

**Автономная некоммерческая организация высшего образования  
Самарский университет государственного управления  
«Международный институт рынка»  
(АНО ВО Университет «МИР»)**

**Факультет среднего профессионального образования**

**СОГЛАСОВАНО**

Руководитель группы по работе с  
персоналом ДО «Самарский» Приволжского  
филиала ПАО «Промсвязьбанк»

\_\_\_\_\_ Н.В. Ильина

18 декабря 2025г.

**УТВЕРЖДАЮ**

Ректор  
АНО ВО Университета «МИР»

\_\_\_\_\_ В.Г. Чумак

18 декабря 2025г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ**

программы подготовки специалистов среднего звена  
по специальности  
38.02.07 «Банковское дело»

Фонд оценочных средств для проведения государственной итоговой аттестации разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 14.11.2023 № 586.

Организация-разработчик: Автономная некоммерческая организация высшего образования Самарский университет государственного управления «Международный институт рынка»

**Составители:**

Н.А. Депутатова, председатель ПЦК профессиональных дисциплин «Банковское дело»

Т.Е. Старикова, преподаватель факультета СПО

**Согласовано:**

В.А. Лихман, заместитель декана по научной и учебно-производственной работе факультета СПО

**Рецензент:**

Н.В. Ильина, руководитель группы по работе с персоналом ДО «Самарский» Приволжского филиала ПАО «Промсвязьбанк»

Фонд оценочных средств для проведения государственной итоговой аттестации рассмотрен и одобрен на заседании педагогического совета с участием председателя государственной экзаменационной комиссии Ильиной Н.В. - руководителя группы по работе с персоналом ДО «Самарский» Приволжского филиала ПАО «Промсвязьбанк»  
Протокол № 3 от «18» декабря 2025г.

## **1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

Комплект контрольно-оценочных средств предназначен для оценки освоения видов профессиональной деятельности по программе подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Контрольно-оценочные средства разработаны на основе требований:

1. Федеральный государственный образовательный стандарт (ФГОС) по специальности 38.02.07 «Банковское дело» среднего профессионального образования, утвержденный приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 14.11.2023 № 586;
2. Приказ Минпросвещения России от 24.08.2022 № 762 (ред. от 20.12.2022) «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования»;
3. Приказ Минпросвещения России от 08.11.2021 № 800 (ред. от 22.11.2024) «Об утверждении Порядка проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования»;
4. Письмо Минобрнауки России от 20.07.2015 № 06-846 «Методические рекомендации по организации выполнения и защиты выпускной квалификационной работы в образовательных организациях, реализующих образовательные программы среднего профессионального образования по программам подготовки специалистов среднего звена»;
5. Положение «О формировании фондов оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной и итоговой аттестации обучающихся АНО ВО Университет «МИР»;
6. Программа Государственной итоговой аттестации по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

## **2. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ**

### **2.1. Область применения оценочных средств государственной итоговой аттестации**

Фонды оценочных средств государственной итоговой аттестации (далее – ГИА) являются частью примерной основной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 «Банковское дело» в части освоения видов профессиональной деятельности:

- Ведение расчетных операций физических и юридических лиц;
- Осуществление кредитных банковских операций;
- Освоение видов работы по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих

и соответствующих профессиональных компетенций (ПК):

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;  
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах;

ПК 1.3. Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов;

ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты;

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

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

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;

- ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;
- ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов;
- ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;
- ПК 3.1. Проводить консультирование клиентов по основным банковским продуктам и услугам;
- ПК 3.2. Осуществлять продвижение банковских продуктов и услуг.

## **2.2. Цели и задачи государственной итоговой аттестации**

Целью государственной итоговой аттестации является установление соответствия уровня освоения компетенций, обеспечивающих соответствующую квалификацию и уровень образования обучающихся, ФГОС СПО по специальности 38.02.07 «Банковское дело». ГИА призвана способствовать систематизации и закреплению знаний и умений обучающегося по специальности при решении конкретных профессиональных задач, определить уровень подготовки выпускника к самостоятельной работе.

