

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 28.10.2025 07:44:37
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

Заведующий кафедрой



Л.А.Ващенко

«18» февраля 2025 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.14 АНАЛИЗ И КОНТОЛЬ ДИДЖИТАЛ-БАНКИНГА

(шифр и наименование учебной дисциплины, практики)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Цифровая аналитика и контроль

(наименование магистерской программы; при отсутствии ставится прочерк)

Разработчик :

старший преподаватель

(должность)

(подпись)

Г.Г. Скибенко

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры
от «18» февраля 2025 г., протокол № 14

Донецк 2025 г.

Паспорт
оценочных материалов по учебной дисциплине
АНАЛИЗ И КОНТРОЛЬ ДИДЖИТАЛ БАНКИНГА

(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	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) учебной 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 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
2	Собеседование (устный опрос)	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам учебной 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. Сделайте 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 3 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 учебной 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 учебной дисциплины.

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

Система оценивания всех видов работ по учебной дисциплине «Анализ 3 и контроль диджитал-банкинга» приведена в таблице 1.

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

Таблица 1

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

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

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 учебной 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 учебной 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 учебной деятельности
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	T10	T11			
2	8	2	8	2	2	2	2	2	2	8	40	60	100

Примечание. T1, T2, ... T11 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Примечание. T1, T2, ... T8 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Таблица 3

Соответствие государственной шкалы оценивания академической успеваемости

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале	Определение
90-100	5 «отлично»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	4 «хорошо»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	3 «удовлетворительно»	неплохо, но со значительным количеством недостатков выполнение удовлетворяет минимальные критерии
менее 60	2 «неудовлетворительно»	с возможностью повторной аттестации