

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал ДГУ в г. Хасавюрте

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

«ПРАКТИКУМ «УЧЕБНЫЙ БАНК»»

Кафедра

экономических дисциплин

Образовательная программа бакалавриата

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы

Финансы и кредит

Форма обучения

очная, очно-заочная

Статус дисциплины

часть ОПОП, формируемая участниками образовательных отношений; модуль профильной направленности (Б1.В.01.13)

Хасавюрт, 2026

Фонд оценочных средств по дисциплине «Практикум «Учебный банк»» составлен в 2026 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 № 954 (ред. от 27.02.2023), ОПОП и учебными планами 2026 года филиала ДГУ в г. Хасавюрте, рабочей программой дисциплины и локальными нормативными актами ДГУ.

Разработчик: кафедра экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте,

Фонд оценочных средств одобрен:

на заседании кафедры экономических дисциплин, протокол № _5_ от «_19_» ____01____ 2026 года.

Заведующий кафедрой



М.-З. А. Магомедов

на заседании учебно-методической комиссии филиала, протокол № _5_ от «_29_» ____01____ 2026 года.



Председатель

Д.Х. Дадаев

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «Практикум «Учебный банк»»

1.1. Основные сведения о дисциплине

Дисциплина Б1.В.01.13 входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений, и в модуль профильной направленности. Общая трудоемкость - 2 з.е. (72 часа). Очная форма: 7 семестр; очно-заочная: 9 семестр. Промежуточная аттестация - зачет.

Вид работы	Очная	Очно-заочная	Контроль	Примечание
Общая трудоемкость	72	72	зачет	2 з.е.
Лекции	10	8	опрос / тест	
Лабораторные	16	14	защита лабораторной	учебная АБС/симулятор
Практические	16	14	задания / кейсы	
СРС	30	36	контрольная / подготовка	

1.2. Компетенция и результаты обучения

ПК-6. Способен проводить анализ и оценку платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика.

ПК-6.И-1. Демонстрирует понимание основных инструментов и методов анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика.

Компонент	Результат	Оценочные средства	Этап
Знать	Банковское законодательство; структуру АБС; правила работы с клиентскими данными и документами; основы Плана счетов; этапы кредитного процесса и инструменты анализа заемщика.	опрос, тесты, зачет	текущий / итоговый
Уметь	Выполнять типовые операции в учебной АБС; формировать и контролировать документы; работать с лицевыми счетами; рассчитывать базовые показатели заемщика.	лабораторные, практические, кейсы	текущий / рубежный
Владеть	Навыками операционной работы, документирования и контроля операций, проверки реквизитов и подготовки аналитического вывода по заемщику.	защита лабораторных, сквозное задание, контрольная	текущий / итоговый

1.3. Карта оценочных средств

Темы	Компетенция	Оценочные средства	Номера	Форма
------	-------------	--------------------	--------	-------

Темы	Компетенция	Оценочные средства	Номера	Форма
1-4: АБС, безопасность, клиенты, счета, документы	ПК-6 / ПК-6.И-1	опрос, тесты, ЛР1-ЛР4, ПЗ1-ПЗ3	В1-В12; Т1-Т12	устно / защита
5-7: расчеты, касса, депозиты	ПК-6 / ПК-6.И-1	опрос, тесты, ЛР5-ЛР7, ПЗ4, кейс	В13-В22; Т13-Т18	письменно / защита
8-10: кредитование, учет, контроль	ПК-6 / ПК-6.И-1	опрос, тесты, ЛР8-ЛР10, ПЗ5-ПЗ10, контрольная, зачет	В23-В36; Т19-Т40	письменно / зачет

1.4. Критерии сформированности компетенции

Уровень	Знания	Умения	Практическое владение
Повышенный	Системно объясняет бизнес-процессы, учет и контроль.	Самостоятельно выполняет сквозную операцию и анализирует заемщика.	Выявляет ошибки/риски и обосновывает действия.
Базовый	Корректно объясняет типовые операции.	Самостоятельно выполняет типовую операцию.	Проверяет результат и устраняет простые ошибки.
Достаточный	Знает основную последовательность.	Работает по инструкции с отдельной помощью.	Может исправить типовые ошибки после указания.
Недостаточный	Не различает основные процессы и документы.	Не выполняет типовую операцию.	Допускает критические ошибки и не понимает результат.

2. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ

Все задания выполняются исключительно в учебном контуре на модельных/обезличенных данных. Использование реальных банковских реквизитов, паролей, кодов доступа, персональных данных и сведений, составляющих банковскую тайну, запрещается.

2.1. Вопросы для текущего контроля

- В1. Назначение и модули АБС.
- В2. Ролевая модель доступа и журналирование.
- В3. Банковская тайна и персональные данные.
- В4. Идентификация клиента.
- В5. Клиентская карточка и досье.
- В6. Лицевой счет и План счетов.
- В7. Жизненный цикл банковского документа.
- В8. Электронный документооборот.
- В9. Безналичные расчеты.
- В10. Этапы обработки платежа.
- В11. Корреспондентские счета.
- В12. Платежная инфраструктура.
- В13. Кассовые операции.
- В14. Контроль кассового документа.
- В15. Депозит и его основные параметры.
- В16. Начисление процентов по депозиту.
- В17. Операционный риск.
- В18. Этапы кредитного процесса.
- В19. Кредитное досье.
- В20. Информационная база анализа заемщика.
- В21. Коэффициент текущей ликвидности.
- В22. Заемный/собственный капитал.
- В23. Покрытие процентов.
- В24. Обеспечение кредита.
- В25. Двойная запись.
- В26. Балансовые и внебалансовые счета.
- В27. Операционный день.
- В28. Закрытие операционного дня.
- В29. Предварительный, текущий и последующий контроль.
- В30. Принцип «четырёх глаз».
- В31. Документирование модельной ошибки.
- В32. Формирование отчетной выгрузки.

2.2. Тестовые задания

Задания содержат один правильный ответ. Ключи оформлены отдельным документом.

Т1. АБС предназначена прежде всего для:

- а) автоматизации банковских бизнес-процессов и учета операций
- б) только подготовки презентаций
- в) ведения производственного учета
- г) управления торговым складом

T2. Ролевая модель доступа необходима для:

- а) разграничения полномочий пользователей
- б) доступа всех ко всем данным
- в) отключения контроля
- г) хранения наличных денег

T3. В учебной АБС допускается использовать:

- а) модельные обезличенные данные
- б) реальные пароли клиентов
- в) реальные реквизиты карт
- г) персональные данные без основания

T4. Журналирование действий пользователя необходимо для:

- а) фиксации событий и последующего контроля
- б) сокрытия действий
- в) отключения контроля
- г) изменения законодательства

T5. Клиентское досье содержит:

- а) систематизированные сведения и документы по клиенту
- б) только рекламу
- в) только список сотрудников
- г) только проводки

T6. Лицевой счет используется для:

- а) аналитического учета операций по конкретному объекту/клиенту
- б) хранения паролей
- в) кадрового учета
- г) учета оборудования

T7. План счетов кредитной организации используется для:

- а) систематизации бухгалтерского учета банковских операций
- б) маркетинга
- в) кадрового учета
- г) складского учета

T8. Банковский документ должен:

- а) содержать обязательные реквизиты и пройти предусмотренный контроль
- б) не иметь даты
- в) не иметь суммы
- г) не иметь идентификатора

T9. Электронная подпись используется для:

- а) подтверждения авторства/целостности электронного документа в предусмотренных случаях
- б) замены всех реквизитов
- в) отмены контроля
- г) хранения наличных денег

T10. Принцип «четыре глаза» означает:

- а) участие как минимум двух независимых ролей в контроле критической операции
- б) четыре пароля у одного пользователя
- в) четыре счета
- г) работу без контроля

T11. Платежное поручение относится к:

- а) распоряжениям о переводе денежных средств
- б) кадровым документам
- в) налоговым декларациям

г) страховым полисам

T12. Перед проведением платежа необходимо:

- а) проверить реквизиты, полномочия и предусмотренные условия операции
- б) удалить документ
- в) изменить сумму случайно
- г) отключить контроль

