

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Волхонов Михаил Станиславович

Должность: Врио ректора

Дата подписания: 25.11.2022 09:45:53

Уникальный программный ключ:

b2dc75470204bc2bfec58d577a1b983ee223ea27559d45aab6272af0616c6e81

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ

УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«КОСТРОМСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Согласовано:

Председатель методической комиссии  
экономического факультета

\_\_\_\_\_ / Королева Е.В./

«08» июня 2022года

Утверждаю:

Декан экономического факультета

\_\_\_\_\_ / Серeda Н.А./

«15» июня 2022 года

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
КВАЛИФИКАЦИОННОГО ЭКЗАМЕНА  
ПО МОДУЛЮ  
ОСВОЕНИЕ ДОЛЖНОСТИ СЛУЖАЩЕГО «АГЕНТ БАНКА»**

Направление подготовки  
/специальность/

38.04.01 Экономика

Направленность (профиль)

Корпоративные финансы

Квалификация выпускника

магистр

Форма обучения

очно-заочная

Срок освоения ОПОП ВО

2 года 4 месяца

Караваево 2022



**1. Цель** состоит в оценке сформированности профессиональных знаний, умений и навыков в области консультирования клиентов по банковским продуктам и услугам, формированию финансового плана и целевого инвестиционного портфеля.

## **2. Место в структуре ОПОП ВО**

Квалификационный экзамен по модулю «Освоение должности служащего «Агент банка» относится к блоку факультативных дисциплин ФТД.03.02.

## **3. Требования к результатам освоения модуля**

Квалификационный экзамен направлен на оценку формирования компетенций:

Категория компетенции	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
Профессиональные компетенции	ПКос-1 Способен проводить финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ИД-1 <sub>ПКос-1</sub> Формирует и анализирует информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам ИД-2 <sub>ПКос-1</sub> Понимает и разъясняет суть, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг
	ПКос-2 Способен разрабатывать финансовый план и целевой инвестиционный портфель	ИД-1 <sub>ПКос-2</sub> Осуществляет финансовый анализ и финансовое планирование, мониторинг выполнения финансового плана ИД-2 <sub>ПКос-2</sub> Моделирует параметры целевого инвестиционного портфеля, разрабатывает рекомендации по управлению инвестициями

Студент должен:

Знать:

Основы банковского законодательства

Основные финансовые организации и профессиональные участники банковской системы

Экономическую природу коммерческого банка

Механизм управления банковской деятельностью

Основные банковские операции

Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов

Общие принципы и технологии продаж кредитных (финансовых) продуктов  
Методы количественного и качественного анализа финансовых показателей  
Методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование)  
Принципы подбора и распределения активов

Уметь:

Собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых услуг

Предоставлять качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы организации

Выступать в качестве эксперта в процессе принятия организацией важных финансовых решений

Осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков

Учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач организации

Планировать, прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми услугами

Отстаивать интересы организации в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг

Рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей

Определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов

Проводить структурированное интервью и анкетирование на предмет инвестиционного профиля

Использовать расчетные таблицы и калькуляторы

Владеть:

Навыками предоставления потребителю финансовых услуг информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам, разъяснения сути финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг

Навыками консультирования по вопросам формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем, разъяснения клиенту экономических и правовых последствий финансовых решений, составления окончательного перечня предлагаемых финансовых продуктов, консультирования контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности

Приемами определения критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями, предоставления достоверной информации по контрагентам, условиям, требованиям к контрагенту, предмету сделки, организации продажи финансовых продуктов в рамках персонального финансового плана, дополнительной продажа финансовых продуктов в рамках персонального финансового плана

Навыками выявления качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах

Приемами подбора классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями организации, пересмотра (ребалансировка) состава активов клиентского портфеля

Методиками анализа использования заемных средств (кредитные продукты)

#### 4. Структура квалификационного экзамена

Общая трудоемкость составляет 1 зачетную единицу, 36 часов, в т.ч. самостоятельная работа -34 часа; контроль – 2 часа.

#### 5. Содержание квалификационного экзамена

Квалификационный экзамен проводится в целях контроля знаний, умений и навыков, полученных обучающимся в процессе обучения и формирования компетенций ПКос-1; ПКос-2.

