

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Алиев Шапи Изиевич
Должность: директор
Дата подписания: 28.08.2025 16:04:33
Уникальный программный ключ:
36e006639f5218c2e59fe0a0cab56f57

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Филиал в г. Избербаш

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

Информационные технологии в финансовой сфере

Кафедра экономических и общеобразовательных дисциплин

Образовательная программа бакалавриата
38.03.01. Экономика

Направленность (профиль) программы

Финансы и кредит

Форма обучения
Очно - заочная

Статус дисциплины: *дисциплина по выбору*

Избербаш, 2025

Фонд оценочных средств по дисциплине «ИТ в финансовой сфере» составлен в 2025 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от «12» августа 2020 г., № 954.

Разработчик: кафедра экономических и общеобразовательных дисциплин, Амирова М.Г., к.э.н., ст. преп.

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «ИТ в финансовой сфере» одобрен: на заседании кафедры экономических и общеобразовательных дисциплин от «_30_» января_2025_ г., протокол № 6_

Зав. кафедрой С.М. Сулейманова А.М..
(подпись)

на заседании Методической комиссии филиала ДГУ в г. Избербаше от «_30_» января_2025_ г., протокол №_6_.

Председатель Ш.И. Алиев Ш.И.
(подпись)

Рецензент (эксперт):

Старший казначай
Отдела №26 УФК по РД



Омаров М.А.

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ по дисциплине

«Информационные технологии в финансовой сфере»

1.1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 академических часа).

Очная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	7 семестр	8 семестр	всего
Общая трудоемкость	72		72
Контактная работа:	28		28
Лекции(Л)	12		12
Практические занятия(ПЗ)	8		8
Лабораторные занятия(ЛЗ)	8		8
Консультации			
Промежуточная аттестация(зачет, экзамен)			
Самостоятельная работа:	44		44
-написание реферата(Р);	2		2
-самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;	14		14
-подготовка к практическим занятиям;	14		14
-подготовка к рубежному контролю ит.п.)	14		14

Очно-заочная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	7 семестр	8 семестр	всего
Общая трудоемкость	72		72
Контактная работа:	26		26
Лекции(Л)	12		12
Практические занятия(ПЗ)	8		8
Лабораторные занятия(ЛЗ)	6		6
Консультации			
Промежуточная аттестация(зачет, экзамен)			
Самостоятельная работа:	46		46
-написание реферата (Р);	4		4
-самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;	14		14
-подготовка к практическим занятиям;	14		14
-подготовка к рубежному контролю ит.п.)	14		14

1.2. Требования к результатам обучения по дисциплине, формах контроля и виды оценочных средств

**ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине Б1.В.01.19 «Информационные технологии в финансовой сфере»**

№ п/ п	Контролируемые модули, разделы (темы) дисциплины	Код контролируе- мой компетенци- и (или ее части)	Оценочные средства		Способ контроля
			наименование	№№ задани- й	
Модуль 1. Основы организации автоматизации в финансовой сфере					
1	Информационная безопасность в финансовой сфере Организация защиты финансовой информации	ПК-2	Устный опрос написание реферата Решение кейс-задач Тестирование	1-4 1-17	Устно письменно
2	Справочно-правовые системы в профессиональной деятельности финансиста Информационная безопасность в финансовой сфере	ПК-2	Устный опрос написание реферата Решение кейс-задач	5-8 №1-3	Устно письменно
3	Организация защиты финансовой информации	ПК-2	Тестирование Контрольная работа	9-12 1 модуль	Устно письменно
Модуль 2. Информационные технологии в различных отраслях экономики					
4	Информационные технологии в финансовых организациях Инструментарий информационных технологий в финансовой сфере: финансовые чат-боты, цифровые кошельки, автоматизация маркетинга.	ПК-2	Устный опрос написание реферата Решение кейс-задач Тестирование	13-16 18-36	Устно письменно
5	Искусственный интеллект в сфере финансовых технологий, blockchain и облачные технологии. Информационные технологии в финансовых организациях	ПК-2	Устный опрос написание реферата Решение кейс-задач	17-20 №4-6	Устно письменно
6	Инструментарий информационных технологий в финансовой сфере: финансовые чат-боты, цифровые кошельки, автоматизация маркетинга.	ПК-2	Тестирование Контрольная работа	21-24 2 модуль	Устно письменно

1.3. Показатели критерии определения уровня сформированности компетенций

Код и	Уровни сформированности компетенции
-------	-------------------------------------

