. В тексте имеется ссылки на все литературные источники.</p> <p>9. Содержание работы полностью соответствует теме, целям и задачам.</p> <p>10. Выбранные методики исследования целесообразны.</p> <p>11. В работе использованы средства математической или статистической обработки данных.</p> <p>12. Анализируемый материал имеет достаточный объем и позволяет сделать достоверные выводы.</p> <p>13. Исследуемая проблема достаточно раскрыта.</p> <p>14. Выводы четко сформулированы, достоверны, опираются на полученные результаты и соответствуют поставленным задачам.</p> <p>15. ВКР написана с соблюдением настоящих требований к структуре, содержанию и оформлению.</p> <p>16. Работа написана научным языком, текст работы соответствует нормам русского литературного языка, работа вычитана и не содержит опечаток.</p> <p>17. Список литературы отражает информацию по теме исследования, оформлен в соответствии с требованиями.</p> <p>18. Работа содержит достаточный иллюстративный материал, в том числе выполненный автором самостоятельно на основе результатов исследования.</p> <p>19. Доклад четко структурирован, логичен, полностью отражает суть работы.</p> <p>20. На защите докладчик показал знание исследуемой проблемы и умение вести научную дискуссию, обладает культурой речи.</p> <p>21. Докладчик активно работает со слайдами презентации, комментирует их.</p> <p>22. Презентация отражает содержание работы и соответствует предъявляемым требованиям.</p> <p>23. Даны четкие ответы на вопросы.</p> <p>24. Рецензент оценивает работу на «отлично»</p> <p>Возможно наличие 2-3 незначительных недочетов, однако характер недочетов не должен иметь принципиальный характер.</p> |
| <b>Хорошо</b>            | <p>1. Список литературы не полностью отражает имеющиеся информационные источники по теме исследования.</p> <p>2. Работа недостаточно аккуратно оформлена, текст работы частично не соответствует нормам русского языка.</p> <p>3. Недостаточно представлен иллюстративный материал.</p> <p>4. Содержание и результаты исследования доложены недостаточно четко.</p> <p>5. Выпускник дал ответы не на все заданные вопросы.</p>   |
| <b>Удовлетворительно</b> | <p>1. К выпускной работе имеются замечания по содержанию и по глубине проведенного исследования.</p>   |

|                            |   |
|----------------------------|---|
|                            | <p>2. Анализ материала носит фрагментарный характер.</p> <p>3. Выводы слабо аргументированы, достоверность вызывает сомнения.</p> <p>4. Библиография ограничена, не использован необходимый для освещения темы материал.</p> <p>5. Работа оформлена неаккуратно, содержит опечатки и другие технические погрешности.</p> <p>6. Работа доложена неубедительно, не на все предложенные вопросы даны удовлетворительные ответы.</p> <p>7. На защите студент не сумел достаточно четко изложить основные положения и материал исследований, испытал затруднения при ответах на вопросы членов комиссии.</p> |
| <b>Неудовлетворительно</b> | <p>1. Цель и задачи сформулированы некорректно или не соответствуют теме исследования.</p> <p>2. Содержание не соответствует теме работы.</p>   |

### **Порядок организации и сроки проведения государственной итоговой аттестации**

1. В целях определения соответствия результатов освоения обучающимися программ подготовки специалистов среднего звена соответствующим требованиям Федерального государственного образовательного стандарта государственная итоговая аттестация проводится государственными экзаменационными комиссиями (ГЭК).

2. Государственная экзаменационная комиссия формируется из педагогических работников образовательной организации и лиц, приглашенных из сторонних организаций: педагогических работников, имеющих ученую степень и (или) ученое звание, высшую или первую квалификационную категорию, представителей работодателей или их объединений по профилю подготовки выпускников.

3. Государственную экзаменационную комиссию возглавляет председатель, который организует и контролирует деятельности ГЭК, обеспечивает единство требований, предъявляемых к выпускникам.

4. Председатель ГЭК утверждается не позднее 20 декабря текущего года на следующий календарный год (с 1 января по 31 декабря) в установленном порядке. Для повышения уровня оценки качества освоения выпускниками программы подготовки специалистов среднего звена председателем ГЭК для проведения государственной итоговой аттестации назначается представитель работодателей.

5. Порядок и сроки проведения аттестационных испытаний устанавливаются в соответствии с календарным учебным графиком по программе подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 Банковское дело, а также с учетом требований соответствующего федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального стандарта специальности 38.02.07 Банковское дело в части, касающейся требований к итоговой государственной аттестации выпускников, и утверждаются Ученым советом института не позднее, чем за полгода до начала государственной итоговой аттестации. Студентам создаются необходимые для подготовки к ГИА условия, проводятся консультации.

