Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 10.11.2026 20:48:34
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

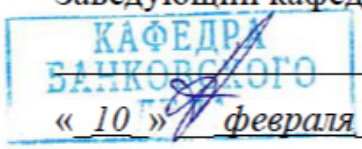
МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И
ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

Кафедра банковского дела

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой



_____И.В. Попова

«_10_» _февраля_ 2026 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.09 ИНКЛЮЗИВНОСТЬ БАНКОВСКОЙ СРЕДЫ

38.04.08 Финансы и кредит
(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело
(наименование магистерской программы)

Разработчик:
доцент _____ Лазарева И.Е.
(должность) (подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедрыот 10.02.2026 г., протокол № 11

Донецк
2026

Паспорт

оценочных материалов по учебной дисциплине

ИНКЛЮЗИВНОСТЬ БАНКОВСКОЙ СРЕДЫ

(наименование учебной дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля)

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-7. Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	Тема 1. Понятие инклюзивности и финансовой инклюзивности	3
		Тема 2. Глобальное пространство финансовой инклюзивности и роль банков в её обеспечении.	3
		Тема 3. Государственная политика в области финансовой инклюзивности.	3
		Тема 4. Население и бизнес: дизайн продуктов и поведения.	3
		Тема 5. Направления развития инклюзивной банковской среды.	3

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
ПК-7. Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ИДК-1$_{ПК7}$ Предоставляет потребителю финансовых услуг информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условиях по банковским продуктам и услугам	Тема 1. Понятие инклюзивности и финансовой инклюзивности	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 2. Глобальное пространство финансовой инклюзивности и роль банков в её обеспечении.	собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 1)
		Тема 4. Население и бизнес: дизайн продуктов и поведения.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
	ИДК-3$_{ПК-7}$ Обеспечивает взаимодействие структурных подразделений организации при совместной деятельности; участие в планировании мероприятий, направленных на повышение качества финансового сервиса организации	Тема 3. Государственная политика в области финансовой инклюзивности.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 5. Направления развития инклюзивной банковской среды.	собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 2)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
5	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%)
3-4	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%)
2	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%)
1	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
9-11	Задачи и задания выполнены на высоком уровне (даны правильные ответы на 75-100% вопросов/задач)
6-8	Задачи и задания выполнены на среднем уровне (даны правильные ответы на 50-74% вопросов/задач)
3-5	Задачи и задания выполнены на низком уровне (даны правильные ответы на 25-49% вопросов/задач)
0-2	Задачи и задания выполнены на неудовлетворительном уровне (даны правильные ответы на 0-24% вопросов/задач)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Контрольная работа»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
9-10	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
6-8	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
3-5	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов/задач)
0-2	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60%)

Перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам учебной дисциплины
2.	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 учебной 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
3.	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме, разделу или учебной дисциплине	Комплект контрольных заданий по вариантам

Примеры типовых контрольных заданий

1) **по оценочному материалу «Собеседование»**

1. Что такое инклюзивность в контексте банковской сферы?
2. Почему инклюзивность важна для современного банковского сектора?
3. Каковы основные цели инклюзивного банковского обслуживания?
4. Определите категории клиентов, для которых инклюзивность особенно актуальна.
5. Каковы основные барьеры, препятствующие доступу к банковским услугам?
6. Какие международные организации поддерживают инклюзивность в финансовом секторе?
7. Какие примеры успешных инклюзивных банковских программ существуют в разных странах?
8. Какова роль технологий в обеспечении инклюзивности банковских услуг?
9. Как инклюзивные банки могут способствовать экономическому развитию?
10. Поясните, как действует модель Грамин-Банка.
11. Какие законодательные инициативы поддерживают инклюзивность в банковской среде?
12. Как различия в законодательных системах стран влияют на инклюзивность банковских услуг?
13. Какое значение имеют стандарты и рекомендации Международной финансовой корпорации (IFC) для инклюзивности?
14. Что такое "зеленое финансирование" и какую роль оно играет в инклюзивности?
15. Какие технологии способствуют повышению инклюзивности в банковской среде?

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

Задача 1. Вы работаете в банке, который хочет повысить финансовую грамотность среди маргинализованных сообществ, в том числе людей с низким доходом и мигрантов.
Вопросы для исследования:

- Какие основные аспекты финансовой грамотности наиболее важны для целевой группы?
- Какие методы и форматы обучения могут быть наиболее эффективными для повышения финансовой грамотности в этих сообществах?
- Каковы возможные препятствия для доступа к образовательным программам по финансовой грамотности?
- Какие шаги можно предпринять, чтобы сделать эти программы более доступными и инклюзивными?