наименование индикатора достижения компетенций	Недостаточный	Удовлетворительный (достаточный)	Базовый	Повышенный
Б-ПК-2.4. Способен осуществлять сбор и обработку налоговых данных, применять данные справочно-правовых систем, проводить обработку налоговой информации в автоматизированным режиме, применять способы защиты	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	Воспроизводит на удовлетворительном уровне усвоенную терминологию, методы автоматизации обработки налоговой информации, способы и методы поиска информации Понимает на удовлетворительном уровне сущность экономической информационной системы, осуществляет выбор справочно-правовой системы Дает на	Воспроизводит на хорошем уровне усвоенную терминологию, методы автоматизации обработки налоговой информации, способы и методы поиска информации Понимает на хорошем уровне сущность экономической информационной системы, осуществляет выбор справочно-правовой системы Дает на хорошем	Воспроизводит на высоком уровне усвоенную терминологию, методы автоматизации обработки налоговой информации, способы и методы поиска информации Понимает на высоком уровне сущность экономической информационной системы, осуществляет выбор справочно-правовой системы Дает на высоком
налоговой информации		уровне удовлетворительном уровне объективную оценку справочно-правовой системы в налогообложении, и автоматизированной информационной системы налоговой инспекции	уровне объективную оценку справочно-правовой системы в налогообложении, и автоматизированной информационной системы налоговой инспекции	уровне объективную оценку справочно-правовой системы в налогообложении, и автоматизированной информационной системы налоговой инспекции

**2. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИМЕТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ
знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности,
характеризующие этапы формирования компетенций в процессе
освоения дисциплины(модуля)/практики «Организация деятельности финансовых посредников»**

Вопросы для устного(письменного)опроса

Модуль 1. Основы организации автоматизации финансовой сферы

1. Основные свойства АРМ финансиста. Классификация задач, решаемых на автоматизированных рабочих местах
2. Угрозы информационной безопасности, характерные для финансовых систем
3. Задачи информационной безопасности финансовой отрасли:

4. Особенности систем информационной безопасности в банках
5. Утечка конфиденциальной информации
6. Прямой финансовый ущерб
7. Нарушение непрерывности бизнес-процессов
8. Потеря репутации и конкурентоспособности
9. Информационное пространство (инфосфера).
10. Информационное воздействие, оружие, безопасность.
11. Необходимость организации защиты финансовой информации. Виды угроз информационным объектам. Способы несанкционированного доступа к информации.
12. Особенности построения систем защиты информации на АРМ финансиста.
13. Понятие идентификации и аутентификации. Компьютерные вирусы и методы борьбы с ними
14. Структура юридической информации в соответствии с классификацией, принятой в справочно-правовых системах.
15. Справочно-правовые системы: классификация.
16. Справочно-правовые системы в профессиональной деятельности финансистов.
17. Основные юридические термины, используемые в справочно-правовых системах.
18. Порядок работы с документами в справочно-правовой системе

Модуль2.Информационныетехнологиивразличныхотрасляхэкономики

19. Информационныетехнологиивфинансовыхорганизациях.Технические средства АРМ.
20. Классификация АРМ для обработки финансовых документов. Технологическое обеспечение АРМ.
21. Задачи современных информационных технологий финансового управления.
22. Содержаниефинансовогоанализа.Бизнеспроцессы.
23. Анализпотребностивфинансировании.
24. Чtotакоескоринг.
25. Датьхарактеристикучат-ботовфинансовойсфере.
26. Основныефинансовыетехнологии–Р2Ркредитование,робо-эдвайзинг, блокчейн и криптовалюта.
27. Краудфандингифинансированиебизнеса.
28. Трейдинг,алгоритмическаябиржеваяторговля
29. Функции мировогофинансовогорынка
30. Типы мировогофинансовогорынка
31. кредитованияиличныхфинансов-Р2Ркредитования,робо-эдвайзинга
32. платежей и розничных транзакций: сервисов онлайн платежей, сервисов онлайн переводов, Р2Р обмена валют
33. цифровогобанкинга
34. банкингакакуслугиBaaS(SolarisBank,Mambu,Q2,Bankable,TalkBank).

Критерииоценки:

- оценка«отлично»выставляетсястуденту,еслиондал86%-100%правильных ответов;
- оценка«хорошо»выставляетсястуденту,еслиондал66%-85% правильных ответов;
- оценка«удовлетворительно»выставляетсястуденту,если ондал51%-65%правильныхответов;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если ондал0% - 50% правильных ответов.