6. К государственной итоговой аттестации допускаются обучающиеся, не имеющие академической задолженности и в полном объеме выполнившие учебный план или индивидуальный учебный план. Основанием для признания отсутствия задолженностей выступают экзаменационные ведомости, отражающие успеваемость обучающегося в

течение всего периода обучения.

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

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

### **Структура ВКР и требования к ее содержанию, объему**

1. Выпускная квалификационная работа способствует систематизации и закреплению знаний выпускника по профессии или специальности при решении конкретных задач, а также выяснению уровня подготовки выпускника к самостоятельной работе.

2. Выпускная квалификационная работа выполняется в виде дипломной работы.

3. Выпускная квалификационная работа (дипломная работа) должна иметь актуальность, новизну и практическую значимость. Обязательное требование для выпускных квалификационных работ – соответствие тематики выпускной квалификационной работы содержанию одного или нескольких профессиональных модулей.

4. Содержание выпускной квалификационной работы (дипломной работы) включает в себя:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- теоретическую часть;
- практическую часть;
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения.

5. В содержании последовательно перечисляются заголовки глав, разделов, подразделов и приложений с указанием номеров страниц.

6. Во введении дается краткая аргументация выбора темы, обосновываются ее актуальность, определяется цель и содержание поставленных задач, формулируются объект и предмет исследования, указываются избранные методы исследования, степень разработанности, определяется практическая значимость полученных результатов.

7. Основная часть работы, раскрывающая содержание темы, делится на главы (не более 3 глав), посвященные более узким вопросам темы в соответствии с планом. Второй раздел ВКР (практический и аналитический) посвящается анализу практического материала, полученного во время производственной практики (преддипломной).

8. Завершающей частью ВКР является заключение. Заключение не должно составлять более пяти страниц текста. В заключении подводятся итоги выполненного исследования в виде обобщения основных результатов, дается краткое освещение степени решения поставленных задач, обобщаются полученные результаты исследования данной темы в теоретическом и практическом аспектах.

9. Список использованных источников отражает перечень источников, которые использовались при написании ВКР (не менее 20).

10. Выпускная квалификационная работа должна носить системный характер и содержать характеристику, анализ и решение определенных вопросов в банковской сфере и смежных областях, включать элементы научного исследования.

11. Выпускная квалификационная работа выполняется на фактических материалах



кредитной организации – как правило, объекта прохождения производственной (преддипломной) практики, на основе глубокого изучения теоретических вопросов, относящихся к избранной теме работы, детального анализа практических материалов по основным направлениям деятельности объекта исследования.

### **Порядок выполнения ВКР**

1. Темы выпускных квалификационных работ разрабатываются преподавателями предметной (цикловой) методической комиссии профессиональных технических дисциплин специальности 38.02.07 Банковское дело, согласовываются с работодателями и утверждаются Методическим советом Техникума ежегодно.

2. Студенту предоставляется право выбора темы выпускной квалификационной работы вплоть до предложения своей темы с необходимым обоснованием целесообразности ее написания.

3. Для подготовки выпускной квалификационной работы каждому студенту назначается руководитель, выбираемый из числа преподавателей, ведущих профессиональные модули.

4. Закрепление тем выпускных квалификационных работ за студентами (с указанием руководителей) оформляется приказом и выдается студенту перед выходом на преддипломную практику в соответствии с графиком учебного процесса. По утвержденным темам руководители выпускных квалификационных работ разрабатывают индивидуальные задания для каждого студента.

5. Выполнение выпускной квалификационной работы должно осуществляться в установленные сроки с последовательным выполнением отдельных этапов работы.

6. Выпускные квалификационные работы подлежат обязательному внутреннему заключению и внешнему рецензированию работодателя.

7. Отзыв на выпускную квалификационную работу содержит общую оценку содержания, характеристику дисциплинированности студента в выполнении общего графика написания выпускной квалификационной работы, детальное описание положительных сторон работы и формулировку замечаний по ее содержанию и оформлению, мотивировку возможности или нецелесообразности представления выпускной квалификационной работы к защите.

### **Порядок защиты ВКР**

1. Студент, завершивший работу над дипломным проектом, представляет государственной экзаменационной комиссии в день защиты готовый дипломный проект, внутреннее заключение по дипломному проекту и внешнюю рецензию работодателя.

2. Защита выпускной квалификационной работы проводится в соответствии с утвержденным расписанием на открытом заседании государственной экзаменационной комиссии по специальности 38.02.07 Банковское дело.

