

Департамент образования и науки Кемеровской области

Государственное образовательное учреждение
среднего профессионального образования
Профессиональный колледж г. Новокузнецка

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ
ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ**

для студентов по специальности
080110 «Банковское дело»
(углубленная подготовка)

Составитель

преподаватель: А.С. Смирнова

Новокузнецк, 2014

Содержание

Введение	3
1 Организация выполнения выпускной квалификационной работы	11
1.1. Общие требования к дипломной работе	11
1.2. Структура дипломной работы	
1.2.1. Общие требования к структуре дипломной работы	11
1.2.2. Содержание введения	13
1.2.3. Содержание теоретической части	14
1.2.4. Содержание практической части	15
1.2.5. Содержание заключения	15
1.2.6. Список использованных источников	16
1.2.7. Приложения	16
1.3. Организация и содержание консультаций	16
1.4. Составление плана-графика выполнения дипломной работы	17
1.5. Анализ и обработка полученного материала	17
1.6. Порядок защиты и оценки дипломной работы	17
2. Требования к объему и оформлению дипломных работ	21
3. Тематика дипломных работ	26
Список рекомендованных источников	28
Список использованных источников	31
Приложения	33
Приложение 1. Образец титульного листа дипломной работы	34
Приложение 2. Образец задания на дипломную работу	35
Приложение 3. Образец плана-графика выполнения дипломной работы	36
Приложение 4. Реферат	37
Приложение 5. Пример оформления содержания дипломной работы	38
Приложение 6. Образец отзыва на дипломную работу	39
Приложение 7. Образец рецензии на дипломную работу	40

ВВЕДЕНИЕ

Методические рекомендации по выполнению выпускной квалификационной работы предназначены для студентов, обучающихся по специальности 080110 Банковское дело (углубленной подготовки).

Защита выпускной квалификационной работы является формой государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования.

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.

Выпускная квалификационная работа выполняется в виде дипломной работы (дипломного проекта).

Темы дипломных работ и вопросы, разрабатываемые в них, должны иметь теоретическое и практическое значение, быть тесно увязаны с проблемами финансово-хозяйственной деятельности банков, организаций и предприятий в условиях реформирования экономики.

Авторы дипломных работ должны анализировать состояние финансовых отношений, делать попытку вносить предложения, способствующие решению поставленных задач в рамках банков, предприятий и организаций.

Темы выпускных квалификационных работ (далее – ВКР) определяются образовательной организацией - колледжем.

Студенту предоставляется право выбора темы дипломной работы, в том числе предложения своей тематики с необходимым обоснованием целесообразности ее разработки для практического применения. При этом тематика ВКР должна соответствовать содержанию одного или нескольких профессиональных модулей, входящих в образовательную программу среднего профессионального образования.

Для подготовки ВКР студенту назначается руководитель.

Закрепление за студентами тем дипломных работ, назначение руководителей и консультантов осуществляется распорядительным актом колледжа.

Дипломная работа должна представлять собой законченную разработку актуальной экономической проблемы и обязательно включать как теоретическую часть, где студент должен продемонстрировать знания основ экономической теории по разрабатываемой проблеме, так и практическую часть, в которой необходимо показать умение использовать методы ранее изученных дисциплин для решения поставленных в работе задач.

Таким образом, дипломная работа по проблемам банковского дела должна:

- быть актуальной, соответствовать современному состоянию и перспективам развития банков, предприятий (организаций) в рыночной экономике;
- носить научно-исследовательский характер в области финансов и кредита, экономики и управления на предприятии;
- содержать теоретическую главу и главы, посвящённые анализу фактического материала банка, предприятия, организации (учреждения), т.е. включать расчётно-аналитическую часть (с аналитическими таблицами, графиками, диаграммами и т. п.);
- представлять самостоятельное исследование финансово-экономической проблемы, анализ современного финансово-экономического положения и перспектив развития предприятий (организаций), демонстрирующие способность дипломника;
- теоретически осмысливать финансово-экономические проблемы практики;
- делать на основе анализа соответствующие выводы и вносить предложения;
- отражать добросовестность студента в использовании данных отчётности и опубликованных материалов других авторов.