Задача 2. В городе X проживает значительное количество людей с ограниченными возможностями. Ваша задача – провести анализ доступности банковских услуг для этой группы населения.
Вопросы для анализа:

- Какие банковские услуги доступны для людей с ограниченными возможностями?
- Есть ли специальные программы или продукты, разработанные для этой группы клиентов?
- Каковы физические и цифровые барьеры, с которыми сталкиваются люди с ограниченными возможностями при обращении в банк?
- Какие рекомендации вы можете предложить для улучшения инклюзивности в банковской среде на примере выбранного банка?

3) **по оценочному материалу «Контрольная работа»**

1. Как мобильные платежные системы влияют на доступность банковских услуг для малых предприятий?
2. Как использование блокчейн-технологий может поддерживать инклюзивные финансовые решения?
3. Как социальные сети и цифровые платформы могут источать доступ к финанасовым услугам?
4. Как банки могут учитывать потребности различных групп клиентов?

5. Какие инструменты можно использовать для оценки уровня финансовой грамотности клиентов?
6. Как инклюзивность влияет на доверие клиентов к банкам?
7. Как банки могут продвижать свои инклюзивные программы в сообществе?
8. Какие основные вызовы стоят перед банками в стремлении повысить инклюзивность?
9. Как мировые экономические кризисы влияют на инклюзивность банковской среды?
10. Какие тренды в будущем могут изменить концепцию инклюзивности в банковской сфере?
11. Почему инклюзивность важна для устойчивого бизнеса банков?
12. Как корпоративная социальная ответственность (CSR) связана с инклюзивностью?
13. Какие примеры программ CSR банков способствуют улучшению инклюзивности?
14. Как можно измерить успех инклюзивных инициатив банков?
15. Как банковские учреждения могут сотрудничать с НПО для повышения инклюзивности?
16. В чем разница между доступностью и инклюзивностью банковских услуг?
17. Как культура разнообразия влияет на инклюзивность в банках?
18. Как инклюзивность влияет на риск-менеджмент в банковской деятельности?
19. Как пандемия COVID-19 повлияла на инклюзивные банковские услуги?
20. Как можно создать инклюзивную банковскую экосистему?

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

Оценочные материалы по дисциплине «Инклюзивность банковской среды» разработаны в соответствии с ОПОП ВО по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, и рабочей программой учебной дисциплины «Инклюзивность банковской среды».

Логика построения рабочей программы дисциплины «Инклюзивность банковской среды» ориентирована на формирование системы профессиональных знаний и навыков в области изучения массовых социально-экономических явлений и процессов, которые отвечали бы новым тенденциям и перспективным требованиям подготовки высококвалифицированных специалистов.

Структура дисциплины «Инклюзивность банковской среды» представлена двумя смысловыми модулями: смысловой модуль 1 «Пространство финансовой инклюзивности»; смысловой модуль 2 «Особенности формирования инклюзивной банковской среды».

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся может набрать максимально 100 баллов.

Система оценивания всех видов работ по учебной дисциплине «Инклюзивность банковской среды» приведена в таблице 1.

Таблица 1

Система начисления баллов по текущему контролю знаний

Максимально возможный балл по виду учебной работы				
Смысловые модули	Текущая аттестация			Итого
	Собеседование (устный опрос)	Разноуровневые задачи и задания	Контрольная работа (ТМК)	
Смысловой модуль 1. Пространство финансовой инклюзивности	10	22	10	42
Смысловой модуль 2. Особенности формирования инклюзивной банковской среды	15	33	10	58
Итого:	25	55	20	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, контрольной работы.

Собеседование (устный опрос) – это произвольная беседа или целенаправленное собеседование, позволяющее оценить уровень знаний по теме, разделу или учебной дисциплине в целом. Представленные вопросы для собеседования (устного опроса) позволяют оценить уровень знаний студентов, полученных при изучении лекционного материала по каждой теме дисциплины. Максимальное количество баллов за собеседование по темам 1-5 составляет 25 баллов.

Разноуровневые задачи и задания, применяемые для оценки знаний обучающихся, могут быть следующих уровней:

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 учебной 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.

Максимальное количество баллов за выполнение разноуровневых заданий и задач по темам 1-5 составляет 55 баллов.

В конце изучения каждого смыслового модуля обучающийся выполняет текущую модульную контрольную работу по закрепленному варианту. Максимально возможное количество полученных баллов по результатам решения контрольной работы составляет 10 баллов.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Инклюзивность банковской среды» осуществляется в форме зачета. Зачет, установленный утвержденным учебным планом по дисциплине «Инклюзивность банковской среды», преследует цель оценить полученные студентом теоретические знания, их уровень, развитие творческого мышления, степень приобретения навыков самостоятельной работы, умение синтезировать полученные знания и применять их к решению практических задач. 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			
42		58			
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	100
16	26	16	16	26	

Примечание. Т1, Т2, ... Т5 – 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» / «зачтено»
75-89	4 «хорошо» / «зачтено»
60-74	3 «удовлетворительно» / «зачтено»
менее 60	2 «неудовлетворительно» / «не зачтено»