3. Защита ВКР проводится на открытых заседаниях государственной экзаменационной комиссии с участием не менее двух третей ее состава.

4. На защиту выпускной квалификационной работы отводится не более 20 минут. Процедура защиты устанавливается председателем государственной экзаменационной комиссии по согласованию с членами комиссии.

5. Защита начинается с доклада студента по теме выпускной квалификационной работы. Студент должен излагать основное содержание своей выпускной квалификационной работы свободно, не читая письменного текста. На доклад студента отводится 10 минут.

6. После завершения доклада члены ГЭК задают студенту вопросы, как непосредственно связанные с темой выпускной квалификационной работы, так и близко к ней относящиеся. При ответах на вопросы студент имеет право пользоваться своим дипломным проектом.

7. После окончания дискуссии студенту предоставляется заключительное слово. В своем заключительном слове студент должен ответить на замечания рецензента, соглашаясь с ними или давая возможные обоснования.

8. Оценка за защиту ВКР выставляется решением государственных экзаменационных комиссий.

Результаты определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» и объявляются в тот же день после оформления в установленном порядке протоколов заседаний государственных экзаменационных комиссий.

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

### **Порядок проведения государственной итоговой аттестации для выпускников из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья**

1. Для выпускников из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья государственная итоговая аттестация проводится с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких выпускников.

2. При проведении государственной итоговой аттестации обеспечивается соблюдение следующих общих требований:

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

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

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

- обеспечение возможности беспрепятственного доступа выпускников в аудитории, туалетные и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях.

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

### **Критерии оценки выпускных квалификационных работ**

1. Выполнение и защита выпускной квалификационной работы является проверкой качества полученных студентом знаний и умений, практического опыта, сформированности общих и профессиональных компетенций, позволяющих решать

профессиональные задачи.

2. Критериями оценки ВКР являются:

- научный уровень доклада, степень освещенности в нем вопросов темы исследования, значение сделанных выводов и предложений;
- использование специальной научной литературы, нормативных актов, материалов производственной практики;
  - творческий подход к разработке темы;
  - правильность и научная обоснованность выводов;
  - стиль изложения;
  - оформление выпускной квалификационной работы (ВКР);
- степень профессиональной подготовленности, проявившаяся как в содержании выпускной квалификационной работы, так и в процессе её защиты;
- чёткость и аргументированность ответов студента на вопросы, заданные ему в процессе защиты;
  - оценки руководителя в отзыве и рецензента.

3. Оценка «отлично» выставляется в случае, если студент полно и всесторонне раскрыл тему выпускной квалификационной работы, правильно и подробно ответил на поставленные вопросы членов государственной экзаменационной комиссии, работа выполнена на высоком профессиональном уровне, оценки руководителя и рецензента положительные.

4. Оценка «хорошо» выставляется в случае, если студент полно раскрыл тему выпускной квалификационной работы, но недостаточно точно отвечал на вопросы членов государственной экзаменационной комиссии, выпускная квалификационная работа выполнена с несущественными отступлениями по оформлению, оценки руководителя и рецензента – положительные.

5. Оценка «удовлетворительно» выставляется в случае, если студент недостаточно четко и полно раскрыл тему выпускной квалификационной работы, в ответах на вопросы членов государственной экзаменационной комиссии допустил неточности, работа выполнена с незначительными нарушениями, оценки руководителя и рецензента – положительные.

6. Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случае, если студент плохо знает или недостаточно разбирается в материале, ответы на вопросы носят поверхностный характер, работа выполнена с нарушением требований по оформлению и по содержанию (или не в полном объеме), знания имеют поверхностный характер, оценки руководителя и рецензента – отрицательные.

### **Порядок подачи и рассмотрения апелляций**

1. По результатам государственной итоговой аттестации выпускник, участвовавший в государственной итоговой аттестации, имеет право подать в апелляционную комиссию письменное апелляционное заявление о нарушении, по его мнению, установленного порядка проведения государственной итоговой аттестации и (или) несогласии с его результатами (далее – апелляция).

2. Апелляция подается лично выпускником или родителями (законными представителями) несовершеннолетнего выпускника в апелляционную комиссию НОУ ВПО Таганрогский институт управления и экономики.

Апелляция о нарушении порядка проведения государственной итоговой аттестации подается непосредственно в день проведения государственной итоговой аттестации.

Апелляция о несогласии с результатами государственной итоговой аттестации подается не позднее следующего рабочего дня после объявления результатов государственной итоговой аттестации.

3. Апелляция рассматривается апелляционной комиссией не позднее трех рабочих дней с момента ее поступления.