В результате выполнения дипломной работы обучающийся должен:

по ПМ.01. Ведение расчетных операций:

иметь практический опыт:

ПО 1.1. проведения расчетных операций

уметь:

- У 1.1. Оформлять договоры банковского счета с клиентами;
- У 1.2. Проверять правильность и полноту оформления расчетных документов;
- У 1.3. Открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- У 1.4. Выявлять возможность оплаты документов исходя из состояния расчетного счета клиента;
- У 1.5. Вести картотеку неоплаченных расчетных документов;
- У 1.6. Оформлять выписки из лицевых счетов клиентов;
- У 1.7. Рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание;
- У 1.8. Проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью;
- У 1.9. Рассчитывать прогноз кассовых оборотов;
- У 1.10. Составлять календарь выдачи наличных денег;
- У 1.11. Проводить проверки соблюдения клиентами кассовой дисциплины;
- У 1.12. Выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями, в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;
- У 1.13. Отражать в учете операции по расчетным счетам клиентов;
- У 1.14. Исполнять и оформлять операции по возврату сумм, неправильно зачисленных на счета клиентов;
- У 1.15. Оформлять открытие счетов по учету доходов и средств бюджетов всех уровней;
- У 1.16. Оформлять и отражать в учете операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней;
- У 1.17. Оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей;
- У 1.18. Проводить расчеты между кредитными организациями;
- У 1.19. Осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;
- У 1.20. Вести учет расчетных документов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;
- У 1.21. Отражать в учете межбанковские расчеты;
- У 1.22. Исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;
- У 1.23. Контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;
- У 1.24. Проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;
- У 1.25. Проводить конверсионные операции по счетам клиентов;
- У 1.26. Рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;
- У 1.27. Осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
- У 1.28. Консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;
- У 1.29. Оформлять выдачу клиентам платежных карт;
- У 1.30. Оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- У 1.31. Использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами.

по ПМ.02. Осуществление кредитных операций:

иметь практический опыт:

ПО 2.1. осуществления операций по кредитованию физических и юридических лиц
уметь:

У 2.1 консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;

У 2.2 анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;

У 2.3 определять платежеспособность физического лица;

У 2.4 проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;

У 2.5 проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;

У 2.6 составлять заключение о возможности предоставления кредита;

У 2.7 составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей;

У 2.8 оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;

У 2.9 формировать и вести кредитные дела;

У 2.10 составлять акты по итогам проверок сохранности обеспечения;

У 2.11 определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента;

У 2.12 определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита;

У 2.13 пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам, получаемой по телекоммуникационным каналам;

У 2.14 оформлять и отражать в учете операции по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, погашению ими кредитов;

У 2.15 оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам;

У 2.16 оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита;

У 2.17 оформлять и отражать в учете начисление и взыскание процентов по кредитам;

У 2.18 вести мониторинг финансового положения клиента;

У 2.19 оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам;

У 2.20 рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва;

У 2.21 рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов;

У 2.22 оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов;

У 2.23 оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов;

У 2.24 использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию.

по ПМ.03. Выполнение операций с ценными бумагами:

иметь практический опыт:

ПО 3.1. выполнения операций с ценными бумагами;

уметь:

У 3.1 Консультировать клиентов по условиям обращения и погашения собственных ценных бумаг, о видах и условиях предоставления посреднических услуг на рынке ценных бумаг, о рисках вложений денежных средств в ценные бумаги;

У 3.2 Оформлять документы по выпуску и продаже ценных бумаг банка;

У 3.3 Составлять отчетность по ценным бумагам;

У 3.4 Отражать в учете выпуск и выкуп ценных бумаг банка;

У 3.5 Рассчитывать, оформлять и отражать в учете начисление и выплату доходов (дивидендов, процентов, дисконта) по ценным бумагам банка;

