Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 09.11.2026 11:39:17
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

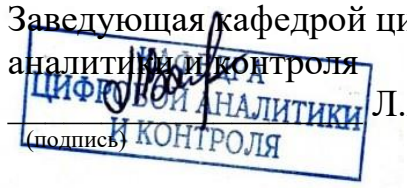
МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Донецкий национальный университет экономики и торговли
имени Михаила Туган-Барановского»

Кафедра цифровой аналитики и контроля

УТВЕРЖДАЮ

Заведующая кафедрой цифровой аналитики и контроля



_____ Л.А. Ващенко
(подпись)

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине

Б1.В.14 АНАЛИЗ И КОНТОЛЬ ДИДЖИТАЛ-БАНКИНГА
(шифр и наименование дисциплины, практики)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Цифровая аналитика и контроль
(наименование профиля подготовки)

Разработчик :
ст.преподаватель _____ _____ Г.Г. Скибенко
(должность) (подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры
от «11» февраля 2026 г., протокол № 13

Донецк 2026 г

Паспорт
оценочных материалов по дисциплине

АНАЛИЗ И КОНРОЛЬ ДИДЖИТАЛ БАНКИНГА

(наименование дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения дисциплины (модуля)

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	УК-1. Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	Понятие диджитал-банкинга и его целевые задачи в развитии банковского сектора государства.	6
		Цифровые финансовые сервисы.	6
2	ПК-3. Способен руководить структурным подразделением внутреннего контроля	Теоретические основы анализа и аудита в банках.	6
		Организация анализа и аудита в банках, аудиторские риски и оценка системы внутреннего контроля.	6
		Анализ и аудит собственного капитала банка.	6
		Анализ и аудит депозитных операций банка.	6
		Анализ и аудит кредитного портфеля банка.	6
		Анализ и аудит кассовых и расчетных операций банка.	6
		Анализ и аудит доходов, расходов и рентабельности банка.	6
		Анализ и аудит финансовой отчетности банка.	6
		Обобщение и реализация результатов анализа и аудита банка.	6

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Показатель оценивания (знания, умения, навыки)	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Наименование оценочного средства
1	УК-1	ИДК-1$_{УК-1}$ Анализирует задачу, выделяя ее базовые составляющие.	Понятие диджитал-банкинга и его целевые задачи в развитии банковского сектора государства.	собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания
		ИДК-2$_{УК-1}$ Определяет и ранжирует информацию, требуемую для решения поставленной задачи	Цифровые финансовые сервисы.	собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания тестирование
2	ПК-3	ИДК-5$_{ПК-3}$ Представляет руководству самостоятельного структурного подразделения внутреннего контроля завершающие документы по результатам проведения внутреннего контроля	Теоретические основы анализа и аудита в банках.	собеседование (устный опрос)
			Организация анализа и аудита в банках, аудиторские риски и оценка системы внутреннего контроля.	собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания
		ИДК-4$_{ПК-3}$ Формирует завершающие документы по результатам проведения внутреннего контроля	Анализ и аудит собственного капитала банка.	собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания тестирование
			Анализ и аудит депозитных операций банка.	собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания
			Анализ и аудит кредитного портфеля банка.	собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания
			Анализ и аудит кассовых и расчетных операций банка.	собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания
			Анализ и аудит доходов, расходов и рентабельности банка.	собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания

		ИДК-1$_{ПК-3}$ Организует работу структурного подразделения внутреннего контроля	Анализ и аудит финансовой отчетности банка.	собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания
			Обобщение и реализация результатов анализа и аудита банка.	собеседование (устный опрос), разноуровневые задачи и задания, тестирование (темы 2, 4, 11)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование (устный опрос)»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
1	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
0,7	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов >70%)
0,5	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%)
0	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов <50%)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
1	Задания выполнены на высоком уровне, допущены 1-2 незначительные ошибки при расчетах или оформлении, обучающийся аргументировано и уверенно ответил на вопросы преподавателя
0,7	Задания выполнены на среднем уровне, допущены более 2 незначительные ошибки при расчетах или оформлении, обучающийся ответил на большинство вопросов преподавателя
0,5	Задания выполнены на низком уровне, допущено большое количество существенных ошибок, обучающийся неуверенно ответил на вопросы преподавателя
0	Задания не выполнены