4. Состав апелляционной комиссии утверждается одновременно с утверждением состава государственной экзаменационной комиссии.

5. Апелляционная комиссия состоит из председателя, не менее пяти членов из числа педагогических работников Института, не входящих в данном учебном году в состав государственных экзаменационных комиссий и секретаря.

6. Апелляция рассматривается на заседании апелляционной комиссии с участием не менее двух третей ее состава.

На заседание апелляционной комиссии приглашается председатель соответствующей государственной экзаменационной комиссии.

Выпускник, подавший апелляцию, имеет право присутствовать при рассмотрении апелляции.

С несовершеннолетним выпускником имеет право присутствовать один из родителей (законных представителей). Указанные лица должны иметь при себе документы, удостоверяющие личность.

7. Рассмотрение апелляций не является пересдачей государственной итоговой аттестации.

8. При рассмотрении апелляции о нарушении порядка проведения государственной итоговой аттестации апелляционная комиссия устанавливает достоверность изложенных в ней сведений и выносит одно из решений:

об отклонении апелляции, если изложенные в ней сведения о нарушениях порядка проведения ГИА выпускника не подтвердились и/или не повлияли на результат ГИА;

об удовлетворении апелляции, если изложенные в ней сведения о допущенных нарушениях порядка проведения ГИА выпускника подтвердились и повлияли на результат ГИА. В данном случае результат проведения ГИА подлежит аннулированию, в связи с чем протокол о рассмотрении апелляции не позднее следующего рабочего дня передается в государственную экзаменационную комиссию для реализации решения комиссии. Выпускнику предоставляется возможность пройти ГИА в дополнительные сроки, установленные Инститutom.

9. Для рассмотрения апелляции о несогласии с результатами ГИА, полученными при защите ВКР, секретарь ГЭК не позднее следующего рабочего дня с момента поступления апелляции направляет в апелляционную комиссию выпускную квалификационную работу, протокол заседания ГЭК и заключение председателя ГЭК о соблюдении процедурных вопросов при защите подавшего апелляцию выпускника.

10. В результате рассмотрения апелляции о несогласии с результатами ГИА апелляционная комиссия принимает решение об отклонении апелляции и сохранении результата ГИА либо об удовлетворении апелляции и выставлении иного результата ГИА. Решение апелляционной комиссии не позднее следующего рабочего дня передается в ГЭК. Решение апелляционной комиссии является основанием для аннулирования ранее выставленных результатов ГИА выпускника и выставления новых.

11. Решение апелляционной комиссии принимается простым большинством голосов. При равном числе голосов голос председательствующего на заседании апелляционной комиссии является решающим.

12. Решение апелляционной комиссии доводится до сведения подавшего апелляцию выпускника (под роспись) в течение трех рабочих дней со дня заседания апелляционной комиссии.

13. Решение апелляционной комиссии является окончательным и пересмотру не подлежит.

14. Решение апелляционной комиссии оформляется протоколом, который подписывается председателем и секретарем апелляционной комиссии и хранится в архиве техникума.

### **3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ**

Оценивание результатов государственной итоговой аттестации осуществляется по итогам защиты ВКР.

*Защита ВКР* является заключительным этапом процесса формирования компетенций студента при прохождении государственной итоговой аттестации и имеет целью проверку и оценку знаний студентов по теории, практике и применению полученных знаний, умений и навыков.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Календарно-тематический план**

| Наименование разделов и тем   | Виды аудиторного занятия        | Дата аудиторного занятия       | Вид самостоятельной работы (указать по каждой теме), наименование источника, объем информации, методические указания | Форма отчета, сроки выполнения, дата отчета | Перечень отчетных работ студента по дисциплине (для получения зачета/ допуска к курсовой работе) | Время общения с преподавателем (внеаудиторные контактные часы по графику на текущий семестр) |
|---|---------------------------------|--------------------------------|--|---|--|--|
| Написание выпускной квалификационной работы и ее последующая защита | Консультации в течение 6 недель | Согласно расписанию защиты ВКР | Работа с литературой, документами, базами данных<br>Решение задач/упражнений/кейсов                                  | Устная                                      | Защита ВКР   | По расписанию  |

## ПРИЛОЖЕНИЕ 4. Глоссарий

### А

Аваль - поручительство, по которому авалист (лицо, совершающее аваль, в том числе банк) принимает на себя ответственность перед кредитором за выполнение обязательств заемщиком, которому он дает это поручительство.

Аваль - письменное финансовое поручительство, форма гарантии банка или фирмы, способствующая повышению доверия к финансовым возможностям владельца оборотного кредитно-денежного документа.