T13. Корреспондентский счет используется:

- а) для межбанковских расчетов и учета соответствующих операций
- б) для кадрового учета
- в) для хранения паролей
- г) для начисления зарплаты

T14. СБП является элементом:

- а) национальной платежной инфраструктуры
- б) налоговой системы
- в) страхового учета
- г) кадровой системы

T15. Кассовая операция связана с:

- а) приемом/выдачей наличных средств и их документированием
- б) только межбанковским кредитом
- в) выпуском акций
- г) расчетом НДС

T16. Ключевой параметр депозитного договора:

- а) сумма, срок и процентная ставка
- б) цвет интерфейса
- в) номер аудитории
- г) число сотрудников

T17. Начисление процентов по депозиту зависит от:

- а) суммы, ставки, срока и условий договора
- б) числа экранов
- в) названия банка
- г) пароля пользователя

T18. Операционный риск - это риск:

- а) потерь из-за недостатков процессов, людей, систем или внешних событий
- б) только изменения курса акций
- в) только налоговой ставки
- г) только погодных условий

T19. Кредитный процесс начинается с:

- а) обращения/заявки и сбора информации
- б) погашения кредита
- в) закрытия счета
- г) списания долга без анализа

T20. Кредитное досье предназначено для:

- а) систематизации документов и данных по заемщику и сделке
- б) хранения рекламы
- в) кадрового учета
- г) учета кассы

T21. Коэффициент текущей ликвидности в упрощенной форме:

- а) оборотные активы / краткосрочные обязательства
- б) выручка / численность

- в) прибыль / налог
- г) основные средства / капитал

T22. Рост заемного капитала к собственному при прочих равных может означать:

- а) увеличение финансовой зависимости
- б) отсутствие долгов
- в) автоматический рост ликвидности
- г) отсутствие риска

T23. Коэффициент покрытия процентов оценивает:

- а) способность результата/денежного потока покрывать процентные расходы
- б) число счетов
- в) число сотрудников
- г) только налоговую нагрузку

T24. Обеспечение по кредиту:

- а) не заменяет анализ способности заемщика погашать долг
- б) полностью устраняет риск
- в) делает анализ ненужным
- г) всегда равно сумме кредита

T25. Двойная запись означает:

- а) отражение операции по дебету одного и кредиту другого счета
- б) ввод документа дважды
- в) два пароля
- г) две кассы

T26. Операционный день включает:

- а) обработку операций, учет, контроль и процедуры завершения дня
- б) только вход в программу
- в) только печать отчета
- г) только работу кассы

T27. При закрытии операционного дня проверяют:

- а) корректность операций, оборотов, остатков и контрольных соотношений
- б) только цвет интерфейса
- в) только фамилии сотрудников
- г) только список клиентов

T28. Последующий контроль проводится:

- а) после выполнения операции для проверки ее корректности и соблюдения процедур
- б) до ввода данных
- в) вместо всех контролей
- г) только клиентом

T29. Если обнаружена модельная ошибка, студент должен:

- а) документировать ее, определить причину и выполнить предусмотренное исправление в учебном контуре
- б) скрыть ошибку
- в) удалить журнал
- г) использовать реальные данные

T30. Аналитическая выгрузка из учебной АБС нужна для:

- а) контроля и анализа учебных операций
- б) раскрытия персональных данных
- в) обхода полномочий
- г) замены учета

T31. Одного коэффициента ликвидности для оценки заемщика:

- а) недостаточно
- б) всегда достаточно
- в) достаточно без отчетности
- г) достаточно без учета долга

Т32. Источник для проверки актуального Плана счетов:

- а) официальный сайт Банка России / действующий нормативный акт
- б) случайный форум
- в) устаревшая памятка
- г) реклама

Т33. При работе с банковской тайной студент должен:

- а) использовать только учебные данные и соблюдать правила доступа
- б) публиковать реальные сведения
- в) передавать логины
- г) отключать защиту

Т34. Идентификация клиента в учебном задании моделируется для:

- а) понимания обязательных процедур без использования реальных ПДн
- б) сбора реальных паспортов
- в) обхода закона
- г) публикации сведений

Т35. Контроль реквизитов платежа нужен для:

- а) предотвращения ошибок и некорректного выполнения операции
- б) увеличения числа документов
- в) замены договора
- г) отмены учета

Т36. Корректный итог лабораторной работы включает:

- а) выполненную учебную операцию, контроль результата и краткий вывод
- б) только скриншот входа
- в) только название программы
- г) только устный ответ

Т37. Технологически нейтральная РПД означает:

- а) оценивается бизнес-логика и результат, а не расположение кнопок одного продукта
- б) ПО не используется
- в) нормативы не применяются
- г) документы не нужны

Т38. Сквозная банковская операция включает:

- а) клиентские данные, документ, выполнение, учет, контроль и результат
- б) только создание клиента
- в) только печать
- г) только расчет коэффициента

Т39. При анализе кредитоспособности дополнительно учитывают:

- а) денежные потоки, долговые обязательства, обеспечение и риски
- б) только название компании
- в) только адрес
- г) только число счетов

Т40. Зачет по практикуму должен подтверждать:

- а) способность выполнить типовую учебную банковскую операцию и объяснить ее логику
- б) только знание меню
- в) только скорость печати
- г) только посещение

Критерии тестирования: 90-100% - повышенный; 75-89% - базовый; 60-74% - достаточный; менее 60% - недостаточный уровень.

2.3. Лабораторные работы

ЛР1. Вход в учебную АБС и карта рабочего места.

ЛР2. Создание карточки модельного клиента и учебного досье.

ЛР3. Открытие и проверка лицевого счета.

ЛР4. Формирование и контроль банковского документа.

ЛР5. Расчетная операция и проверка статуса платежа.

ЛР6. Модельная кассовая операция.

ЛР7. Модельная депозитная операция и начисление процентов.

ЛР8. Создание кредитной заявки и параметров сделки.

ЛР9. Проверка проводок, оборотов, остатков и закрытие операционного дня.

ЛР10. Последующий контроль, выявление модельной ошибки и контрольная выгрузка.

Унифицированный оценочный лист лабораторной работы:

Критерий	Баллы	Что оценивается	Критическая ошибка
Бизнес-процесс	0-2	понимание цели и последовательности	выполнение иной операции
Исходные данные	0-2	полнота и непротиворечивость модельных данных	реальные чувствительные данные
Документ / реквизиты	0-2	обязательные поля и логика документа	существенно неверные реквизиты
Проведение / учет	0-2	статус и корректность отражения	операция не проведена/отражена неверно
Контроль и вывод	0-2	самопроверка, журнал, объяснение	нет контроля/понимания результата

Лабораторная работа зачтена при 6 и более баллах из 10 и отсутствии критической ошибки.

2.4. Практические задания

ПЗ1. Построить карту сквозного банковского бизнес-процесса от обращения клиента до последующего контроля.

ПЗ2. По модельному клиентскому досье определить недостающие сведения/документы.

ПЗ3. Найти ошибки в учебном платежном документе и определить возможность проведения.

ПЗ4. Рассчитать проценты по модельному депозиту по заданным условиям.

ПЗ5. Рассчитать коэффициент текущей ликвидности по условной отчетности.

ПЗ6. Рассчитать заемный капитал / собственный капитал и интерпретировать.

ПЗ7. Рассчитать коэффициент покрытия процентов и интерпретировать.

ПЗ8. Сформировать структуру кредитного досье корпоративного заемщика.

ПЗ9. Разобрать модельные операционные ошибки: источник риска, контроль и исправление.

ПЗ10. Выполнить сквозную учебную банковскую операцию и защитить результат.

2.5. Кейс-задачи

К1. Ошибка в платежной операции

В учебной АБС контролер до окончательного проведения обнаружил ошибку в счете получателя. Определите этап контроля, объясните, почему документ нельзя проводить, и опишите корректный учебный порядок возврата на исправление и контрольные следы.