## **2.3. Количество часов, отводимое на государственную итоговую аттестацию**

всего - 6 недель, в том числе:

- подготовка к государственной итоговой аттестации (выполнение дипломной работы) - 4 недели,
- сдача демонстрационного (государственного) экзамена - 1 неделя,
- защита дипломной работы - 1 неделя.

# **3. СТРУКТУРА ПРОЦЕДУРЫ ГИА И ПОРЯДОК ЕЕ ПРОВЕДЕНИЯ**

## **3.1. Структура задания для процедуры ГИА**

Государственная итоговая аттестация проводится в форме демонстрационного экзамена и защиты дипломной работы.

## **3.2. Порядок проведения государственной итоговой аттестации**

Сроки проведения ГИА регламентируются Университетом в календарном графике учебного процесса на текущий учебный год.

Государственная экзаменационная комиссия формируется из педагогических работников образовательной организации, лиц, приглашенных из сторонних организаций, в том числе педагогических работников, представителей работодателей или их объединений, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности, к которой готовятся выпускники. Председателем государственной экзаменационной комиссии является представитель руководящего звена профильной организации.

# **4. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ПОДГОТОВКИ И ЗАЩИТЫ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ**

Работа по подготовке и написанию дипломной работы ведется студентом под руководством назначенного руководителя в течение последнего года обучения. Тема дипломной работы должны иметь практико-ориентированный характер и соответствовать содержанию одного или нескольких профессиональных модулей.

## **4.1. Тематика дипломных работ**

1. Актуальные аспекты привлечения денежных средств во вклады коммерческими банками
2. Анализ и оценка эффективности кредитования клиентов коммерческого банка

3. Анализ информационной базы для управления рисками при кредитовании юридических лиц
4. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка
5. Анализ кредитного риска при кредитовании физических лиц
6. Анализ кредитных продуктов коммерческого банка для корпоративных клиентов
7. Анализ налично-денежного обращения
8. Анализ развития розничных банковских услуг в коммерческом банке
9. Анализ рисков кредитования субъектов малого бизнеса в России в современных условиях
10. Анализ розничных кредитных продуктов коммерческого банка
11. Анализ рынка банковских карт
12. Анализ рынка кредитования предприятий малого и среднего бизнеса в России
13. Анализ современного состояния национальной платежной системы
14. Анализ трансграничных переводов физических лиц
15. Анализ финансовых результатов деятельности кредитной организации
16. Банковская реклама и паблик рилейшнз - как неотъемлемые компоненты комплекса банковских маркетинговых коммуникаций
17. Банковские депозиты: место в ресурсной базе кредитной организации
18. Банковские сервисы в условиях санкций
19. Банковский эквайринг – основа рынка безналичных платежей
20. Банкротство физических лиц
21. Вклады населения в коммерческий банк и их анализ
22. Депозитная политика коммерческого банка
23. Кибербезопасность в банковском секторе
24. Коллекторский бизнес и его роль в кредитном процессе.
25. Конкуренция в банковском секторе
26. Маркетинговая деятельность коммерческого банка
27. Место денежных переводов в системе безналичных расчетов
28. Место и роль банковских карт в системе безналичных расчетов
29. Мониторинг современного развития электронных расчетов
30. Операции коммерческих банков с банковскими картами
31. Операции коммерческих банков с ценными бумагами
32. Организация и совершенствование расчетного обслуживания физических лиц
33. Организация POS-кредитования физических лиц
34. Организация автокредитования в коммерческом банке
35. Организация безналичных расчетов юридических лиц
36. Организация и перспективы дистанционного банковского обслуживания юридических лиц
37. Организация и техника осуществления факторинговых операций
38. Организация ипотечного кредитования в банках
39. Организация кассовой работы в банке
40. Организация кредитного процесса в коммерческом банке
41. Организация кредитных взаимоотношений банка с корпоративными заемщиками
42. Организация кредитных взаимоотношений банка с предприятиями малого и среднего бизнеса
43. Организация лизингового обслуживания клиентов
44. Организация наличного денежного обращения в России
45. Организация потребительского кредитования в коммерческом банке
46. Организация продаж через интернет-банкинг
47. Организация продвижения банковских продуктов на рынок

