

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ушвицкий Лев Игоревич

Должность: и.о. директора Института экономики и управления

Дата подписания: 10.06.2026 11:56:19

Уникальный программный ключ:

46f7031a7046958ffdb4e91f81e17726331d25a8

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение

высшего образования

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Директор

института экономики и управления,

д-р экон. наук, профессор

Ушвицкий Л.И.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«Банковский бизнес в цифровом пространстве»

Направление подготовки

Направленность (профиль)

Год начала обучения

Форма обучения

Реализуется в семестре

38.04.08 Финансы и кредит

Финансово-инвестиционные технологии в
бизнесе

2026

Заочная

5

Ставрополь, 2026

Введение

1. Назначение: Фонд оценочных средств обеспечивает объективный контроль достижения запланированных результатов обучения по дисциплине «Банковский бизнес в цифровом пространстве» студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль) «Финансово-инвестиционные технологии в бизнесе»
2. ФОС является приложением к программе дисциплины «Банковский бизнес в цифровом пространстве»
3. Разработчик: Чувилова О.Н., канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита
4. Проведена экспертиза ФОС.

Члены экспертной группы:

Председатель: Куш Е.Н. - председатель УМК института экономики и управления, канд. экон. наук, доцент кафедры экономической безопасности и аудита.

Члены комиссии:

Пучкова Е. Е. - член УМК института экономики и управления, и.о. замдиректора по учебной работе, канд. экон. наук, доцент кафедры экономической безопасности и аудита;

Бабенко М.А. - член УМК института экономики и управления, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита

Представитель организации-работодателя: Пустынникова Л.В., директор ООО «Брокер-центр»

Экспертное заключение: фонд оценочных средств соответствует образовательной программе по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль) «Финансово-инвестиционные технологии в бизнесе» и рекомендуется для контроля уровня сформированности компетенций, определенных реализуемой образовательной программой высшего образования.

19 мая 2026 г.

5. Срок действия ФОС определяется сроком реализации образовательной программы.

1. Описание критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Уровни сформированности компетенци(ий), индикатора (ов)	Дескрипторы			
	Минимальный уровень не достигнут (Неудовлетворительно) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворительно) 3 балла	Средний уровень (хорошо) 4 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
<i>Компетенция: ПК-1</i>				
Результаты обучения по дисциплине (модулю): <i>Индикатор:</i> ИД-1 ПК-1. способность квалифицированно применять нормативно–правовые акты, регулирующие налоговые и финансовые отношения; способность составлять юридические акты в сфере налоговых и финансовых правоотношений; ИД-2 ПК-1. самостоятельно изучать нормативные документы, регламентирующие порядок уплаты налогов; определить статус физического лица; самостоятельно изучать дополнительную литературу в сфере налогообложения иностранных физических и юридических; ИД-3 ПК-1. способность оформлять документы, предусмотренные финансовым законодательством, включая проекты письменных запросов в	Не способен определять статус физического лица, не может оформлять финансовые документы, включая проекты письменных запросов в государственные органы, не умеет консультировать населения по вопросам инновационной и инвестиционной деятельности, не может оказывать услуги руководителям и топ-менеджменту предприятий по вопросу составления бизнес-планов инновационной и инвестиционной деятельности.	Имеет частичное представление об определении статуса физического лица, поверхностно представляет как оформлять финансовые документы, включая проекты письменных запросов в государственные органы, не может консультировать населения по вопросам инновационной и инвестиционной деятельности, не может оказывать услуги руководителям и топ-менеджменту предприятий по вопросу составления бизнес-планов инновационной и инвестиционной деятельности.	Имеет представление об определении статуса физического лица, представляет как оформлять финансовые документы, включая проекты письменных запросов в государственные органы, может консультировать населения по вопросам инновационной и инвестиционной деятельности, не может оказывать услуги руководителям и топ-менеджменту предприятий по вопросу составления бизнес-планов инновационной и инвестиционной деятельности.	На основе изучения нормативных актов, регулирующих финансовые отношения, способен определять статус физического лица, оформлять финансовые документы, включая проекты письменных запросов в государственные органы, консультировать населения по вопросам инновационной и инвестиционной деятельности, оказывать услуги руководителям и топ-менеджменту предприятий по вопросу составления бизнес-планов инновационной и инвестиционной деятельности.