Условием допуска к квалификационному экзамену является положительная аттестация по дисциплине «Банковское дело», входящей в модуль «Освоение должности служащего «Агент банка».

Квалификационный экзамен проводится по экзаменационным билетам, которые включают теоретический вопрос и задачу, представляющую собой практико-ориентированное задание, которое формируется в соответствии с ФОС по квалификационному экзамену по модулю «Освоение должности служащего «Агент банка».

##### *Критерии оценки знаний, умений и навыков*

Результаты сдачи квалификационного экзамена оцениваются в соответствии с требованиями фонда оценочных средств по квалификационному экзамену по модулю «Освоение должности служащего «Агент банка».

Оценка выставляется в зависимости от полноты ответа на вопрос билета, решения задачи билета и ответов на дополнительные вопросы.

Оценка **«отлично»** ставится при верном решении задачи билета, полных, исчерпывающих, аргументированных ответах на все основные и дополнительные экзаменационные вопросы. Ответы должны отличаться логической последовательностью, четкостью в выражении мыслей и обоснованностью выводов, демонстрирующих знание нормативно-правовых актов, литературы, понятийного аппарата и умения пользоваться ими при ответе.

Оценка **«хорошо»** ставится при верном решении задачи билета с неточностями, не искажающими решение, полных, исчерпывающих, аргументированных ответах на все основные и дополнительные экзаменационные вопросы. Ответы должны отличаться логичностью, последовательностью, четкостью, знанием понятийного аппарата и литературы по теме при незначительных упущениях при ответах.

Оценка **«удовлетворительно»** ставится при выполнении более 50% экзаменационного задания в билете, неполных и слабо аргументированных ответах, демонстрирующих общее представление и элементарное понимание существа поставленных вопросов и понятийного аппарата.

Оценка **«неудовлетворительно»** ставится при выполнении менее 50% экзаменационного задания в билете, незнании и непонимании студентом существа заданных вопросов.

#### 6. Учебно-методическое и информационное обеспечение

##### 6.1. Рекомендуемая литература

№ п/п	Автор, название, место издания, издательство, год издания учебной и учебно-методической литературы	Количество экземпляров
1	1. Банковское дело : учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2019. - 270 с. - Режим доступа: <a href="https://e.lanbook.com/reader/book/119230/#2">https://e.lanbook.com/reader/book/119230/#2</a> , требуется регистрация. - Загл. с экрана. - Яз. рус. - ISBN 978-5-394-	Неограниченный доступ

	03046-8.	
2	Банковское дело. Практикум/ сост. А.В. Зорин,— -Караваево : Костромская ГСХА, 2021. — 51с	50
3	Белотелова, Н.П. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки "Экономика" / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. - 4-е изд. - Электрон. дан. - М. : Дашков и К°, 2016. - 400 с. : ил. - Режим доступа: <a href="https://e.lanbook.com/reader/book/93364/">https://e.lanbook.com/reader/book/93364/</a> , требуется регистрация. - Яз. рус. - Загл. с экрана. - ISBN 978-5-394-01554-0.	Неограниченный доступ
4	Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки "Экономика" / Н. В. Калинин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов. - Электрон. дан. - М. : Дашков и К°, 2016. - 304 с. - (Учебные издания для вузов). - Режим доступа: <a href="https://e.lanbook.com/reader/book/93294/">https://e.lanbook.com/reader/book/93294/</a> , требуется регистрация. - Яз. рус. - Загл. с экрана. - ISBN 978-5-394-02426-9.	Неограниченный доступ
5	Тавасиев, А.М. Банковское дело [Электронный ресурс] : словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. - 2-е изд. - Электрон. дан. - Москва : Дашков и К, 2017. - 656 с. - Режим доступа: <a href="https://e.lanbook.com/reader/book/93390/">https://e.lanbook.com/reader/book/93390/</a> , требуется регистрация. - Загл. с экрана. - Яз. рус. - ISBN 978-5-394-01035-4.	Неограниченный доступ