Кейс-задачи

Модуль1.Основыорганизацииавтоматизациивфинансовойсфере

Кейс-задача1

Задача№1

Объясните, как финансовые посредники помогают снизить кредитные риски. Почему распределение риска выгодно как финансовым посредникам, так и частным инвесторам?

Задача№2

Увеличился или уменьшился желание инвесторов купить акции Газпрома, если на рынке облигаций усилились колебания цен. Ответ обоснуйте.

Задача №3

Рассчитать размер дивидендов по акциям.

Исходные данные:

- Прибыль акционерного общества для выплаты дивидендов – 100 млн. руб.
- Общая сумма акций – 1600 млн. руб.
- Сумма привилегированных акций – 200 млн. руб.
- Фиксированный размер дивидендов на номинал привилегированной акции – 16%.

Кейс-задача 2

Задача №1

Инвестор приобрел за 200 руб. облигацию номинальной стоимостью 180 руб. Купонная ставка равна 50% годовых. Проценты выплачиваются раз в конце года. Срок погашения облигации наступает через 3 года. Рассчитайте текущую доходность облигации.

Задача №2

Инвестор приобрел 10-летнюю облигацию номиналом 100 руб. с годовой доходностью 5% за 105 руб. В конце первого года цена облигации поднялась до 150, а в конце второго года курс облигации упал до 100.

Определите доходность инвестиций:

- на первый год;
- на второй год.

Задача №3 (расчет доходности облигации к погашению)

Найти доходность к погашению облигации с годовой купонной ставкой 20% сроком погашения 2 года и рыночной стоимостью 50%.

Модуль 2. Информационные технологии в различных отраслях экономики

Кейс-задача 3

Задача №1

Объяснить отличительные особенности факторинговых и форфейтинговых компаний: Особенности факторинга; Когда факторинг нужен? Сходства и отличия факторинга и форфейтинга

Задача №2

Каким образом можно снизить риски неоплаты поставок с стороны дебиторов.

Какой инструмент позволяет расширить географию сбыта, включая выход на зарубежные рынки и снижает риски работы с новыми дебиторами.

Ответ обоснуйте.

Задача№3

Рассчитать размер дивидендов по акциям при наличии по 10 акций от нескольких источников:

1. Сбербанк (покупка – 300р/акцию; продажа – 200р/акцию)
2. Лукойл (покупка – 1000р/акцию; продажа – 2000р/акцию)
3. Индекс Мосбиржа (покупка – 300р/акцию; продажа – 170р/акцию)
4. Привилегированные акции – 200тыс. руб (фиксированный размер дивиденда к номиналу привилегированной акции – 15%).

Кейс-задача4

Задача№1

Инвестор приобрел на фондовую бирже два вида облигаций – за 300р. (номинальной стоимостью 250р.), и по 400р. (номинальной стоимостью 350р.) Купонная ставка равна 20% годовых. Проценты выплачиваются дважды в год. Срок погашения облигации наступает через 2 года. Рассчитайте текущую доходность облигаций.

Задача№2

Инвестор приобрел облигацию номиналом 200 р. с годовой доходностью 10% за 250 руб. на срок в 3 года. По итогам первого года цена облигации поднялась на 100%, в конце второго года курс облигации упал до 100р, а по итогам 3 года – ее цена вернулась к 250 руб.

Определите доходность инвестиций:

- на первый год;
- на второй год
- на весь период.

Задача№3

Найти доходность к погашению облигации с годовой купонной ставкой 30% сроком погашения 3 года и рыночной стоимостью 70%.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если кейс-задача решена полностью без ошибок;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если кейс-задача решена полностью, но допущены некоторые ошибки при ее решении;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если кейс-задача решена частично;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если допущены грубые ошибки в выполнении кейс-задачи, задача не решена.

Комплект заданий для контрольной работы

Модуль1.Основы организации и автоматизации финансовой сферы

Тема 1.Информационная безопасность в финансовой сфере

Вариант1.....

1. Основные свойства АРМ финансиста. Классификация Задач, решаемых на автоматизированных рабочих местах
2. Угрозы информационной безопасности, характерные для финансовых систем
3. Задачи информационной безопасности финансовой отрасли:
4. Особенности систем информационной безопасности в банках

Вариант2.....

