

Федеральное государственное образовательное бюджетное  
учреждение высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
(Финансовый университет)

Красноярский филиал Финуниверситета

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по  
учебно-методической работе  
Красноярского филиала  
Финуниверситета

Верг О.С. Вергейчик

« 04 » сентября 2025 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по учебному предмету / дисциплине

**ОП.10 Основы банковского дела**

(наименование учебного предмета/ дисциплины)

**38.02.02 Страхование дело (по отраслям)**

(код, наименование специальности)

Красноярск – 2025 г.

Фонд оценочных средств по дисциплине разработан на основании федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.02 Страхование дел (по отраслям).

Составители:

Донкова Надежда Владимировна, преподаватель ВКК

Фонд оценочных средств по дисциплине рассмотрен и рекомендован к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии профессиональных модулей

Протокол от «04» 09 2025 г. № 1

Председатель предметной (цикловой)

комиссии

  
(подпись)

М.В. Шестакова  
(инициалы, фамилия)

# 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

ОП.10 Основы банковского дела  
38.02.02 Страхование дело (по отраслям),  
квалификация «специалист страхового дела»

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	ПК, ОК	Наименование темы	Наименование контрольно-оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	2	3	4	5
У2 ориентироваться в особенностях банковской и кредитной системы Российской Федерации; 31 сущность банков, их функции и роль в экономике; 32 сущность Центрального Банка России, принципы его деятельности, функции, цели и задачи.	ОК 02.	Раздел 1. Особенности развития банковского дела в России	Самостоятельная работа	Итоговое зачётное задание по учебной дисциплине
У3 ориентироваться в особенностях банковского Законодательства российской Федерации; 33 характер и правовую сторону деятельности коммерческого банка.	ОК 01. ОК 02. ОК 09.	Раздел 2. Взаимоотношения банка с клиентами	Самостоятельная работа, практическое задание	
У5 оценивать эффективность депозитной и кредитной политики коммерческого банка; У4 ориентироваться в особенностях осуществления коммерческими банками активных, пассивных и прочих операций; У7 формировать аналитические отчеты и представлять их заинтересованным пользователям;	ОК 01. ОК 04. ОК 09. ПК 4.4	Раздел 3. Банковские операции	Самостоятельные работы, практические задания	

31 сущность банков, их функции и роль в экономике; 34 операции коммерческого банка, их виды, экономическое содержание, особенности; 35 перечень основных банковских продуктов и их характеристики.				
У1 оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями; У6 ориентироваться в банковских продуктах; З6 цели банковского маркетинга.	ОК 01. ОК 04.	Раздел 4. Банковский маркетинг	Самостоятельная работа, практическое задание	

## **2. Комплект оценочных средств**

### **1. Задания для текущего контроля успеваемости**

#### **Раздел 1**

Описать в виде схемы процесс взаимодействия коммерческого банка и клиента при осуществлении одной из банковских операций.

Форма контроля: Оценка самостоятельной работы.

#### **Раздел 2**

Перечень практических заданий:

1. На примере трёх коммерческих банков изучить линейки банковских вкладов и депозитов на современном этапе, их характеристики. Выявить у каждого банка одно-два конкурентных преимущества, обосновать. Проанализировать взаимосвязь выявленных конкурентных преимуществ с увеличением/снижением клиентов коммерческого банка за определенный период.

2. Составить краткий конспект, имеющий следующую структуру: понятие депозитной политики, законодательные основы депозитной политики коммерческого банка, элементы депозитной политики, причины внесения изменений в депозитную политику коммерческого банка; влияние эффективной депозитной политики на результаты деятельности коммерческого банка. Ответить на вопрос: следует ли менять депозитную политику коммерческим банкам на современном этапе, и как, обосновать свою позицию.

3. Изучить осуществляемые расчетные операции двух коммерческих банков на современном этапе, выявить сходства и различия, пояснить, в чем они заключаются. Ответить на вопросы: может ли коммерческий банк проводить расчетные операции с нарушениями, в чем это будет выражаться? Существует ли взаимосвязь расчетных операций с какими-либо другими банковскими операциями? Устанавливает ли Центральный Банк требования к проведению расчетных операций? Какие?

4. Разработать кредитный продукт коммерческого банка, наделить его характеристиками, определить потенциальных потребителей.

5. Определить пакет документов для получения кредитного продукта, смоделировать процедуру его выдачи. Учесть, что у каждого участника данных отношений есть права и обязанности (определить их).

#### **Раздел 3**

ООО «Венера» является клиентом ПАО КБ «Сатурн». С 10 по 18 сентября 2020 года были проведены следующие операции: выплачена заработная плата в размере 471 тыс.руб.; внесены обязательные платежи в бюджеты различных уровней в размере 56 тыс.руб., произведены расчеты с ООО «Изумруд» и ООО «Азимут» на сумму 94 тыс.руб.; от ООО «Альянс» поступили средства в сумме 28 тыс.руб. в оплату оказанных услуг.

Ответить на вопросы:

1. Каким документом регламентируются взаимоотношения ООО «Венера» и ПАО КБ «Сатурн»?
2. Указать диапазон количества операций, где ПАО КБ «Сатурн» будет являться посредником, в период с 10 по 18 сентября 2020 года;
3. Чем представлен документооборот при осуществлении перечисленных операций?

#### Раздел 4

1. Изучить на примере трёх коммерческих банков новые банковские продукты и технологии, применяемые на современном этапе. Выявить конкурентные преимущества, сформулировать обоснованный вывод об эффективности вводимых продуктов и технологий и о влиянии на результаты деятельности коммерческого банка.
2. Изучить современное положение развития банковского дела в Российской Федерации, выявить слабые и сильные стороны. Сформулировать обоснованный вывод о перспективных направлениях банковских операций и услуг.