## 6.2. Лицензионное программное обеспечение

1. Наименование программного обеспечения	Сведения о правообладателе (лицензиат, номер лицензии, дата выдачи, срок действия) и заключенном с ним договоре
Windows Prof 7 Academic Open License	Майкрософт, 47105956, 30.06.2010, постоянная
Microsoft Office 2010 Russian Academic Open License	Майкрософт, 47105956, 30.06.2010, постоянная
Microsoft Windows SL 8.1 Russian Academic Open License	Майкрософт, 64407027, 25.11.2014, постоянная
Microsoft Office 2013 Russian Academic Open License	Майкрософт, 64407027, 25.11.2014, постоянная
Microsoft Exchange Standard 2007 Academic Device CAL	Майкрософт, 44794865, 13.11.2008, постоянная
Microsoft Windows Server Academic Device CALЭ	Майкрософт, 44794865, 13.11.2008, постоянная
Microsoft SQL Server Standard Edition Academic	Майкрософт, 44794865, 13.11.2008, постоянная
Microsoft Exchange Server Standard Edition Academic	Майкрософт, 44794865, 13.11.2008, постоянная
Microsoft Windows Terminal Svcs Device CAL	Майкрософт, 44794865, 13.11.2008, постоянная
Microsoft Windows Server Standard 2008 Academic	Майкрософт, 44794865, 13.11.2008, постоянная
Microsoft Windows Server Standard 2008 R2 Academic	Майкрософт, 48946846, 24.08.2011, постоянная
Microsoft Forefront TMG Standard 2010	Майкрософт, 48946846, 24.08.2011, постоянная
Microsoft Windows Server Standard 2012 Academic	Майкрософт, 61149292, 15.11.2012, постоянная
Sun Rav Book Office	Sun Rav Software, 25.04.2012, постоянная
Sun Rav Test Office Pro	Sun Rav Software, 25.04.2012, постоянная
Программное обеспечение «Антиплагиат»	АО «Антиплагиат», лицензионный договор № 4121 от 01.09.2021, 1 год
Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный Russian Edition. 250-499Node 1 year Educational Renewal License	ООО «ДримСофт», договор №108 от 24.03.2022, 1 год

## 7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
<p>Учебные аудитории для курсового проектирования (выполнения курсовых работ) и самостоятельной работы</p>	<p>Аудитория 257, оснащенная специализированной мебелью и техническими средствами обучения Компьютеры – 16 шт. с доступом в электронно-образовательную среду Академии, ЭБС и сети Интернет Intel(R) Pentium(R) CPU G4600 @ 3.60GHz:.</p>	<p>Microsoft Windows 7 (Windows Prof 7 Academic Open License Майкрософт 47105956 30.06.2010) Kaspersky Endpoint Security для Windows Google Chrome (не лицензируется) Microsoft Office 2007 (Microsoft Office 2010 Russian Academic Open License Майкрософт 47105956 30.06.2010) Mathcad 14 Autodesk AutoCAD 2015 (Autodesk Education Master Suite 2020 Autodesk 555-70284370 21.10.2020) CorelDRAW Graphics Suite X6 АИБС MAPK-SQL 1.17 КОМПАС-3D V15.2 (КОМПАС-автопроект КОМПАС 3D V14 АСКОИ МЦ-14-00430 01.01.2010 постоянная)</p>
<p>Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации</p>	<p>Аудитория 255, оснащенная специализированной мебелью: столы ученические 9 шт., стол преподавателя 1 шт., стулья 19 шт., стенд обучающий 1 шт., витраж с тумбами 1 шт., доска ученическая 1 шт., шкаф для документов 1 шт., трибуна 1 шт., стол лабораторный 1 шт., демонстрационный материал.</p>	

Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования	Аудитория 440 Сервер RStyle , Сервер DEPO, Сервер IntelP4308, Компьютер i5/8G/1TB Компьютер i5/8/500G Компьютер i5/8/500G Компьютер E6850/4/500G Компьютер i5/4/500G	Microsoft Windows Server Standard 2008 Academic Lic 44794865 Microsoft Windows Server Standard 2008 R2 Academic Lic 48946846 Microsoft SQL Server Standard Edition Academic Lic 44794865 Windows 7, Office 2007, Microsoft Open License 64407027,47105956
	Аудитория 117 Компьютер i7/4/500 Компьютер Celeron 2.8/512/360 Паяльная станция, осциллограф, мультиметр, микроскоп	Windows 7, Office 2007, Microsoft Open License 64407027,47105956

\*Специальные помещения – аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.



Программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 Экономика направленности (профиля) «Корпоративные финансы»

Составитель (и):

Доцент кафедры «Финансы и кредит»

Зорин А.В.

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит»

Исина Н.Ю.