Авалист - банк, гарантирующий вексель посредством нанесения на нем надписи об авале (поручительстве).

Авизо - официальное извещение о выполнении расчетных операций по корреспондентским счетам или счетам клиентов в системе межбанковских расчетов.

Аккредитив - (лат. *accredo* - доверяю)

1. Поручение банка своим корреспондентам произвести выплату определенной суммы другому лицу.

2. Форма платежа в международных расчетах.

Активные операции банка - размещение собственных и привлеченных средств банка для получения наивысшей доходности; существенная и определяющая часть операций банка. От качественного размещения и состояния активных операций банка зависят ликвидность, прибыльность, финансовая надежность и устойчивость банка в целом. Активные операции банка в зависимости от их экономического содержания делятся на ссудные, инвестиционные, расчетные, трастовые, гарантийные и комиссионные.

Активные операции банка - операции по размещению привлеченных и собственных средств банка с целью получения дохода.

Акции - ценные бумаги, выпускаемые акционерными обществами и дающие право их владельцам на получение определенного дохода (дивиденда) из прибылей этих обществ.

Акции - ценные бумаги, свидетельствующие об участии владельца в капитале акционерного общества, выпустившего их, и дающие право на получение части прибыли этого общества (дивиденда).

Аудит - проверка финансовой отчетности на достоверность содержащейся в ней информации, а также на соответствие ее нормам и требованиям действующего законодательства.

### Б

Банк - особый кредитный институт, специализирующийся на аккумулировании денежных средств и размещении их от своего имени с целью извлечения прибыли.

Банковская система - исторически сложившаяся и законодательно закрепленная система организации банковского дела.

Банковский продукт - особые услуги, оказываемые банком клиентам и эмитируемые им наличные и безналичные платежные средства.

Банкноты - бумажные деньги, эмитируемые Центральным банком.

Банковские операции - операции, осуществляемые кредитными организациями. Делятся на:

- пассивные - мобилизация средств для осуществления активных операций;
- активные - размещение ресурсов с целью извлечения прибыли.

Безналичные расчеты - денежные расчеты, при которых платежи осуществляются без участия наличных денег путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя. К безналичным расчетам относятся расчеты платежными поручениями, чеками, векселями, аккредитивами, клиринг. В безналичной форме могут осуществляться расчеты между организациями и отдельными гражданами при перечислении на счета последних в банках пенсий, заработной платы и т.д.

Брокер - посредник (фирма или лицо) при купле-продаже валют, ценных бумаг, товаров, услуг и других ценностей. Действует на основе поручений клиентов, в пределах их инструкций и за их счет, получает за свои услуги вознаграждение (брокере) или комиссионные (по соглашению сторон или в соответствии с таксой, устанавливаемой биржевым комитетом).

В

Валюта - денежная единица страны, участвующей в международном экономическом обмене.

Вексель - платежное обязательство, составленное в соответствии с требованиями вексельного законодательства; форма кредита.

Валютная интервенция - воздействие центрального банка на курс национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты. Одна из форм валютной политики. Отличительные черты валютной интервенции - относительно крупные масштабы и краткий период проведения. Источник средств для валютной интервенции - официальные валютные (иногда золотые) резервы и кредиты по соглашениям «своп» между центральными банками.

Валютные операции - сделки по купле-продаже валюты. Наиболее распространены наличные сделки (спот) с немедленной поставкой валюты (обычно на второй рабочий день).

Валютный курс - «цена» денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран или в международных валютных единицах.

Вкладчик - сторона по договору банковского вклада, внесшая в исполнение своих обязательств по договору денежную сумму.

Д

Денежная масса - количество денежных средств в обращении.

Денежное обращение - непрерывное движение денег в наличной и безналичной форме в сфере обращения и платежа.

Денежно-кредитная политика - система государственных мер по управлению денежной массой, находящейся в обращении.

Депозит (вклад) - денежные средства (также ценные бумаги или драг. металлы), переданные юридическими и физическими лицами на хранение в кредитное учреждение на определенных условиях.

Депозитарий - банк или иное юридическое лицо, осуществляющее свою деятельность на рынке ценных бумаг; предоставляет услуги по хранению (депозированию) ценных бумаг, регистрации сделок с ценными бумагами, ведению реестров акционеров, а также другие услуги по поручению депонентов, связанные с реализацией прав, удостоверенных ценными бумагами, за исключением совершения сделок от имени и за счет депозитария или от имени депозитария за счет депонента.

Депозитные операции банков - операции кредитных учреждений по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады и их размещение. Различают пассивные и активные депозитные операции банков.