Форма контроля: Оценка качества выполнения самостоятельных работ.

#### **2. Задание для промежуточной аттестации**

1. Что это? (индивидуальный банковский термин)
2. Где и когда это применяется (работает, действует, осуществляется)?
3. Почему вы утверждаете, что это банковский термин?
4. Выразите своё отношение к этому термину.
5. Если строить «трёхэтажную» схему, то на каком «этаже» находится данный термин? Добавьте ещё два смежных термина и постройте её.
6. Найдите интересную (познавательную, актуальную) экономическую информацию (лучше официальный источник), касающуюся вашего термина (например, актуальные статистические данные); определите связь термина с законодательством (прямую или опосредованную), оформите информацию в рабочей тетради, представьте её (не более двух минут).
7. Обеспечить наглядность (картинка, фото, и.т.д)
8. Объединиться в группы (разные по составу, но не менее трёх человек; чем больше участников, тем правильнее), найдя связь между банковскими терминами, обозначить принцип объединения (фактор, объединяющий термин). Обосновать свой выбор.

9. Составить экономический текст, где задействованы все банковские термины объединившейся группы. Критерий оценивания: качество текста.

### 3. Критерии оценки

#### 1. Критерии оценки задач

При оценке задач учитываются все ошибки (грубые и негрубые) и недочёты.

Грубыми считаются ошибки:

- незнание определения основных понятий, правил, незнание формул, общепринятых символов обозначений величин, единиц их измерения;
- неумение применять знания, алгоритмы для решения задач;
- неправильное решение задания (пропуск действия, неправильный выбор действий, лишние действия);
- нерешенная до конца задача или пример;
- невыполненное задание;
- вычислительные ошибки, если они не являются опиской;
- логические ошибки.

К негрубым ошибкам следует отнести:

- неточность формулировок, определений, понятий, теорий, вызванная неполнотой охвата основных признаков определяемого понятия или заменой одного - двух из этих признаков второстепенными;
- неточность графика;
- нерациональный метод решения задачи или недостаточно продуманный план ответа (нарушение логики, подмена отдельных основных вопросов второстепенными);
- неумение решать задачи, выполнять задания в общем виде.

Недочетами являются:

- нерациональные приемы вычислений и преобразований;
- небрежное выполнение записей, чертежей, схем, графиков.

Примечание: за грамматические ошибки, допущенные в решении заданий, оценка не снижается. За неряшливо оформленное задание, несоблюдение правил каллиграфии оценка снижается на 1 балл, но не ниже «3».

#### Критерии оценки выполнения задач

Оценка уровня подготовки		Имеющийся результат
Балл (отметка)	Вербальный аналог	
5	Отлично	- задача выполнена полностью. - в логических рассуждениях и обоснованиях нет пробелов и ошибок; - в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала)

4	Хорошо	<ul style="list-style-type: none"> <li>- задача выполнено полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умения обосновывать рассуждения не являлись специальным объектом проверки);</li> <li>- допущена одна ошибка или два-три недочета в выкладках, чертежах или графиках (если эти виды работы не являлись специальным объектом проверки)</li> </ul>
3	Удовлетворительно	<ul style="list-style-type: none"> <li>- допущены более одной ошибки или более двух-трех недочетов в выкладках, чертежах или графиках, но обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме</li> </ul>
2	Неудовлетворительно	<ul style="list-style-type: none"> <li>- допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями по данной теме в полной мере;</li> <li>- выполненное задание показало полное отсутствие у обучающегося обязательных знаний, умений по проверяемой теме или значительная часть заданий выполнена не самостоятельно.</li> </ul>

## 2. Критерии оценки устного опроса:

Оценка «отлично» выставляется студенту, сформулировавшему полный и правильный ответ на вопрос, логично структурировавшему и изложившему материал. При этом студент должен показать знание специальной литературы. Для получения отличной оценки необходимо продемонстрировать умение обозначить проблемные вопросы в соответствующей области, проанализировать их и предложить варианты решений, дать исчерпывающие ответы на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, который дал полный правильный ответ на вопрос, с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принципиального характера. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно чётко и полно ответившему на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, показавшему неполные знания, допустившему ошибки и неточности при ответе на вопрос, продемонстрировавшему неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из заданий ошибки не должны иметь принципиального характера. Студент, ответ которого оценивается «удовлетворительно», должен опираться в своем ответе на учебную литературу.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не дал ответа на вопрос; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Неудовлетворительная оценка выставляется студенту, отказавшемуся отвечать на вопросы семинара

## 3. Критерии оценки теста:



оценка «5» - правильных ответов 90–100%;  
оценка «4» - правильных ответов 68–87%;  
оценка «3» - правильных ответов 50–67%;  
оценка «2» - правильных ответов < 50%.

#### 4. Критерии оценки экзамена:

Оценка «5» ставится, если:

- студент свободно применяет знания на практике;
- не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала;
- студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы;
- студент усваивает весь объем программного материала;
- материал оформлен аккуратно в соответствии с требованиями.

Оценка «4» ставится, если:

- студент знает весь изученный материал;
- отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя;
- студент умеет применять полученные знания на практике;
- в ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя;
- материал оформлен недостаточно аккуратно и в соответствии с требованиями;

Оценка «3» ставится, если:

- студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя;
- предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы;
- материал оформлен не аккуратно или не в соответствии с требованиями;

Оценка «2» ставится, если:

- у студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все, же большая часть не усвоена;
- материал оформлен не в соответствии с требованиями.