5. Утечка конфиденциальной информации
6. Прямой финансовый ущерб
7. Нарушение непрерывности бизнес-процессов
8. Потеря репутации и конкурентоспособности

Тема 2. Организация защиты финансовой информации

Вариант1.....

1. Информационное пространство (инфосфера).
2. Виды финансовых информационных угроз
3. Информационное воздействие, оружие, безопасность.

Вариант2.....

1. Необходимость организации защиты финансовой информации. Виды угроз информационным объектам. Способы несанкционированного доступа к информации.
2. Особенности построения систем защиты информации АРМ финансиста.
3. Понятие идентификации и аутентификации. Компьютерные вирусы и методы борьбы с ними

Тема 3. Справочно-правовые системы в профессиональной деятельности финансиста

Вариант1.....

1. Структура юридической информации и классификацией, принятой в справочно-правовых системах.
2. Справочно-правовые системы: классификация.
3. Справочно-правовые системы в профессиональной деятельности финансистов.

Вариант2.....

4. Структура финансовой информации и классификацией, принятой в справочно-правовых системах
5. Основные юридические термины, используемые в справочно-правовых системах.
6. Порядок работы с документами в справочно-правовой системе.

Модуль 2.Информационные технологии в различных отраслях экономики

Тема 4. Информационные технологии в финансовых организациях

Вариант 1.....

1. Информационные технологии в финансовых организациях.

2. Технические средства АРМ.
3. Классификация АРМ для обработки финансовых документов. Технологическое обеспечение АРМ.

Вариант2.....

1. Задачи современных информационных технологий финансового управления.
2. Содержание финансового анализа. Бизнес-процессы.
3. Анализ потребности в финансировании.

Тема 5. Инструментарий информационных технологий в финансовой сфере: финансовые чат-боты, цифровые кошельки, автоматизация маркетинга.

Вариант1.....

1. Чтотакое скоринг.
2. Дать характеристику чат-ботов в финансовой сфере.
3. Основные финансовые технологии – Р2Р кредитование, робо-эдвайзинг

Вариант2.....

1. Блокчейн криптовалюта.
2. Краудфандинг финансирования бизнеса.
3. Трейдинг, алгоритмическая биржевая торговля

Тема 6. Искусственный интеллект в сфере финансовых технологий, blockchain и облачные технологии

Вариант1.....

1. Функции мирового финансового рынка
2. Типы мирового финансового рынка
3. Кредитование и личные финансы – Р2Р кредитования, робо-эдвайзинг

Вариант2.....

4. Платежи и различные транзакции: сервисы онлайн-платежей, сервисы онлайн- переводов, Р2Р обмена валют
5. Цифровой банкинг
6. Банкинг как услуги BaaS (SolarisBank, Mambu, Q2, Bankable, TalkBank).

Критерии оценки:

- оценка «отлично» (86 – 100 баллов) выставляется студенту, если все задания выполнены верно и материал раскрыт по существу;
- оценка «хорошо» (66 – 85 баллов) выставляется студенту, если все задания в целом выполнены, однако в изложении материала и выполнении отдельных заданий допущены несущественные ошибки;
- оценка «удовлетворительно» (51 – 65 баллов) выставляется студенту, если все задания выполнены верно, ответы на вопросы неполные;
- оценка «неудовлетворительно» (0 – 50 баллов) выставляется студенту, если контрольная работа выполнена не по установленному варианту, большая часть заданий выполнена неверно и материал не раскрыт по существу.

Тестовые задания

Модуль 1. Основы организации автоматизации в финансовой сфере

Выберите один вариант ответа:

1. Автоматизированное рабочее место финансиста в финансовой системе – это:
 - a) комплекс технических модулей, объединенных между собой, обеспеченный программными средствами и способный реализовать законченную информационную технологию
 - b) комплекс программных модулей, объединенных между собой, и способный реализовать законченную информационную технологию.
 - c) комплекс информационных модулей, объединенных между собой, обеспеченный программными средствами и способный реализовать законченную информационную технологию.
 - d) все ответы верны.
2. Программными элементами АРМ являются: а) операционные системы б) системы управления базами данных в) графические и текстовые редакторы г) все ответы верны
3. Функциональный подход к разработке АРМ представляет собой: а) автоматизацию наиболее значимых функций б) автоматизацию профессиональных функций в) автоматизацию наиболее типичных функций г) все ответы не верны
4. Принцип гибкости автоматизации рабочего места финансиста означает: а) объединение разнородного оборудования и ПО для решения конкретных задач б) легкую адаптацию системы АРМ ко всем изменениям требований к ней в) меры обеспечения сохранности коммерческой информации г) простоту системы АРМ, ее удобство для освоения, изучения и использования
5. Какой из нижеперечисленных принципов не относится к основным принципам конструирования АРМ: а) максимальная ориентация на конечного пользователя б) быстрая окупаемость в) модульность построения г) эргономичность
6. Наибольшее число пакетов прикладных программ создано для: а) бюджетного учета б) налогового учета в) бухгалтерского учета г) учета в страховой сфере
7. CASE – это: а) инструментарий для системных аналитиков, позволяющий спроектировать систему управления базами данных для работы с большими массивами информации б) инструментарий для системных аналитиков, позволяющий спроектировать систему электронного документооборота в) инструментарий для системных аналитиков, разработчиков и программистов, позволяющий автоматизировать процесс проектирования и разработки информационной системы г) все ответы не верны
8. Наиболее эффективной организационной формой использования ПЭВМ является: а) создание на их базе АРМ типичных работников б) создание на их базе АРМ конкретных специалистов в) создание на их базе универсальных электронных офисов г) все ответы не верны
9. Профессиональная ориентация АРМ определяется: а) функциональной частью программного обеспечения б) прикладной частью программного обеспечения в) обслуживающей частью программного обеспечения г) все ответы не верны
10. К эстетическим факторам, обеспечивающим благоприятные условия труда оператора ПК, относятся: а) оформление производственного интерьера, оборудования б) вентиляция, звукоизоляция в) искусственное освещение г) все ответы не верны

Выберите два или более вариантов ответов:

1. К финансовым посредникам депозитно-кредитного типа относятся:
 - a) коммерческие банки, ссудо-сберегательные ассоциации, взаимные сберегательные банки, почтово-сберегательные учреждения,
 - b) небанковские кредитные организации, микрофинансовые организации, строительные общества, кредитные союзы и кооперативы
 - c) частные организации, частные биржи;
 - d) брокеры, дилеры, строительные компании.
2. К контрактно-сберегательным институтам принадлежат:
 - a) страховые компании;
 - b) пенсионные фонды;
 - c) коммерческие банки;
 - d) ссудо-сберегательные ассоциации.
3. Инвестиционные финансовые посредники:
 - a) финансовые компании, паевые инвестиционные фонды, хеджевые фонды;
 - b) общиен фонды банковского управления (ОФБУ), ипотечные банки и кредитные брокеры;
 - c) коммерческие банки, ссудо-сберегательные ассоциации, взаимные сберегательные банки, почтово-сберегательные учреждения,
 - d) небанковские кредитные организации, микрофинансовые организации, строительные общества, кредитные союзы и кооперативы
4. Взаимные фонды это...
 - 1) профессионально управляемый инвестиционный фонд, который объединяет деньги многих инвесторов для покупки ценных бумаг
 - 2) компании, которые привлекают средства многочисленных инвесторов в единий «пул» и вкладывают их в акции, облигации, краткосрочные инструменты денежного рынка или в другие ценные бумаги
 - 3) тип инвестиционной компании, которая периодически предлагает своим акционерам выкуп у держателей акций
 - 4) фонды хранения общих денежных ресурсов в акционерных обществах и товариществах
5. Преимущества финансового посредничества для заемщиков:
 - 1) снижение кредитного риска при участии финансовых посредников ведет к снижению кредитных ставок;
 - 2) финансовые посредники удовлетворяют спрос заемщиков на крупные кредиты, имея связи со многими кредиторами;
 - 3) обязательства финансовых институтов имеют высокую степень ликвидности;
 - 4) все перечисленное.
6. Виды страховых компаний:
 - 1) универсальные и специализированные;
 - 2) акционерные, государственные и частные;
 - 3) торговые и государственные;
 - 4) региональные и местные.
7. Виды финансовых посредников
 - 1) брокеры;
 - 2) дилеры и инвестиционные банки;
 - 3) коммерческие банки
 - 4) страховые компании.
8. Выгоды финансовых посредников спозиции кредиторов:
 - 1) посредники осуществляют диверсификацию риска путем распределения вложений по видам финансовых инструментов между кредиторами при выдаче синдицированных (совместных) кредитов во времени и иным образом, что ведет к снижению уровня кредитного риска;

- 2) финансовые институты позволяют обеспечить постоянный уровень ликвидности для своих клиентов, т. е. возможность получения наличных денег;
- 3) реализуются обязательства возврата согласованной суммы, денежных средств в определенные сроки на определенных условиях;
- 4) владение финансовыми обязательствами для кредитора является правовым основанием его притязаний на получение реальных денежных средств в установленные сроки в будущем.

