

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Ушвицкий Лев Исакович  
Должность: и.о. директора Института экономики и управления  
Дата подписания: 10.06.2026 15:25:22  
Уникальный программный ключ:  
46f7031a7046958ffdb4e9182e172035182580

**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**

**«Бизнес-планирование в коммерческом банке»**

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль)	Финансы
Год начала обучения	2026
Форма обучения	Очная
Реализуется в семестре	6

## Введение

1. Назначение: Фонд оценочных средств обеспечивает объективный контроль достижения запланированных результатов обучения по дисциплине «Бизнес-планирование в коммерческом банке» студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы» очная форма обучения.

2. ФОС является приложением к программе дисциплины «Бизнес-планирование в коммерческом банке»

3. Разработчик: Ермакова Г.А., 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 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы» 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

Компетенция (ии), индикатор (ы)	Уровни сформированности компетенци(ий)			
	Минимальный уровень не достигнут (Неудовлетвори тельно) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворитель но) 3 балла	Средний уровень (хорошо) 4 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
<i>Компетенция: ПК-4</i>				
<p>Результаты обучения по дисциплине (модулю):</p> <p><i>Индикатор:</i> ИД-1 ПК-4 Способен выполнять необходимые расчеты по планированию и бюджетированию в организации, обосновывать их и представляет результаты и обзоры;</p> <p>ИД-5 ПК-4 Способен формировать плановые значения ключевых показателей инвестиционных проектов, использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации инвестиционных проектов.</p>	<p>Выполняет необходимые расчеты по планированию и бюджетированию в организации</p>	<p>Выполняет необходимые расчеты по планированию и бюджетированию в организации. Использует различные справочно-правовые системы в целях актуализации инвестиционных проектов.</p>	<p>Выполняет необходимые расчеты по планированию и бюджетированию в организации. Формирует плановые значения ключевых показателей инвестиционных проектов, использует различные справочно-правовые системы в целях актуализации инвестиционных проектов.</p>	<p>Выполняет необходимые расчеты по планированию и бюджетированию в организации, обосновывать их и представляет результаты и обзоры. Формирует плановые значения ключевых показателей инвестиционных проектов, использует различные справочно-правовые системы в целях актуализации инвестиционных проектов.</p>

## ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Номер задания	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компет енция																																																
<b>Форма обучения очная Семестр 6</b>																																																			
1.	на три-пять лет	На какое время рекомендуется составлять бизнес-план?	ПК-4																																																
2.	улучшение финансового состояния предприятия	Какие задачи прежде всего должен решать бизнес-план в кризисных условиях переходного периода?	ПК-4																																																
3.	внутреннее и внешнее	Бизнес-план имеет следующие два направления:	ПК-4																																																
4.	полный	Какой вид бизнес-плана должен храниться у руководителя фирмы и предъявляться ограниченному числу заинтересованных лиц, самым серьезным участникам бизнеса?	ПК-4																																																
5.	да, это резюме	Существует ли форма бизнес-плана «с ответами без решений»?	ПК-4																																																
6.		<p>Составить план формирования и размещения ресурсов банка на 01.01.2022 г., взяв за основу показатели на 01.01.2021 г.; обосновать плановые показатели. Результаты свести в таблицу/</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">№ п/п</th> <th style="text-align: center;">Показатели</th> <th style="text-align: center;">Факт 01.01.2021</th> <th style="text-align: center;">План 01.01.2022</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1.1.</td> <td>Формирование ресурсов</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1.1.1.</td> <td>Остатки на счетах по вкладам граждан</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1.1.2.</td> <td>Остатки на счетах по пластиковым карточкам физических лиц</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1.1.3.</td> <td>Размещение сберегательных сертификатов</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1.1.4.</td> <td>Остатки на счетах юридических лиц</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1.1.5.</td> <td>Остатки на счетах ЛОРО банков – корреспондентов</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1.1.6.</td> <td>Собственные средства</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1.1.7.</td> <td>ИТОГО сформировано ресурсов</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1.2.</td> <td>Размещение ресурсов</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1.2.1.</td> <td>Задолженность по ссудам населения</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1.2.2.</td> <td>Задолженность по кредитам юридических лиц, в т.ч.: - межбанковские кредиты</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	№ п/п	Показатели	Факт 01.01.2021	План 01.01.2022	1.1.	Формирование ресурсов			1.1.1.	Остатки на счетах по вкладам граждан			1.1.2.	Остатки на счетах по пластиковым карточкам физических лиц			1.1.3.	Размещение сберегательных сертификатов			1.1.4.	Остатки на счетах юридических лиц			1.1.5.	Остатки на счетах ЛОРО банков – корреспондентов			1.1.6.	Собственные средства			1.1.7.	ИТОГО сформировано ресурсов			1.2.	Размещение ресурсов			1.2.1.	Задолженность по ссудам населения			1.2.2.	Задолженность по кредитам юридических лиц, в т.ч.: - межбанковские кредиты			ПК-4
№ п/п	Показатели	Факт 01.01.2021	План 01.01.2022																																																
1.1.	Формирование ресурсов																																																		
1.1.1.	Остатки на счетах по вкладам граждан																																																		
1.1.2.	Остатки на счетах по пластиковым карточкам физических лиц																																																		
1.1.3.	Размещение сберегательных сертификатов																																																		
1.1.4.	Остатки на счетах юридических лиц																																																		
1.1.5.	Остатки на счетах ЛОРО банков – корреспондентов																																																		
1.1.6.	Собственные средства																																																		
1.1.7.	ИТОГО сформировано ресурсов																																																		
1.2.	Размещение ресурсов																																																		
1.2.1.	Задолженность по ссудам населения																																																		
1.2.2.	Задолженность по кредитам юридических лиц, в т.ч.: - межбанковские кредиты																																																		