государственные органы; ИД-4 ПК-1. способность разъяснять клиентам содержания финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции; ИД-5 ПК-1. способность консультировать население по вопросам налогообложения; ИД-6 ПК-1. способность оказывать консультационные услуги руководителям предприятий различных форм собственности по вопросам совершенствования их финансовой деятельности, инвестирования ресурсов, налогового планирования и оптимизации процедур налогообложения.	планов инновационной и инвестиционной деятельности.			
<i>Компетенция: ПК-6</i>				
ИД-1 ПК-6. способность осуществлять контроль законности финансово-экономической деятельности коммерческих организаций в вопросе регулирования контролируемых сделок; ИД-2 ПК-6. способность обосновывать и предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях; ИД-3 ПК-6. способность формировать функциональные разновидности корпоративной финансовой политики, включая налоговую и другие политики	Не способен осуществлять контроль законности финансово-экономической деятельности коммерческих организаций в вопросе регулирования контролируемых сделок; Не способен формировать функциональные разновидности корпоративной	Базовый теоретический уровень знаний по управлению и контролю законности финансово-экономической деятельности коммерческих организаций в вопросе регулирования контролируемых сделок; Знание функциональных разновидностей корпоративной финансовой политики,	Базовый практический уровень знаний по управлению и контролю законности финансово-экономической деятельности коммерческих организаций в вопросе регулирования контролируемых сделок; Знание функциональных разновидностей корпоративной финансовой	Способен осуществлять контроль законности финансово-экономической деятельности коммерческих организаций в вопросе регулирования контролируемых сделок; Способен обосновывать и предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях;

ИД-4 ПК-6. способность планировать, прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при выборе системы налогообложения для налогоплательщика организации; ИД-5 ПК-6. способность осуществлять планирование налоговых ресурсов организации и применять передовые концепции, технологии, модели для обоснования корпоративной налоговой политики; ИД-6 ПК-6. способность генерировать новые идеи и использовать прогрессивные методы и технологии управления налоговыми отношениями в цифровой среде; ИД-7 ПК-6. способность осуществлять учет, контроль и анализ показателей ликвидности, платежеспособности, рисков, деловой активности субъектов хозяйствования; ИД-8 ПК-6. способность формировать и внедрять системы управления рисками страхователей, страховщиков, разрабатывать и управлять страховыми программами организаций различных форм собственности и направлений деятельности	финансов ой политики, включая налоговую и другие политики; Не способен осуществлять планирование налоговых ресурсов организации и применять передовые концепции, технологии, модели для обоснования корпоративной налоговой политики; Не способен генерировать новые идеи и использовать прогрессивные методы и технологии управления налоговыми отношениями в цифровой среде; Не способен осуществлять учет, контроль и анализ показателей ликвидности, платежеспособности, рисков, деловой активности субъектов хозяйствования;	включая налоговую и другие политики; Принимает участие в планировании налоговых ресурсов организации и применять передовые концепции, технологии, модели для обоснования корпоративной налоговой политики; Не способен генерировать новые идеи и использовать прогрессивные методы и технологии управления налоговыми отношениями в цифровой среде; Способен осуществлять учет, контроль и анализ показателей ликвидности, платежеспособности, рисков, деловой активности субъектов хозяйствования	политики, включая налоговую и другие политики; Принимает участие в планировании налоговых ресурсов организации и применять передовые концепции, технологии, модели для обоснования корпоративной налоговой политики; Частично способен генерировать новые идеи и использовать прогрессивные методы и технологии управления налоговыми отношениями в цифровой среде; Способен осуществлять учет, контроль и анализ показателей ликвидности, платежеспособности, рисков, деловой активности субъектов хозяйствования	Способен формировать функциональные разновидности корпоративной финансовой политики, включая налоговую и другие политики Способен планировать, прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при выборе системы налогообложения для налогоплательщика организации; Способен осуществлять планирование налоговых ресурсов организации и применять передовые концепции, технологии, модели для обоснования корпоративной налоговой политики; Способен генерировать новые идеи и использовать прогрессивные методы и технологии управления налоговыми отношениями в цифровой среде; Способен осуществлять учет, контроль и анализ показателей ликвидности, платежеспособности, рисков, деловой активности субъектов хозяйствования; Способен формировать и внедрять системы управления рисками
--	---	--	--	--

				страхователе й, страховщик в.
--	--	--	--	--

Оценивание уровня сформированности компетенции по дисциплине осуществляется на основе «Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры - в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет» в актуальной редакции.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Номер задания	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция
1.	в	Какие направления развития цифровых технологий становится актуальным в 2017 году? а. Интеграция видео б. Интеграция музыки в. Создание сайтов г. Применение чат-ботов и виртуальных помощников д. Использование роботов-консультантов	ПК-1
2.	б	Какие тренды выделены в цифровизации банковской деятельности? а. Проникновение технологий роботизации процессов и элементов искусственного интеллекта б. Управление данными в. Использование социальных сетей для скоринга клиентов	ПК-1
3.	а	Что собой представляет обработка больших данных? а. Это тенденция связана с внедрением технологий для обработки больших клиентских данных б. решения, которые позволяют заменить рутинные массовые операции, выполняемые людьми, на автоматизированные: технологии роботизации, машинного обучения, искусственного интеллекта, управления бизнес-процессами, внедрение чат-ботов	ПК-1
4.	б	Сколько уровней у банковской ИТ-архитектуры? а. 2 б. 5 в. 3	ПК-1
5.	а	Наиболее востребованные экосистемы в 2020 году: а. Сервисы для бизнеса б. Экосистемы вокруг жилья и управления личным благосостоянием в. Развитие банковского инсорсинга	ПК-1
6.	а	Верно ли, что функции ЦБ РФ, подлежащие автоматизации, реализуются автоматизированными системами, обслуживающими подразделения Центрального аппарата ЦБ РФ, Федеральный центр информатизации ЦБ РФ и подразделения главных управлений ЦБ РФ по регионам России? а. Да б. Нет	ПК-1
7.	в	Выделите факторы, которые определяют конкурентную позицию банка на рынке: а. Прибыльность банка б. Частица банка на рынке	ПК-1