48. Особенности использования в банковских сделках драгоценных металлов и камней
49. Открытый банкинг - новый этап в развитии финансовых сервисов
50. Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица
51. Оценка кредитоспособности корпоративных заемщиков
52. Оценка лояльности потребителей к коммерческим банкам России
53. Перспективы развития банковских сервисов на базе биометрии
54. Перспективы развития банкострахования
55. Перспективы развития розничных платежных систем в России
56. Платежные услуги коммерческих банков и перспективы их развития
57. Работа коммерческого банка с проблемными кредитами.
58. Развитие автокредитования в Российской Федерации
59. Развитие банковских услуг и их значение для формирования доходов банка
60. Развитие банковских экосистем
61. Развитие межбанковского кредитования
62. Развитие рынка лизинговых услуг в России
63. Развитие семейного банкинга
64. Развитие удаленных каналов банковского обслуживания в коммерческом банке
65. Рейтинговая оценка банков
66. Российский рынок банковских карт: проблемы и перспективы.
67. Система внутреннего аудита в управлении деятельностью банка
68. Система страхования банковских депозитов
69. Совершенствование конкурентоспособности банка на рынке кредитования населения
70. Совершенствование работы с корпоративными клиентами банка
71. Совершенствование работы с розничными клиентами банка
72. Современное состояние и перспективы развития факторинга в России
73. Тенденции и тренды развития программ лояльности банков
74. Тенденции развития дистанционных банковских услуг в России
75. Управление кредитными рисками в банке
76. Управление операционным риском банка
77. Управление рисками в платежных системах
78. Учет и оформление кассовых операций в кредитных организациях
79. Учет и оформление кредитных операций в коммерческом банке
80. Учет операций с ценными бумагами в коммерческом банке
81. Формирование и анализ кредитного портфеля
82. Функционирование национальной платежной системы в современных российских условиях
83. Цифровые технологии в российских банках
84. Электронные деньги и электронные средства платежа: проблемы и перспективы развития.
85. Эффективное применение цифровых технологий в коммерческом банке, как метод повышения конкурентоспособности
86. Цифровой рубль: пути интеграции в финансовую систему России
87. Перспективы развития рынка сервиса оплаты покупок частями (BNPL)
88. Искусственный интеллект в банкинге

Основные требования к выполнению и защите дипломной работы представлены в методических указаниях.

#### **4.2. Методы оценки дипломных работ**

К защите предъявляется:

- дипломная работа в жестком переплете;

- отзыв руководителя дипломной работы;
- рецензия на дипломную работу;
- сводная ведомость результатов промежуточной аттестации обучающихся.

#### **4.3. Критерии итоговой оценки за выполнение и защиту дипломной работы**

В основе оценки дипломной работы лежит пятибалльная система:

«Отлично» выставляется за следующую дипломную работу:

- работа носит исследовательский характер, содержит грамотно изложенную теоретическую базу, глубокий анализ проблемы, критический разбор деятельности кредитной организации;
- характеризуется логичным, последовательным изложением материала с соответствующими выводами и обоснованными предложениями;
- имеет положительные отзывы руководителя и рецензента;
- при защите работы обучающийся показывает глубокие знания вопросов темы, свободно оперирует данными исследования, вносит обоснованные предложения по теме работы, а во время доклада использует презентацию, при необходимости наглядные пособия или раздаточный материал, легко отвечает на поставленные вопросы.

«Хорошо» выставляется за следующую дипломную работу:

- работа носит исследовательский характер, содержит грамотно изложенную теоретическую базу, достаточно подробный анализ проблемы и анализ деятельности кредитной организации;
- характеризуется последовательным изложением материала с соответствующими выводами, однако с не вполне обоснованными предложениями; имеет положительный отзыв руководителя и рецензента;
- при защите обучающийся показывает знания вопросов темы, оперирует данными исследования, вносит предложения по теме работы, во время доклада использует презентацию, при необходимости наглядные пособия или раздаточный материал, без особых затруднений отвечает на поставленные вопросы.