Пассивные - отражают привлечение денежных средств во вклад на срок или до востребования. Это основные виды банковских ресурсов.

Активные - отражают размещение временно свободных ресурсов одних банков в других кредитных учреждениях.

Депозитный сертификат - письменное свидетельство банка (кредитного учреждения) о депонировании денежных средств, удостоверяющих право вкладчика на получение по истечении срока основной суммы вклада и процентов по нему. Различают депозитные сертификаты до востребования и срочные. Срочные депозитные сертификаты могут быть непередаваемыми, которые хранятся у вкладчика и предъявляются в банк до наступления срока, и передаваемыми, которые могут быть проданы на вторичном рынке и перейти к другому владельцу.



Депозиты - это денежные средства или ценные бумаги, отданные на хранение в банки на заранее оговоренных условиях.

Депозит до востребования - денежные средства, хранящиеся в банке на пассивных (активно-пассивных) счетах в течение неустановленного банком срока.

Депозитный сертификат - письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющее право юридического лица на получение по истечении установленного срока депозита и процентов по нему; может быть передан другому юридическому лицу.

Дилер - коммерсант, посредник в торговых сделках; посреднические торговые структуры, под которыми могут пониматься как физические, так и юридические лица, занимающиеся перепродажей товаров, ценных бумаг и валюты, чаще всего от своего имени и за свой счет.

Дивиденд - часть общей суммы чистой прибыли акционерного общества, распределяемая между акционерами в соответствии с количеством имеющихся у них акций.

Дисконт - процент, который банк удерживает при учете или покупке векселей

Доходность банка - процентное отношение суммы извлеченных доходов (прибыли) за отчетный период к сумме активов банка того же отчетного периода.

И

Индоссамент - передаточная надпись на обороте или на добавочном листе (аллонже) ордерного долгового обязательства или ценной бумаги (вексель, чек, коносамент и др.), удостоверяющая переход прав по этому документу к другому лицу. Лицо, передающее ценную бумагу по индоссаменту, называется индоссантом, получающее ее - индоссатом.

Инвестиции в ценные бумаги - операции банка по размещению его средств в ценные бумаги других эмитентов (государства, акций предприятий и организаций, инвестиционных фондов и др.).

Инвестиционная политика банка - инвестиционная деятельность банка (его руководства), основанная на активных операциях с ценными бумагами и направленная на обеспечение доходности и ликвидности банковских активов при минимальном риске данного вида банковских операций.

Инкассо - банковская расчетная операция, при которой банк по поручению своего клиента принимает на себя обязательство получить платеж по представленным клиентом документам и зачислить средства на его счет в банке.

Ипотека - форма залога, при которой заемщик сохраняет за собой владение и право собственности на закладываемый объект.

Ипотечный кредит - долгосрочный кредит, выдаваемый физическим и юридическим лицам под залог находящейся у них на правах собственности недвижимости. Заемщик, предоставивший свою недвижимость в залог, называется залогодателем, а кредитный институт, выдавший ссуду под залог, - залогодержателем.

К

Кассовые операции - операции по приему и выдаче наличных денег.

Кредит - ссуда в денежной или товарной форме, предоставленная на условиях возвратности, срочности и платности. Экономическая сущность кредита - есть форма движения ссудного капитала.

Кредитная политика - определение основных направлений кредитной деятельности банка и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков.

Кредитные деньги - деньги эмитируемые банками в процессе совершения кредитных операций. Представляют собой банкноты Центрального банка и банковские депозиты, возникающие на их основе.

Кредитный потенциал банка - величина мобилизованных банком средств за минусом резерва ликвидности.

Кредитоспособность - способность заемщика в срок и в полном объеме выполнить свои финансовые обязательства.

Кредитный портфель - совокупность требований банка по кредитам, классифицированных по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него.

Кредитная линия - предоставление банком в будущем заемщику ссуд в размерах, не превосходящих оговоренные заранее пределы (лимиты), без каких бы то ни было специальных переговоров и заключения договоров.

Кредитные операции - операции банка по предоставлению заемщику средств в ссуду на условиях срочности, возвратности и уплаты

Кредитный риск - риск того, что заемщик не уплатит по ссуде.

Кросс-курс - соотношение между двумя валютами, рассчитанное на базе курса каждой из них к какой-либо третьей валюте.

Купон - отрезной талон ценной бумаги (акции, облигации), дающий его владельцу право получить в установленное время определенный доход в виде процентов или дивидендов.

Л

Лизинг - (англ. leasing - сдача в аренду) - финансовая операция по передаче права пользования имуществом на срок действия лизингового договора.