			- краткосрочные кредиты предприятиям - инвестиционные кредиты					
		1.2.3.	Задолженность по лизинговым операциям					
		1.2.4.	Вложение средств в жилищное строительство					
		1.2.5.	Перечисление средств головной конторе					
		1.2.6.	Размещение в ценные бумаги,					
		1.2.7.	в т.ч. в государственные					
		1.2.8.	Итого размещено ресурсов					
		1.3.	Отношение размещенных ресурсов к сформированным					
		1.4.	Объем просроченной задолженности					
		1.5.	Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности					
7.		Составить план формирования и размещения ресурсов банка на 01.01.2022 г., взяв за основу показатели на 01.01.2021 г.; обосновать плановые показатели. Результаты свести в таблицу 1.						
		№ п/п	Показатели	Факт 01.01.2021	План 01.01.2022			
		1.1.	<i>Формирование ресурсов</i>					
		1.1.1.	Остатки на счетах по вкладам граждан					
		1.1.2.	Остатки на счетах по пластиковым карточкам физических лиц					
		1.1.3.	Размещение сберегательных сертификатов					
		1.1.4.	Остатки на счетах юридических лиц					
		1.1.5.	Остатки на счетах ЛОРО банков – корреспондентов					
		1.1.6.	Собственные средства					
		1.1.7.	ИТОГО сформировано ресурсов					
		1.2.	<i>Размещение ресурсов</i>					
		1.2.1.	Задолженность по ссудам населения					
		1.2.2.	Задолженность по кредитам юридических лиц, в т.ч.: - межбанковские кредиты					
							ПК-4	

			- краткосрочные кредиты предприятиям - инвестиционные кредиты																																																						
		1.2.3.	Задолженность по лизинговым операциям																																																						
		1.2.4.	Вложение средств в жилищное строительство																																																						
		1.2.5.	Перечисление средств головной конторе																																																						
		1.2.6.	Размещение в ценные бумаги																																																						
		1.2.7.	в т.ч. в государственные																																																						
		1.2.8.	Итого размещено ресурсов																																																						
		1.3.	Отношение размещенных ресурсов к сформированным																																																						
		1.4.	Объем просроченной задолженности																																																						
		1.5.	Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности																																																						
8.		<p>Рассчитать контрольные показатели деятельности банка на 01.01.2021 на основе данных прил. А и спланировать их уровень на 01.01.2022. Результаты свести в таблицу 2; обосновать плановые показатели.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>№ п/п</th> <th>Показатели</th> <th>Факт 01.01.2021</th> <th>План 01.01.2022</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4" style="text-align: center;"><b>Финансовые показатели</b></td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>Прибыль, тыс. руб.</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="4" style="text-align: center;"><b>Структурные показатели</b></td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>Доля кредитов юридическим лицам в чистых активах, %</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Доля кредитов физическим лицам в чистых активах, %</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Доля ценных бумаг в чистых активах, %</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Доля неработающих активов в чистых активах, %</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Доля вкладов в привлеченных ресурсах, %</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>Доля средств юридических лиц в привлеченных ресурсах, %</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>Удельный вес суммы непроцентных доходов в общей сумме доходов, %</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="4" style="text-align: center;"><b>Качественные показатели</b></td> </tr> </tbody> </table>						№ п/п	Показатели	Факт 01.01.2021	План 01.01.2022	<b>Финансовые показатели</b>				1	Прибыль, тыс. руб.			<b>Структурные показатели</b>				1	Доля кредитов юридическим лицам в чистых активах, %			2	Доля кредитов физическим лицам в чистых активах, %			3	Доля ценных бумаг в чистых активах, %			4	Доля неработающих активов в чистых активах, %			5	Доля вкладов в привлеченных ресурсах, %			6	Доля средств юридических лиц в привлеченных ресурсах, %			7	Удельный вес суммы непроцентных доходов в общей сумме доходов, %			<b>Качественные показатели</b>					
№ п/п	Показатели	Факт 01.01.2021	План 01.01.2022																																																						
<b>Финансовые показатели</b>																																																									
1	Прибыль, тыс. руб.																																																								
<b>Структурные показатели</b>																																																									
1	Доля кредитов юридическим лицам в чистых активах, %																																																								
2	Доля кредитов физическим лицам в чистых активах, %																																																								
3	Доля ценных бумаг в чистых активах, %																																																								
4	Доля неработающих активов в чистых активах, %																																																								
5	Доля вкладов в привлеченных ресурсах, %																																																								
6	Доля средств юридических лиц в привлеченных ресурсах, %																																																								
7	Удельный вес суммы непроцентных доходов в общей сумме доходов, %																																																								
<b>Качественные показатели</b>																																																									
							ПК-4																																																		