- У 3.6 Проводить сравнительную оценку инвестиционного качества ценных бумаг, оценивать степень рискованности инвестиций в различные виды ценных бумаг;
- У 3.7 Оформлять документы при совершении операций с ценными бумагами сторонних эмитентов на организованном рынке ценных бумаг;
- У 3.8 Оформлять документы при совершении внебиржевых операций купли-продажи ценных бумаг сторонних эмитентов;
- У 3.9 Совершать операции по учету векселей сторонних эмитентов;
- У 3.10 Осуществлять и оформлять комиссионные операции с векселями;
- У 3.11 Отражать в учете операции по приобретению и выбытию ценных бумаг сторонних эмитентов и возникающие при этом доходы и расходы;
- У 3.12 Рассчитывать и отражать в учете суммы резервов на возможные потери по приобретенным ценным бумагам;
- У 3.13 Проводить и отражать в учете переоценку приобретенных ценных бумаг;
- У 3.14 Оформлять и отражать в учете брокерские операции;
- У 3.15 Оформлять и отражать в учете операции по доверительному управлению;
- У 3.16 Оформлять и отражать в учете депозитарные операции;
- У 3.17 Рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за посреднические операции с ценными бумагами;
- У 3.18 Использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций с ценными бумагами

по ПМ.04. Осуществление операций, связанных с выполнением учреждениями
Банка России основных функций:

иметь практический опыт:

ПО 4.1. по осуществлению операций, связанных с выполнением учреждениями
Банка России основных функций;

уметь:

У 4.1 Оформлять и отражать в учете кассовые и эмиссионные операции учреждений
Банка России;

У 4.2 Составлять отчетность по кассовым операциям и резервным фондам;

У 4.3 Проводить экспертизу платежеспособности банкнот и монет Банка России;

У 4.4 Оформлять и отражать в учете работу с неплатежными, поддельными и сомни-
тельными денежными знаками;

У 4.5 Анализировать статистическую отчетность о кассовых оборотах учреждений
Банка России и кредитных организаций;

У 4.6 Оставлять прогнозы кассовых оборотов;

У 4.7 Открывать корреспондентские счета (субсчета) кредитным организациям
(филиалам) в учреждениях Банка России и вести лицевые счета;

У 4.8 Выполнять учет операций по межбанковским расчетам с применением авизо;

У 4.9 Отражать на счетах бухгалтерского учета операции по начальному и ответному
проводу при внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежах;

У 4.10 Анализировать состояние корреспондентских счетов (субсчетов) кредитных ор-
ганизаций (филиалов);

У 4.11 Вести картотеку неоплаченных расчетных документов из-за отсутствия средств
на корреспондентском счете;

У 4.12 Определять достаточность обеспечения кредитов Банка России;

У 4.13 Оформлять операции по предоставлению кредитов, обеспеченных залогом цен-
ных бумаг, залогом векселей, залогом прав требований по кредитным договорам и поручи-
тельствами банков;

У 4.14 Отражать в учете операции учреждений Банка России по предоставлению и по-
гашению кредитов;

У 4.15 Отражать в учете операции по начислению и взысканию процентов;

У 4.16 Вести учет просроченной задолженности и просроченных процентов по кредитам Банка России;

У 4.17 Оформлять и отражать в учете операции по привлечению от кредитных организаций денежных средств в депозиты;

У 4.18 Рассчитывать, отражать в учете начисление и уплату процентов по депозитным операциям в учреждениях Банка России;

У 4.19 Рассчитывать суммы обязательных резервов кредитных организаций, подлежащих депонированию в Банке России;

У 4.20 Контролировать правильность представленного кредитной организацией в учреждение Банка России расчета регулирования обязательных резервов;

У 4.21 Определять суммы недовнесенных или излишне внесенных кредитными организациями средств;

У 4.22 Отражать в бухгалтерском учете учреждений Банка России операции по зачислению, возврату, а также регулированию обязательных резервов кредитных организаций;

У 4.23 Рассчитывать суммы штрафных санкций за нарушение порядка резервирования;

У 4.24 Использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций Банка России.