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тестирование»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
6-5	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 75-100% вопросов)
4-3	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов)
2-0	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 50% вопросов)

Примерный перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1	**2**	**3**	**4**
1	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.	Комплект разноуровневых задач и заданий
2	Собеседование (устный опрос)	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
3	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий

Примеры типовых контрольных заданий

1) по оценочному материалу «Собеседование (устный опрос)»:

1. В чем заключается разница между телефонным-банкингом и мобильным-банкингом?
2. Перечислите уровни услуг интернет-банкинга для физических лиц.
3. Назовите и охарактеризуйте преимущества и недостатки Интернет-банкинга для физических лиц.
4. . Что такое биометрическая идентификация в банковской сфере. Приведите примеры.
5. Что вы понимаете под понятием диджитал-банкинг?

2) по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»:

На основании представленных данных проанализировать структуру обязательств банка по срокам выполнения. Сделать выводы.

Показатели	**Прошлый период**		**Отчетный период**		**Отклонения**	
	руб.	**%**	**руб.**	**%**	**руб.**	**%**
1. Обязательства до востребования	**106467**		**177818**			
-счета ЛОРО	22107		14930			
-средства юридических лиц	49472		128671			
-средства бюджета и внебюджетных фондов	22606		17056			
-средства физических лиц	12282		17161			
2.Краткосрочные депозиты	**143332**		**240768**			
-кредиты ЦРБ	624		829			
-кредиты и депозиты прочих банков	72573		99062			
-депозиты юридических лиц	28910		38411			
-депозиты физических лиц	25312		77365			
-текущая кредиторская задолженность банка	15913		25101			
3.Догосрочные депозиты	**111728**		**146564**			
-кредиты ЦРБ	44427		78205			
-кредиты и депозиты прочих банков	-		-			
-депозиты юридических лиц	38		29			
-депозиты физических лиц						
-ЦБ собственного долга	66882	67359	67359			
4.Прочие обязательства	**10182**		**11336**			
5. Всего обязательств	**376925**		**580195**			

3) по оценочному материалу «Тестирование»:

1.Что относится к основным этапам планирования аудита?

а) планирование прогнозов

б) «развертывание» планов

в) предварительное планирование

г) анализ планирования

д) корректировка планов

2. На каком этапе происходит знакомство потенциальных партнеров (аудиторской организации и эк. объекта) и обмен информацией?

а) предварительное планирование

б) анализ планирования

в) планирование прогнозов

г) «развертывание» планов

д) корректировка планов

3. Что отправляет аудиторская фирма клиенту, если она согласна на проведение аудиторской проверки?

а) письмо – заказ

б) письмо – ответ

в) письмо – обязательство
г) заказное письмо
д) нет правильного ответа.

4. Виды анализа в зависимости от объектов исследования делятся на: {
а) Комплексный и выборочный;
б) Финансовый и управленческий;
в) Экономический и управленческий.

5. Методика анализа деятельности КБ это: {
а) Оценка финансовых результатов деятельности коммерческого банка;
б) Совокупность способов и приемов, направленных на оценку кредитной деятельности банка;
в) Совокупность приемов и способов изучения деятельности банка, направленных на исследование различных объектов анализа.

6. Метод сравнения: {
а) Предусматривает сопоставление исследуемого явления с известными, изученными ранее, с целью определения их общих черт или отличий;
б) Дает возможность систематизировать необходимые данные для анализа, путем различного рода группировок;
в) Посредством данного метода исследуемый материал можно представить в более наглядном, иллюстрационном виде.