«Удовлетворительно» выставляется за следующую дипломную работу:

- носит исследовательский характер, содержит теоретическую главу, базируется на практическом материале, но отличается поверхностным анализом и недостаточно критическим разбором деятельности кредитной организации;
- в ней просматривается непоследовательность изложения материала, представлены необоснованные предложения;
- в отзывах руководителя и рецензента имеются замечания по содержанию работы и методике анализа;
- при защите обучающийся проявляет неуверенность, показывает слабое знание вопросов темы, не дает полного, аргументированного ответа на заданные вопросы.

«Неудовлетворительно» выставляется за следующую дипломную работу:

- не носит исследовательского характера, не содержит анализа и практического разбора деятельности кредитной организации;
- не отвечает требованиям, изложенным в методических указаниях;
- не имеет выводов либо они носят декларативный характер;
- в отзывах руководителя и рецензента имеются существенные критические замечания;
- при защите обучающийся затрудняется отвечать на поставленные вопросы по теме, не знает теории вопроса, при ответе допускает существенные ошибки;
- к защите не подготовлены презентация либо наглядные пособия или раздаточный материал.

#### **4.4. Методическое обеспечение проведения ГИА:**

1. Оценочный лист выпускника экзаменатором защиты дипломной работы

(приложение 1);

2. Сводная ведомость ГИА (приложение 2);
3. Протокол заседания ГЭК по рассмотрению дипломной работы (приложение 3);
4. Протокол заседания ГЭК перевода баллов в оценку по демонстрационному экзамену (приложение 4).

#### **4.5. Материально-техническое обеспечение ГИА**

Помещения:

- Учебный кабинет для защиты дипломных работ:
  - столы и стулья для членов государственной экзаменационной комиссии (ГЭК);
  - кафедра для обучающегося – выпускника;
  - мультимедийное оборудование (ноутбук, проектор, экран).
- Площадка для проведения демонстрационного экзамена – Центр проведения демонстрационного экзамена (ЦПДЭ), созданный в соответствии с Положением о проведении обследования центров проведения демонстрационного экзамена, утвержденным Приказом ФГБОУ ДПО ИРПО от 04.04.2023г. № П-153.

АНО ВО Университет «МИР»  
ОЦЕНОЧНЫЙ ЛИСТ  
защиты дипломной работы

Специальность 38.02.07 «Банковское дело»

Член ГЭК \_\_\_\_\_

Признаки оценивания	ФИО выпускника													
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
9. Обосновывает актуальность выбранной темы														
10. Грамотно формулирует цель и задачи исследования в соответствии с темой дипломной работы														
11. Правильно определяет объект и предмет анализа в соответствии с темой дипломной работы														
12. Демонстрирует понимание современных тенденций развития банковских операций														
13. Представляет и обосновывает результаты анализа в соответствии с темой дипломной работы														
14. Четко формулирует выводы по результатам дипломной работы														
15. Демонстрирует владение профессиональной терминологией														
16. Аргументирует ответы на вопросы членов ГЭК														
<b>Количественная оценка</b>														
<b>Дискрептивная оценка, %</b>														

Уровень сформированности компетенций:

10 – 16 баллов (от 60%) – компетенции сформированы  
менее 10 баллов (менее 60%) - не сформированы

Примечание по заполнению формы:

«1» - показатель выражен  
«0» - показатель отсутствует

Член ГЭК \_\_\_\_\_  
подпись \_\_\_\_\_ расшифровка \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_ г.

**АНО ВО Университет «МИР»**  
**СВОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ**  
Государственной итоговой аттестации выпускников 20\_\_ - 20\_\_ уч. г.

Специальность 38.02.07 «Банковское дело»

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ п/п	ФИО выпускника	ФИО членов ГЭК, оценка за выполнение и защиту дипломной работы					Итоговая оценка по 5-ти балльной шкале
		ФИО	ФИО	...	...	...	
		балл	балл	балл	...	...	
		...					
		...					
		...					