		в. Качество банковской услуги г. Реклама а)	
8.	б	В какую подсистему входит автоматизированная система «Клиент-Банк»? а. Accounting б. Front-office в. Back-office	ПК-1
9.	а	Какие из предложенных работ могут рассматриваться как компоненты процесса анализа требований? а. Выявление требований б. Управление требованиями в. Документирование требований	ПК-1
10.	в	Какие модели преследуют цель анализа и улучшения организационной системы? а. SWOT б. SWIS в. BSC	ПК-1
11.	г	Каковы условия работы для клиентов виртуальных банков? а. Онлайн-банки б. Горячие линии в. Каналы связи г. Все ответы верные	ПК-1
12.	а	Что включает в себя первая модель виртуального банка? а. Объединяет цифровые банки с собственной лицензией б. Работают виртуальные банки с ограниченной лицензией в. Включает в себя цифровые филиалы традиционных банков г. Объединяет цифровые банки, которые позиционируются как продукт компании д. Цифровые банки, функционирующие как независимые стартапы и, одновременно, самостоятельные юридические лица.	ПК-1
13.	б	Имеют ли виртуальные банки офисы обслуживания? а. Да б. Нет	ПК-1
14.	б	Целью цифровой модернизации банков является ...? а. повышение прибыльности и конкурентоспособности б. Развитие систем идентификации	ПК-6
15.	д	Основные направления развития цифровизации:	ПК-6

		а. Переход от вкладов к инвестиционным продуктам. б. Рост кредитования бизнеса. в. Выход Системы быстрых платежей на новый уровень. г. Распространение безбумажных технологий д. Все ответы верны	
16.	а	Длительность государственно-частного партнерства является: а) краткосрочной; б) среднесрочной; в) долгосрочной.	ПК-6
17.	б	Выделите факторы, которые определяют конкурентоспособность коммерческого банка: а. Часы работы банка б. Местонахождение филиалов банка в. Спектр услуг, который предоставляет банк г. Новая услуга (например, предоставление ипотечного кредита)	ПК-6
18.	б	Как обеспечить долгосрочную результативность деятельности коммерческого банка: а. Наличие портфеля разработок новых банковских услуг для внедрения в работу банка б. Внедрение новых технологий в работу банка в. Исследование путей снижения расходов на банковские услуги г. Работа с клиентами и выявление их претензий к предоставлению услуг банку.	ПК-6
19.	в	Выделить главные черты стратегии разработки услуги (продукту) коммерческим банком: а. Предложение банком сформированному рынку традиционной услуги б. Предложение рынка принципиально новых услуг в. Предложение рынка модифицированной услуги.	ПК-6
20.	в	Какие записать клиентов удовлетворяют услуги банка: а. Своевременность предоставления услуги б. Новость услуги в. Качество банковской услуги	ПК-6
21.	а	Назовите специфическое требование к качеству услуги, которую предоставляет банк: а. Надежность б. Цена в. Легкость и оперативность ее получения	ПК-6
22.	в	Какие бизнес-цели можно решить при внедрении АИС? а. Экономия накладных расходов б. повышение прибыли в. сокращение сроков обработки информации г. повышение прозрачности бизнеса.	ПК-6