Лизинг финансовый - долгосрочная финансовая аренда имущества с правом последующего выкупа.

Ликвидность - способность кредитной организации своевременно оплачивать свои текущие обязательства, определяется сбалансированностью активов и пассивов. Нормативы ликвидности для кредитных организаций устанавливаются Банком России.

«Лоро» счета - счета, открытые банком для банков-корреспондентов, на которые внесены определенные суммы, получаемые или выдаваемые по их поручению.

М

Маржа - разница между процентами, полученными банком за кредит и выплаченными по депозитам (вкладам).

Маркетинг банковский - процесс определения желаний клиентов банковских услуг и направление этих услуг для всемерного удовлетворения спроса на них.

Межбанковский рынок (МБК) - часть рынка ссудных капиталов, на котором одни кредитные организации краткосрочно размещают временно свободные средства в других кредитных организациях (в основном в форме межбанковских депозитов).

Международные расчеты - система регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам между государствами, юридическими и физическими лицами, находящимися на территории различных государств.

Н

«Ностро»-счет - счет, открываемый банком у своего банка-корреспондента, используется для взаимных платежей.

О

Обеспеченность кредита - виды и формы гарантированных обязательств заемщика перед кредитором (банком) по возмещению суммы заемных средств (кредита) в случаях их возможного невозврата заемщиком.

Облигации государственных займов - кратко- и долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые Министерством финансов РФ с целью привлечения средств инвесторов и для выполнения государством своих функций.

Облигации сберегательного займа - государственные ценные бумаги, выпускаемые с целью привлечения средств инвесторов, но предназначенные в основном для размещения среди населения.

Облигации федерального займа - государственные ценные бумаги, выпускаемые с целью привлечения средств инвесторов, выплата дохода по которым осуществляется по купонам.

Обязательные резервы - нормы хранения платежных средств на специальных резервных счетах в Центральном банке, устанавливаются в нормативном порядке.

Обязательные резервы банка - доля (в процентах) банковских депозитов, которые должны содержаться в форме резервов на корреспондентских счетах в Центральном банке.

Овердрафт:

1. Отрицательный остаток на расчетном счете, приобретающий форму ссуды (кредита).

2. (англ. overdraft) - лимитированное обязательство банка по кредитованию счета клиента в случае отсутствия или недостаточности средств на нем для оплаты платежных документов.

П

Пассивные операции банка - операции по привлечению денежных средств с целью образования банковских ресурсов, реализация пассивных операций сопряжена для банка с его расходами по выплате процентов вкладчикам.

Переводный вексель (тратта) - письменное распоряжение одного лица (векселедателя) другому лицу (плательщику) о выплате по требованию или на определенную дату указанной в векселе суммы денег третьему лицу (бенефициару) или предъявителю данного векселя.

Платежная система:

1. Совокупность организационных форм, инструментов и процедур, способствующих денежному обращению.

2. Система денежных расчетов; включает налично-денежный и безналичный оборот.

Платежеспособность банка - способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим долговым обязательствам.

Потребительский кредит - кредит, предоставляемый банком населению, с целью приобретения дорогостоящих предметов потребления, улучшения жилищных условий и т.д.

Процентная ставка - (лат. pro centum - на сто) - сумма, уплачиваемая за пользование заемными средствами. Формируются отдельно в каждом секторе финансового рынка (ссудный процент, депозитный и т. п.). Выделяют три группы:

I - официальная ставка ЦБ (учетная или рефинансирования);

II - межбанковская (Libor, Mibor и т.п.);

III - базисная ставка («прайм-рейт») - ставка кредитования первоклассных заемщиков. Кроме того, различают процентные ставки: номинальные (рыночные), реальные (с учетом инфляции  $\pm$ ), фиксированные (неизменные на весь период финансовой сделки), плавающие (размер ставки пересматривается в зависимости от конъюнктуры рынка).

Простой вексель - безусловное денежное обязательство установленной законом формы, выдаваемое банком (векселедателем) физическому или юридическому лицу (векселедержателю), предоставляющее последнему право требовать с заемщика уплаты к определенному сроку суммы денег, указанной в векселе.

Р

Расчетно-кассовые операции - операции по обслуживанию счетов юридических лиц, открываемых в банке

Расчетные документы - оформленные в письменном виде поручения, растяжения по перечислению денежных средств в безналичном порядке на оплату товарно-материальных ценностей, оказанных услуг, а также по другим платежам.