Председатель государственной  
экзаменационной комиссии \_\_\_\_\_

ФИО

Заместитель председателя \_\_\_\_\_

ФИО

Члены государственной  
экзаменационной комиссии: \_\_\_\_\_

ФИО

\_\_\_\_\_

ФИО

\_\_\_\_\_

ФИО

Секретарь \_\_\_\_\_

ФИО

**Протокол № \_\_\_\_\_**  
заседания государственной экзаменационной комиссии

«\_\_\_\_\_» 20\_\_ г. \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин. до \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

по рассмотрению дипломной работы обучающегося

(фамилия, имя, отчество)

на тему:

Присутствовали:

Председатель

Заместитель председателя

Члены комиссии:

Секретарь

Работа выполнена:

под руководством

при консультации

В государственную экзаменационную комиссию представлены следующие материалы:

1. Дипломная работа на \_\_\_\_\_ страницах.
2. Отзыв руководителя.
3. Рецензия на дипломную работу.

После сообщения о выполненной работе в течение \_\_\_\_\_ минут обучающемуся были заданы следующие вопросы (вместе с вопросом указать фамилию лица, задавшего вопрос):

Общая характеристика ответа обучающегося на заданные ему вопросы:

Отметить, что у обучающегося в результате освоения программы подготовки специалистов среднего звена согласно ФГОС СПО по специальности 38.02.07 «Банковское дело» сформированы следующие компетенции:

Компетенции (код)	*Уровень овладения компетенциями
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам	
ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.	
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	
ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	
ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности	
ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	
ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	
ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	
ПК 1.3. Осуществлять подготовку материалов для формирования и ведения базы данных расчетных (платежных) документов	
ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты	
ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	
ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов	
ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов	
ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов	
ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	
ПК 3.1. Проводить консультирование клиентов по основным банковским продуктам и услугам	
ПК 3.2. Осуществлять продвижение банковских продуктов и услуг	

\* (высокий, средний, низкий)

**Решение ГЭК:**

Признать, что обучающийся \_\_\_\_\_ выполнил и защитил дипломную работу с оценкой \_\_\_\_\_.

Признать, что обучающийся прошел государственную итоговую аттестацию в соответствии с учебным планом согласно ФГОС СПО по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Отметить, что у обучающегося сформированы компетенции, предусмотренные программой подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Присвоить квалификацию: **специалист банковского дела**.

Выдать диплом (с отличием, без отличия): \_\_\_\_\_.

Особое мнение председателя и членов ГЭК \_\_\_\_\_

Председатель государственной  
экзаменационной комиссии \_\_\_\_\_

ФИО

Заместитель председателя \_\_\_\_\_

ФИО

Члены государственной  
экзаменационной комиссии: \_\_\_\_\_

ФИО

\_\_\_\_\_

ФИО

\_\_\_\_\_

ФИО

Секретарь \_\_\_\_\_

ФИО

**ПРОТОКОЛ ЗАСЕДАНИЯ ГЭК**  
**перевода баллов в оценку по демонстрационному экзамену**

Дата:

Центр проведения демонстрационного экзамена, адрес:

Образовательная организация, субъект РФ:

Уровень:

Квалификация:

Группа:

Специальность:

Государственная экзаменационная комиссия в составе:

Председатель государственной экзаменационной комиссии *(ФИО, место работы, должность)*

Заместитель председателя *(ФИО, место работы, должность)*

Члены государственной экзаменационной комиссии: *(ФИО, место работы, должность)*

*(ФИО, место работы, должность)*

*(ФИО, место работы, должность)*

рассмотрев на заседании итоги выполнения заданий демонстрационного экзамена по Код 38.02.07-2-2026

**ПРИНЯЛА РЕШЕНИЕ:**

- Утвердить результаты выполнения заданий демонстрационного экзамена в соответствии таблицей перевода результатов демонстрационного экзамена в систему оценок государственной итоговой аттестации:

№ п/п	ФИО участника демонстрационного экзамена	Итоговые баллы	Оценка
1			
2			
3			
4			
...			

Председатель ГЭК: \_\_\_\_\_  
 ФИО \_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_

Секретарь ГЭК \_\_\_\_\_  
 ФИО \_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_