		1	Коэффициент затрат			
		2	Коэффициент эффективности активных операций, %			
		3	Внутренняя стоимость банковских услуг, %			
		4	Коэффициент эффективности использования привлеченных ресурсов, %			
		5	Доля просроченной задолженности в ссудной задолженности, %			
9.		Инфраструктура технологического оснащения коммерческого банка, обеспечивающая кассовую работу банков				ПК-4
10.		Инфраструктура технологического оснащения коммерческого банка, обслуживающая безналичный денежный оборот.				ПК-4
11.		Инфраструктура технологического оснащения коммерческого банка, автоматизирующая рабочее место банковского персонала.				ПК-4
12.		Инфраструктура технологического оснащения коммерческого банка, автоматизирующая управление банком.				ПК-4
13.		Инфраструктура технологического оснащения коммерческого банка, обеспечивающая взаимосвязь банка с его филиалами и структурными подразделениями, а также с внешними контрагентами и клиентами.				ПК-4
14.		Инфраструктура технологического оснащения коммерческого банка, обеспечивающая хранение информации.				ПК-4
15.		Иерархическая структура банковского сервиса.				ПК-4
16.		Направления информатизации банковского сервиса.				ПК-4
17.		Принципы становления и развития банковского сервиса в России.				ПК-4
18.		Структура пакетов банковских услуг и особенности их предоставления для различных категорий клиентов.				ПК-4
19.		Пакет: текущий счет в банке, международная пластиковая карта, чековая книжка, депозитный счет, личный кабинет в интернет-банке.				ПК-4
20.		Услуги call-центра, служба поддержки.				ПК-4
21.		Использование мобильного телефона для совершения банковских операций при помощи SMS.				ПК-4
22.		Оплата мобильного телефона.				ПК-4
23.		Пополнение счета своего сотового телефона.				ПК-4
24.		Инфраструктура технологического оснащения коммерческого банка, обеспечивающая				ПК-4

		кассовую работу банков	
25.		Инфраструктура технологического оснащения коммерческого банка, обслуживающая безналичный денежный оборот.	ПК-4
26.		Инфраструктура технологического оснащения коммерческого банка, автоматизирующая рабочее место банковского персонала.	ПК-4
27.		Инфраструктура технологического оснащения коммерческого банка, автоматизирующая управление банком.	ПК-4
28.		Структура пакетов банковских услуг и особенности их предоставления для различных категорий клиентов.	ПК-4

## **2. Описание шкалы оценивания**

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.

## **3. Критерии оценивания компетенций**

*Оценка «отлично»* выставляется, если теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно 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 числом баллов, близким к максимальному; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенции ПК-4 освоены на повышенном уровне.

*Оценка «хорошо»* выставляется, если теоретическое содержание курса освоено полностью, необходимые практические компетенции в основном сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения достаточно высокое. Студент твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос. Компетенции ПК-4 полностью освоены на базовом уровне.

*Оценка «удовлетворительно»* выставляется, если теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, большинство предусмотренных программой заданий выполнено, но в них имеются ошибки, при ответе на поставленный вопрос студент допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, наблюдаются нарушения логической последовательности в изложении программного материала. Компетенции ПК-4 частично освоены на базовом уровне.

*Оценка «неудовлетворительно»* выставляется, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, необходимые практические компетенции не сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному. Компетенции ПК-4 не освоены.