23.		Когда начался рост финтеха? а. 2002г б. 2010г в. 2008г г. Нет верных	ПК-6
24.	е	Над какими направлениями работают технологичные банки и финтех-компании? а. Платежи и переводы б. Цифровой банкинг, финансирование в. Управление капиталом, поддержка бизнеса г. Страхование д. Регулятивные технологии е. Все ответы верны	ПК-6
25.	в	Какие организации можно включить в группу НДКО? а. Микрофинансовые компании / организации б. Частные организации в. Кредитные союзы, привлекающие взносы (паи) своих членов и вклады физических лиц и на эти средства кредитующие частных лиц	ПК-6
26.	д	Выберите перспективные сегменты финтех-компании а. Платежи и переводы б. Финансирование в. Управление капиталом г. Страхование. д. Все верные	ПК-6
27.	б	Кто представляет крупные компании, оказывающие комплексные финтех-услуги? а. Яндекс б. Диасофт в. Модуль Банк г. Luxoft	ПК-6
28.		Перечислите факторы, обуславливающие территориальную диверсификацию деятельности иностранных банков в России и дайте им оценку.	ПК-1
29.		Назовите причины допуска иностранных банков на внутренний банковский рынок и каковы последствия допуска иностранного капитала в банковский сектор страны.	ПК-1
30.		Назовите формы осуществления иностранными кредитными организациями банковской деятельности на территории страны и дайте им характеристику..	ПК-1
31.		Опишите порядок открытия кредитной организации с иностранными инвестициями в РФ.	ПК-1

32.		Дайте аналитическую оценку деятельности иностранных банков в России	ПК-6
33.		Проведите оценку места и роли российских коммерческих банков в международном банковском бизнесе.	ПК-6
34.		Опишите перспективы развития международного банковского бизнеса российских кредитных организаций.	ПК-6
35.		В 2018-2020 гг. одним из самых обсуждаемых вопросов стал вопрос о новом банковском налоге, который должен способствовать созданию «стабилизационного фонда» на случай нового кризиса. Инициатором обсуждения стала Германия, полностью ее позицию разделяют Франция и Великобритания. Новый налог в размере 0,04% от размера активов способен принести до 1,2 млрд. евро Германии, 2 млрд. фунтов стерлингов Великобритании. В Европе все страны разделяют эту точку зрения, кроме Чехии. Противники – Канада, Япония, Россия. США поддерживают Евросоюз. Задания: 1. Сформулируйте аргументы «за» и «против» введения подобного налога. 2. Какой путь решения проблемы целесообразнее: введение такого налога или коррекция Базельских соглашений в части увеличения обязательных резервов с нынешних 4% до 7%? 3. Предложите альтернативные пути решения проблемы.	ПК-6
36.		Проведите сопоставление конкретных данных США и РФ последующим показателям: — внешний долг страны/ВВП; — платежи по обслуживанию внешнего долга/ВВП; — внешний долг страны/экспорт товаров и услуг; — платежи по обслуживанию внешнего долга/экспорт товаров и услуг; — проценты по международным кредитам/ВВП; — проценты по международным кредитам/экспорт товаров и услуг — золотовалютные резервы страны/ внешний долг страны	ПК-6
37.		Предположим, что процентная ставка по депозитам составляет в России 2% годовых, в США – 1,5%. Текущий курс составляет 70 руб за доллар. Как определить ожидаемый курс доллара (через год), исходя из теории процентных ставок. Если в результате непредвиденно высокого объема экспорта из России валютный курс рубля стал неприемлемо высоким, чтобы понизить его Центральный Банк должен: 1. увеличить валютные резервы 2. ввести ограничения на экспорт капитала из страны; 3. сократить денежное предложение; 4. повысить ставку рефинансирования; 5. уменьшить валютные резервы.	ПК-6

2. Описание шкалы оценивания

Успеваемость студентов по каждой дисциплине оценивается в ходе текущего контроля и промежуточной аттестации.

3. Критерии оценивания компетенций

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он, применяя знания о принципах работы современных информационных технологий, использует их для решения задач профессиональной деятельности в сфере организации безналичных расчетов и платежей. Опираясь на знания норм, регулирующих деятельность участников платежных систем, выполняет профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства. Оценка «отлично» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; он исчерпывающе, последовательно, четко и логично излагает материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на высоком уровне; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенции ПК-1 и ПК-6 освоены на высоком уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он, применяя знания о принципах работы современных информационных технологий, использует их для решения задач профессиональной деятельности в сфере организации безналичных расчетов и платежей. Опираясь на знания норм, регулирующих деятельность участников платежных систем, выполняет профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства. Оценка «хорошо» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено на достаточном уровне, с незначительными пробелами; он последовательно излагает материал, испытывая незначительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская неточности; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на среднем уровне; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенции ПК-1 и ПК-6 освоены на среднем уровне.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он, применяя знания о принципах работы современных информационных технологий, использует их для решения задач профессиональной деятельности в сфере организации безналичных расчетов и платежей. Опираясь на знания норм, регулирующих деятельность участников платежных систем, выполняет профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства. Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено на низком уровне, со значительными пробелами; он непоследовательно излагает материал, испытывая значительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская ошибки; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на низком уровне. Компетенции ПК-1 и ПК-6 освоены на минимальном уровне.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не применяет знания о принципах работы современных информационных технологий, не знает нормы, регулирующие деятельность участников платежных систем, не применяет их на практике. Зачет не выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, компетенции ПК-1 и ПК-6 не сформированы, большинство

предусмотренных программой учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.