Расчетный счет - счет, открываемый в коммерческих банках непосредственно предприятиям, имеющим собственные оборотные средства и самостоятельный баланс (или предпринимателям без образования юридического лица); предназначен для хранения денежных средств и проведения безналичных расчетов. Структурным подразделениям предприятий могут открываться в банках по месту их нахождения расчетные субсчета для зачисления выручки и проведения расчетов. Порядок открытия и ведения расчетного счета регламентируется действующим законодательством и нормативными документами Центрального банка Российской Федерации.

Ремитент - лицо, в пользу которого выписан переводный вексель, первый векселедержатель.

«Репо» (однодневные соглашения об обратном выкупе) - краткосрочные ликвидные активы, представляющие собой договоры о согласии фирмы или частного лица приобрести у банка ценные бумаги, чтобы перепродать их на следующий день по заранее оговоренной цене.

Риски банка - риски, возникающие со стороны банка или клиента в связи с возможным невыполнением обязательств. Наиболее принципиальные для банка виды рисков: кредитный, ликвидности, изменение процентной ставки, валютный, портфельный (ссудный или инвестиционный).

С

Сберегательный вклад - вклад, предназначенный для последовательного накопления средств населения для крупных покупок.

Сберегательный сертификат - письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющее право вкладчика (физического лица) на получение по истечении установленного срока депозита и процентов по нему.

Срочный депозит - денежные средства, хранящиеся на счетах в банке в течение определенного срока, который устанавливается при открытии счетов.

Срочный вклад - вклад, по которому устанавливается определенный срок хранения.

Счет банковский - счет, открываемый Клиентом для осуществления банковских операций. Виды: расчетный, срочный, сберегательный, валютный, корреспондентский.

Счет корреспондентский - счет, на котором отражаются расчеты, производимые между кредитными организациями на основе заключенного договора.

Т

Трассант - лицо (субъект), подписывающее тратту (переводный вексель), который служит безусловным письменным приказом плательщику (трассату) оплатить оделенную сумму в установленный срок (календарная дата или по предъявлении) в пользу трассанта через корреспондентский банк либо в пользу третьего лица, перед которым у трассанта имеются обязательства.

Трассат - юридическое лицо, оплачивающее предъявленное ему требование (тратту) трассанта. Такой платеж может быть произведен из текущих поступлений средств хата, предварительно депонированных остатков денежных средств или за счет доставляемого банком трассату кредита.

Трастовые операции банков, траст - доверительные операции ков, операции по управлению имуществом клиентов и выполнение услуг в их гресах и по поручению на правах доверителя собственника.

Тратта - то же, что переводный вексель.

У

Уставный капитал (фонд) банка - часть собственных средств банка, формируемая за счет его учредителей. Минимальный размер УК устанавливается Банком России.

Уставный капитал банка - законодательно устанавливаемая Центральным банком минимальная величина первоначального капитала, достаточная для открытия (регистрации) банка как юридического лица банковско-кредитной системы.

Учетная ставка - норма процента, взимаемая Центральным банком при предоставлении ссуд коммерческим банкам.

Ф

Факторинг - разновидность финансирования внешней и внутренней торговли. Банк или факторинговая компания покупают требования клиентов со скидкой, т.е. инкассируют дебиторскую задолженность клиента. За факторинговой операцией стоят кредитные отношения между покупателем товара, его продавцом и фактор-банком.

Финансовый вексель - вексель, не имеющий товарного покрытия, основное назначение которого - размещение денежных средств. К разновидностям финансового векселя относятся банковские векселя, казначейские векселя, фиктивные (дружеские, бронзовые векселя), векселя по просроченной кредиторской задолженности юридических лиц. Банковские векселя эмитируются банками как их долговые обязательства и направлены на привлечение ресурсов с целью регулирования нарушений краткосрочной ликвидности баланса банка.

Ц

Центральный банк - высший уровень банковской системы, «банк банков», обладает монопольным правом денежной эмиссии, регулирует денежное обращение, осуществляет регулирование и надзор за деятельностью остальных банков.

Э

Эмиссия - выпуск в обращение денег и ценных бумаг.

## **ИНФОРМАЦИОННАЯ КАРТА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ (включая ФОС)**

Разработана впервые по ОПОП направление подготовки- 38.02.07 «Банковское дело»

Рекомендована кафедрой Экономики и финансов, эксперт от кафедры –  
для реализации в 2016/2017 уч. году по ОПОП 2016г. набора

Дата 25.08.16, № протокола 1 (протокол хранится на кафедре)

Утверждена Советом экономического факультета

Дата 25.08.15 № протокола 1 (протокол хранится на кафедре)

Рецензия представителя проф. Сообщества (при наличии)

\_\_\_\_\_ (указать ФИО, должность, дату)