К2. Первичное заключение по корпоративному заемщику

Условные данные: оборотные активы - 18 млн руб.; краткосрочные обязательства - 12 млн руб.; заемный капитал - 24 млн руб.; собственный капитал - 16 млн руб.; ЕВІТ - 7,2 млн руб.; процентные расходы - 2,4 млн руб. Рассчитайте текущую ликвидность, заемный/собственный капитал и покрытие процентов. Сформулируйте предварительный вывод и укажите минимум пять дополнительных факторов для анализа.

2.6. Контрольная работа

Комплексное задание: 10 тестов (30%), одно практическое задание по банковской операции/документу (30%) и одно задание по первичному анализу заемщика или операционному контролю (40%). Рекомендуемая шкала: 85-100% - «отлично»; 70-84% - «хорошо»; 55-69% - «удовлетворительно»; менее 55% - «неудовлетворительно».

2.7. Вопросы к зачету

31. Автоматизированная банковская система: назначение и структура.
32. Информационные ресурсы банка и требования к их защите.
33. Ролевая модель доступа.
34. Клиентская база и банковское досье.
35. Моделирование открытия банковского счета.
36. Лицевые счета и аналитический учет.
37. Банковские документы и ЭДО.
38. Расчетные операции и этапы обработки платежа.
39. Платежная инфраструктура и роль Банка России.
310. Кассовые операции.
311. Депозитные операции.
312. Кредитный процесс и кредитное досье.
313. Информационная база оценки корпоративного заемщика.
314. Базовые показатели платежеспособности и кредитоспособности.
315. Обеспечение кредита и кредитный риск.
316. План счетов кредитных организаций.
317. Двойная запись и отражение операций.
318. Операционный день банка.
319. Предварительный, текущий и последующий контроль.
320. Идентификация клиента и ПОД/ФТ.
321. Банковская тайна и защита персональных данных.
322. Операционные риски и контроль ошибок в АБС.
323. Сквозная технология выполнения банковской операции в учебном банке.

Критерии зачета: «зачтено» - обучающийся выполняет типовую учебную банковскую операцию, проверяет результат, объясняет бизнес-, учетную и контрольную логику и выполняет базовый расчет показателей заемщика; «не зачтено» - не освоена последовательность операции либо допущены принципиальные ошибки.

2.8. Особенности оценивания обучающихся с инвалидностью и ОВЗ

При необходимости форма, время и способ предъявления оценочных заданий адаптируются с учетом индивидуальных возможностей обучающегося и локальных актов ДГУ.

3. ЭКСПЕРТНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Фонд оценочных средств соответствует рабочей программе дисциплины «Практикум «Учебный банк»», направлен на оценку ПК-6 / ПК-6.И-1 и включает тесты, лабораторные работы, практические задания, кейсы, контрольную работу и материалы к зачету.

Оценочные средства предусматривают работу только с модельными/обезличенными данными и проверяют навыки операционной работы в учебной АБС, документирования и контроля банковских операций, а также первичной оценки корпоративного заемщика.

ФОС рекомендуется к использованию при реализации ОПОП 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит».

Эксперт: _____

Должность, организация _____ Подпись _____

Ф.И.О. _____ «__» _____ 2026 г.

4. ЛИСТ ВНЕСЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ

№	Дата	Содержание изменений	Основание / протокол	Подпись

Нормативная и организационно-методическая основа

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (в действующей редакции).
- Приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 № 954 «Об утверждении ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика» (ред. от 27.02.2023).
- Приказ Минобрнауки России от 06.04.2021 № 245 (в действующей редакции).
- Приказ Минобрнауки России и Минпросвещения России от 05.08.2020 № 885/390 о практической подготовке обучающихся (в действующей редакции).
- Положение ДГУ о фонде оценочных средств.
- Положение ДГУ о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.
- ОПОП, учебные планы и матрица компетенций 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит», филиал ДГУ в г. Хасавюрте, 2026.
- Рабочая программа дисциплины «Практикум «Учебный банк»», 2026.
- Федеральные законы № 395-1, № 86-ФЗ, № 161-ФЗ, № 115-ФЗ, № 152-ФЗ и действующие нормативные акты Банка России по банковским операциям и учету.