Впишите ответ(слово, словосочетание или число):

9. Кто из финансовых посредников от своего имени и за свой счет приобретают и продают определенные ценные бумаги, по которым, на их взгляд, ожидается рост котировок? _____
10. Доход дилера определяется разницей между ценой спроса и ценой предложения, который называется _____
11. Вся сумма выпущенных, но не погашенных государственных займов с начисленными по ним процентами на определенную дату или за определенный срок называется _____
12. Деятельность органов государственной власти и местного самоуправления по принудительному изъятию части доходов, получаемых экономическими субъектами и населением, в целях формирования доходной части соответствующих бюджетов носит название _____
13. Классическая, регулирующая и планово-директивная – основные типы _____ политики.
14. Институты, аккумулирующие избыточные резервы субъектов рыночных отношений и предоставляющие их в долг в виде различного рода долговых обязательств субъектам, имеющим дефицит финансовых ресурсов: _____
15. Институты, привлекающие ресурсы посредством размещения ценных бумаг (продажа долей) с целью осуществления портфельных или прямых инвестиций – это _____
16. Сопровождение сделок в сфере розничного ипотечного кредитования, т.е. выступают посредниками в предоставлении банками ипотечных кредитов – это _____

Установите соответствие:

17. Установите соответствие между определениями:
 1. Таможенная политика государства
 2. Налоговая политика
 3. Инвестиционная политика
 4. Финансовая политика
 - a) Симбиоз налоговой и ценовой политик, ограничивая или расширяя доступ на внутренний рынок товаров и услуг и поощряя либо сдерживая экспорт товаров и услуг из страны.
 - b) Деятельность органов государственной власти и местного самоуправления по принудительному изъятию части доходов, получаемых экономическими субъектами и населением, в целях формирования доходной части соответствующих бюджетов.
 - c) Комплекс мероприятий по созданию условий для привлечения отечественных и иностранных инвестиций, прежде всего в реальный сектор экономики.
 - d) Целенаправленная деятельность финансовых менеджеров по достижению целей ведения бизнеса.

18. Установите соответствие между определениями:

1. кредитные организации:
2. страховые организации, пенсионные фонды:
3. паевые инвестиционные компании:
4. дилерская деятельность:
 - a) банки, осуществляющие подавляющую долю всех кредитных операций в экономике; кредитные союзы, кредитные кооперативы, сберегательные ассоциации; небанковские кредитные организации.
 - b) платежи в страховые и пенсионные фонды частично обязательны; коммерческая деятельность страховых и пенсионных фондов жестко регламентирована, чтобы избежать опасности их банкротства.
 - c) они не принимают депозитов и не влияют на количество денежного обращения;
 - d) выполнение посреднических операций: купля-продажа продукции, которую производят предприятия или реализуют дистрибуторы и владельцы; представление интересов производителя товара и его торговой марки на рынке.

19. Установите соответствие между определениями:

1. общегосударственные финансы (государственный бюджет, государственный кредит):
2. внебюджетный фонд:
3. фонды страхования:
4. финансы предприятий различных форм собственности:
 - a) централизованные фонды денежных средств, которые формируются в результате перераспределения национального дохода, получаемого от деятельности хозяйственных субъектов.
 - b) организация, в которой хранятся средства, которые расходуют на реализацию конституционных прав человека: обращения за бесплатной медицинской помощью, получения пенсии, пособий и других выплат.
 - c) совокупность финансовых резервов и натуральных запасов общества, которые предназначены для превенции, локализации и возмещения ущербов, которые наносятся процессу воспроизводства общества социальными и стихийными бедствиями, авариями и иными рисками
 - d) финансовый результат хозяйственной деятельности коммерческих организаций и предприятий, свидетельствующий об эффективности или неэффективности применяемых форм и методов управления финансовыми ресурсами

Модуль 2. Информационные технологии в различных отраслях экономики

Выберите один вариант ответа:

20. Структура финансового рынка включает в себя...