по ПМ.05. Выполнение внутрибанковских операций:

иметь практический опыт:

ПО 5.1. выполнения внутрибанковских операций;

уметь:

У 5.1 оформлять и отражать в учете операции по поступлению основных средств;

У 5.2 оформлять и отражать в учёте операции по аренде основных средств;

У 5.3 оформлять и отражать в учете операции по приобретению и созданию нематериальных активов;

У 5.4 оформлять и отражать в учете операции по поступлению и отпуску материальных запасов;

У 5.5 оформлять и отражать в учете операции по начислению амортизации основных средств и нематериальных активов;

У 5.6 оформлять и отражать в учете операции по переоценки основных средств

У 5.7 оформлять и отражать в учете операции по выбытию имущества;

У 5.8 проводить инвентаризацию имущества, оформлять и отражать в учете ее результаты;

У 5.9 вести аналитический учет доходов расходов;

У 5.10 оформлять и отражать в учёте доходы и расходы от банковских операций, операционные доходы и расходы, прочие доходы и расходы;

У 5.11 оформлять и отражать в учёте операции по расчёту и начислению заработной платы и удержаний из неё;

У 5.12 оформлять и отражать в учёте закрытие счетов по учёту расходов и доходов и формированию финансового результата;

У 5.13 оформлять и отражать в учёте операции по распределению и использованию прибыли, начислению дивидендов акционерам;

У 5.14 рассчитывать сумму и заполнять налоговую декларацию по:

- налогу на имущество,
- земельному налогу,
- транспортному налогу,
- по страховым взносам на отдельные виды обязательного страхования,
- налогу на добавленную стоимость,
- налогу на прибыль,
- налогу на доходы физических лиц,

У 5.15 оформлять и отражать в учёте операции по начислению и уплате:

- налога на имущество,
 - земельного налога,
 - транспортного налога,
 - страховым взносам на отдельные виды обязательного страхования,
 - налога на добавленную стоимость,
 - налога на прибыль,
 - налога на доходы физических лиц;
- У 5.16 вести учёт доходов, полученных физическими лицами в налоговом периоде;
- У 5.17 подготавливать для представления в налоговый орган сведения о доходах физических лиц и суммах налога, начисленного и удержанного в налоговом периоде;
- У 5.18 заполнять формы бухгалтерской отчётности кредитной организации:
- баланс,
 - оборотная ведомость,
 - отчёт о прибылях и убытках;
- У 5.19 использовать специализированное программное обеспечение для формирования бухгалтерской отчётности;
- У 5.20 использовать специализированное программное обеспечение для совершения внутрибанковских операций.

по ПМ.06. Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (Выполнение работ по продвижению и продаже банковских продуктов и услуг):

иметь практический опыт:

- ПО 6.1. осуществления продвижения и продажи банковских продуктов и услуг.
- ПО 6.2. разработки новых банковских продуктов;

уметь:

- У 6.1 Формировать собственную позитивную установку на процесс продажи банковских продуктов и услуг;
- У 6.2 Рекламирывать продукты и услуги банка;
- У 6.3 Представлять преимущества и конкурентоспособность банковской услуги;
- У 6.4 Консультировать клиентов по заполнению документов на приобретение конкретного банковского продукта;
- У 6.5 Выступать посредником между клиентами и банком;
- У 6.6 Информировать клиента о новых банковских продуктах и услугах;
- У 6.7 Способствовать разрешению проблем клиента (находить варианты, схемы обслуживания, выгодные для клиента и банка);
- У 6.8 Использовать технические средства коммуникации;
- У 6.9 Осуществлять поиск информации о состоянии рынка банковских продуктов и услуг;
- У 6.10 Анализировать результаты работы с целью дальнейшего её совершенствования;
- У 6.11 Осуществлять обмен опытом с коллегами; осваивать новые технологии продаж банковских продуктов и услуг;
- У 6.12 Выявлять мнение клиентов о качестве банковских услуг и представлять информацию в банк;
- У 6.13 Проводить маркетинговые исследования о состоянии рынка банковских продуктов;
- У 6.14 Осуществлять расчет экономических результатов от внедрения новых банковских продуктов;
- У 6.15 Составлять паспорт банковского продукта;
- У 6.16 Оформлять инструктивный материал по работе с банковским продуктом;
- У 6.17 Разрабатывать формы документов, методик их заполнения для работы с созданным продуктом.