7. Балансовый метод
а) Предусматривает расчет абсолютных, относительных показателей, а также коэффициентов;
б) Служит главным способом для определения соотношений, пропорций двух взаимозависимых экономических показателей, итоги которых должны быть тождественны.
в) Предусматривает приведение показателей в сопоставимый, удобный для анализа вид.

8. Основные этапы анализа банковской деятельности: {
а) Предварительный, аналитический, итоговый;
б) Первичный, вторичный;
в) Аналитический, стратегический.

9. Результаты аналитического процесса оформляются: {
а) Аудиторским отчетом;
б) Аналитическое заключение;
в) Пояснительной запиской.

10 Развитие аудита связано со следующими основными вехами эволюционного пути:

а) подтверждающий аудит;
б) системно-ориентированный аудит;
в) аудит, базирующийся на риске;
г) аудит финансовой отчетности.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

Логика построения рабочей программы дисциплины «Анализ з и контроль диджитал-банкинга» ориентирована на формирование системы профессиональных знаний перспективным требованиям подготовки высококвалифицированных специалистов.

Структура дисциплины «Анализ и контроль» представлена тремя смысловыми модулями.

При изучении дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 40 баллов. Минимальное количество баллов, необходимое для допуска к экзамену составляет 20 баллов.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки систематичности и активности по каждой теме программного материала дисциплины.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется с помощью собеседования, решения разноуровневых задач и заданий, тестов.

Система оценивания всех видов работ по дисциплине « Анализ з и контроль диджитал-банкинга» приведена в таблице 1.

Система оценивания всех видов работ по дисциплине приведена в таблице 1.

Таблица 1

Форма контроля	**Максимальное количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль: - собеседование (устный опрос) (темы 1-11) - тестирование (темы 2, 4, 11) - разноуровневые задачи и задания (темы 1-11)	 *1* *6* *1*	 *11* *18* *11*
Промежуточная аттестация	*экзамен*	*60*
Итого за семестр	*100*	
Итого за семестр	100	

Для выполнения заданий, предусмотренных оценочными материалами, обучающийся должен пройти предварительную теоретическую и практическую подготовку на лекционных и практических занятиях, а также при самостоятельном изучении литературных источников.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки систематичности и активности по каждой теме программного материала дисциплины.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется с помощью собеседования, решения разноуровневых задач и заданий, тестов.

Собеседование (устный опрос) осуществляется по лекционному материалу и материалу для самостоятельного изучения обучающимся. Развернутый ответ обучающегося должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

Тестирование (по темам 2, 4, 11) позволяют оценить уровень знаний студентов и имеют только один верный ответ. Максимальное количество баллов по тестам составляет 1 бал по каждой теме.

Выполнение обучающимся разноуровневых задач и заданий направлено на:

- обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных теоретических знаний по конкретным темам дисциплины;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности;
- развитие интеллектуальных аналитических умений обучающихся;
- выработку при решении разноуровневых задач и заданий таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

Разноуровневые задачи и задания предполагают решение задач разного уровня, расчет и анализ различных показателей, составление и анализ формул, уравнений, обработка результатов проведенных расчетов;

Знания студента оцениваются в ходе проведения практических и семинарских занятий.

Таблица 2

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу											**Максимальная сумма баллов**		
Смысловой модуль № 1		Смысловой модуль № 2		Смысловой модуль № 3							**Текущий контроль**	**Экзамен**	**Все виды деятельности**
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	Т7	Т8	Т9	Т10	Т11			
2	8	2	8	2	2	2	2	2	2	8	40	60	100

Примечание. Т1, Т2, ... Т1– номера тем соответствующих смысловых модулей

Примечание. Т1, Т2, ... Т8– номера тем соответствующих смысловых модулей

Таблица 3

Государственная шкала оценивания академической успеваемости

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале
90-100	5 «отлично»
75-89	4 «хорошо»
60-74	3 «удовлетворительно»
менее 60	2 «неудовлетворительно»