- У 6.18 Проводить маркетинговые исследования рынка;
- У 6.19 Оперировать основными понятиями;
- У 6.20 Создавать рекламу банковских услуг;
- У 6.21 Следовать методологии маркетингового исследования;
- У 6.22 Проводить анализ маркетинговых исследований и выявлять причинно – следственные связи;
- У 6.23 Использовать маркетинговую информацию в своей профессиональной деятельности.

Результатом выполнения ВКР является овладение обучающимися следующими видами профессиональной деятельности (далее – ВПД), в том числе общими (далее – ОК) и профессиональными компетенциями (далее - ПК):

Результатом освоения производственной (преддипломной) практики является овладение обучающимися следующими ВПД:

- «Ведение расчетных операций»;
- «Осуществление кредитных операций»;
- «Выполнение операций с ценными бумагами»;
- «Осуществление операций, связанных с выполнением учреждениями Банка России основных функций»;
- «Выполнение внутрибанковских операций»;
- «Агент банка, выполнение работ по продвижению и продаже банковских продуктов и услуг», в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями.

Код	Наименование результата обучения
1	2
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
ПК 3.1.	Осуществлять пассивные операции с акциями, облигациями, сберегательными и депозитными сертификатами
ПК 3.2.	Осуществлять активные операции с акциями и долговыми обязательствами
ПК 3.3.	Осуществлять операции с векселями
ПК 3.4.	Осуществлять посреднические операции с ценными бумагами
ПК 4.1.	Совершать и оформлять эмиссионно-кассовые операции
ПК 4.2	Производить и оформлять межбанковские расчеты через расчетную сеть Банка России
ПК 4.3	Выполнять и оформлять операции по рефинансированию кредитных организаций
ПК 4.4	Выполнять и оформлять депозитные операции с кредитными организациями

ПК 4.5	Осуществлять контроль за выполнением кредитными организациями резервных требований Банка России
ПК 5.1	Вести учет имущества кредитных организаций
ПК 5.2	Осуществлять операции по учету доходов, расходов и результатов деятельности
ПК 5.3	Осуществлять операции по уплате налогов, плательщиками которых являются кредитные организации
ПК 5.4	Осуществлять операции по удержанию и уплате налога на доходы физических лиц
ПК 5.5	Составлять бухгалтерскую отчетность
<i>ПК 6.1</i>	<i>Производить продажу банковских продуктов и услуг с использованием маркетинговых технологий</i>
<i>ПК 6.2</i>	<i>Осуществлять информационное сопровождение клиентов</i>
<i>ПК 6.3</i>	<i>Осуществлять мониторинг эффективности продаж банковских продуктов.</i>
<i>ПК 6.4</i>	<i>Осуществлять разработку и продвижение новых банковских продуктов</i>
ОК 1.	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес
ОК 2.	Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
ОК 3.	Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.
ОК 4.	Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.
ОК 5.	Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности.
ОК 6.	Работать в коллективе и команде, обеспечивать ее сплочение, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.
ОК 7.	Ставить цели, мотивировать деятельность подчиненных, организовывать и контролировать их работу с принятием на себя ответственности за результат выполнения заданий.
ОК 8.	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.
ОК 9.	Быть готовым к смене технологий в профессиональной деятельности.
ОК 10.	Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.
ОК 11.	Нести ответственность за организацию мероприятий и использование средств, предотвращающих воздействие вредных факторов в процессе труда, за технику безопасности.
ОК 12.	Исполнять воинскую обязанность, в том числе с применением полученных профессиональных знаний (для юношей).