- а) денежный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, страховой рынок, рынок золота
- б) кредитный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, страховой рынок, рынок золота
- в) денежный и фондовый рынки
- г) денежный и валютный рынки

21. Финансовый рынок – это...
а) рынок, на котором объектом купли-продажи выступают разнообразные промышленные товары
б) рыночный институт, на котором происходит распределение денежных средств хозяйствующих субъектов в сфере рыночных отношений, где формируется спрос и предложение на финансовые ресурсы страны, и осуществляется их движение для обеспечения капитalom производственных и непроизводственных инвестиций
г) механизм рыночного обращения
22. К функциям финансового рынка не относится... а) регулирующая функция
б) мобилизация (аккумуляция временно свободных денежных средств из различных источников)
в) перераспределительная функция
г) распределительная функция
23. Инвесторы – это субъекты финансового рынка, ...
а) привлекающие необходиmyе финансовые ресурсы за счет эмиссии ценных бумаг б) предоставляющие ссуду во временное пользование за определенный процент
в) вкладывающие свое идентичные средства в различные виды ценных бумаг с целью получения дохода
г) осуществляющие эмиссию ценных бумаг
24. Кредитный рынок – это рынок, на котором объектом купли-продажи являются...
а) свободные кредитные ресурсы, обслуживающие их финансовые инструменты б) все виды ценных бумаг
в) все финансовые инструменты и услуги
г) иностранные валюты и финансовые инструменты, обслуживающие операции с ней
25. Фондовый рынок включает в себя...
а) отношения по владению, когда ценные бумаги являются титулом участия в собственности
б) кредитные отношения, когда ценные бумаги выпускаются в связи с предоставлением займа
в) кредитные отношения и отношения по владению (то есть)
26. Финансовый инструментом кредитного рынка являются... а) облигации
б) денежные активы в)
чеки
г) векселя
27. Облигация – это...
а) документ о залоге должником имущества
б) ценная бумага, представляющая собой долговое обязательство, позволяющее юридическим лицам и государству занимать денежные ресурсы на фондовом рынке
в) денежный документ, содержащий поручение о выплате определенной суммы денег данному лицу в соответствии с условиями, указанными в документе
г) ценная бумага, удостоверяющая право владельца на долю в собственных средствах акционерного общества
28. Финансовый инструментом не могут (не может) быть...
а) долговые обязательства страховых компаний и пенсионных фондов б) драгоценные металлы в слитках
в) недвижимость
г) фондовыe ценные бумаги
д) деньги (рублы, иностранные валюты)
29. Профессиональные участники рынка ценных бумаг:

- a) брокеры, дилеры,
- b) депозитарии,
- c) доверительные управляющие
- d) всеперечисленные.

30. Инвестиционные банки:

- a) Предоставление корпоративным клиентам, государственным учреждениям помошив привлечении средств для финансирования их деятельности, осуществление андеррайтинга, участие в слияниях и поглощениях компаний
- b) Вкладывают капитал венчурные компании
- c) Предоставляют услуги по обеспечению проведения сделок с финансовыми активами
- d) Занимаются сбором и распространением финансовой информации, определением кредитного рейтинга эмитентов ценных бумаг, проведением финансового анализа, предоставлением статистики о результатах деятельности взаимных фондов

31. Компании венчурного капитала:

- a) Предоставление корпоративным клиентам, государственным учреждениям помошив привлечении средств для финансирования их деятельности, осуществление андеррайтинга, участие в слияниях и поглощениях компаний
- b) Вкладывают капитал венчурные компании
- c) Предоставляют услуги по обеспечению проведения сделок с финансовыми активами
- d) Занимаются сбором и распространением финансовой информации, определением кредитного рейтинга эмитентов ценных бумаг, проведением финансового анализа, предоставлением статистики о результатах деятельности взаимных фондов

32. Профессиональные участники рынка ценных бумаг:

- a) Предоставление корпоративным клиентам, государственным учреждениям помошив привлечении средств для финансирования их деятельности, осуществление андеррайтинга, участие в слияниях и поглощениях компаний
- b) Вкладывают капитал венчурные компании
- c) Предоставляют услуги по обеспечению проведения сделок с финансовыми активами
- d) Занимаются сбором и распространением финансовой информации, определением кредитного рейтинга эмитентов ценных бумаг, проведением финансового анализа, предоставлением статистики о результатах деятельности взаимных фондов

Выберите два или более вариантов ответов:

- 33. Финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг являются... а) облигации
- б) чек
- в) акции
- г) вексель
- 34. Основные участники финансового рынка — это... а) страховщики финансовых инструментов
- б) субъекты инфраструктуры финансового рынка
- в) продавцы и покупатели финансовых инструментов
- г) финансовые посредники
- 35. Брокер — это финансовый посредник, который выступает на финансовом рынке от... а) своего имени, но за счет клиента
- б) имени клиента и за его счет
- в) имени клиента из-за свой счет
- г) своего имени и за свой счет
- 36. Прямые участники финансовых операций на рынке ценных бумаг: а) покупатели валюты
- б) инвесторы
- в) эмитенты

г)заемщики

37. Институты, невходящие в инфраструктуру фондового рынка а)

- коммерческие банки
- б) расчетно-клиринговые центры в)
- пенсионные фонды
- г) страховые компании

38. К финансовым посредникам депозитно-кредитного типа относятся:

- а) коммерческие банки, ссудо-сберегательные ассоциации, взаимные сберегательные банки, почтово-сберегательные учреждения,
- б) небанковские кредитные организации, микрофинансовые организации, строительные общества, кредитные союзы и кооперативы
- с) субъекты инфраструктуры финансового рынка
- д) продавцы и покупатели финансовых инструментов

39. покупатели валюты

40. К контрактно-сберегательным институтам принадлежат:

- а) страховые компании
- б) пенсионные фонды.
- с) социальные службы
- д) банковские компании.

41. Инвестиционные финансовые посредники:

- а) финансовые компании, паевые инвестиционные фонды, хеджевые фонды,
- б) общие фонды банковского управления (ОФБУ), ипотечные банки и кредитные брокеры
- с) коммерческие банки, ссудо-сберегательные ассоциации, взаимные сберегательные банки, почтово-сберегательные учреждения,
- д) небанковские кредитные организации, микрофинансовые организации, строительные общества, кредитные союзы и кооперативы

42. Основные характеристики акции:

- а) бессрочность, эмиссионность
- б) бездокументарность, именная принадлежность
- с) номинальность;
- д) анонимность.

43. Фондовая биржа может быть:

- а) некоммерческим партнерством;
- б) акционерным обществом;
- с) частной юридической организацией;
- д) только государственной организацией.

Впишите ответ (слово, словосочетание или число):

44. институты, аккумулирующие избыточные ресурсы экономических агентов и предоставляющие их в виде различного рода долговых обязательств субъектам, имеющим дефицит финансовых ресурсов – это

а) Финансовые посредники

45. Экономические отношения, связанные с приобретением одним юридическим лицом имущества в соответствии с потребностью другой компании у третьей организации и последующей передачей этого имущества за плату во временное пользование, называется:

а) Лизинг.

46. Операция, при которой одна сторона (финансовый агент-фактор) передаёт или обязуется передать другой стороне (клиенту-кредитору) денежные средства в счёт его требования к третьему лицу (заемщику-дебитору), а клиент-кредитор уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование, называется:

а)Факторинг

47. Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации:

а)акция

48. Включение ценных бумаг в котировальный список - список ценных бумаг, допущенных для торговли профессиональным организатором рынка:

а)Листинг.

49. Исключение ценных бумаг из котировального списка: а)
Делистинг

50. Финансовый институт, предоставляющий коммерческие ссуды и принимающий депозиты, которые вкладчик может снять по требованию:

а)Коммерческий банк

Установите соответствие:

51. Установите соответствие между понятиями:

1. Финансовый лизинг
2. Факторинг
3. Форфейтинг
4. Лизинг

- a) операция, при которой сумма платежей, как правило, компенсирует стоимость передаваемого лизингополучателю имущества в полном объеме или большую ее часть
- b) операцию, при которой одна сторона (финансовый агент-фактор) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту-кредитору) денежные средства в счет его требования к третьему лицу (заемщику-дебитору), а клиент-кредитор уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование
- c) операцию по приобретению финансовым агентом-форфейтором коммерческого обязательства заемщика дебитора перед кредитором
- d) экономические отношения, связанные с приобретением одним юридическим лицом имущества в соответствии с потребностью другой компании у третьей организации и последующей передачей этого имущества за плату во временное пользование получателю.

52. Установите соответствие понятий прав держателей акций:

1. право на дивиденд.
2. право на участие в управлении.
3. право свободного распоряжения.
4. видовые (категорийные) права.

- a) Акционер имеет право на получение части чистой прибыли от деятельности акционерного общества в расчете на каждую акцию;
- b) Акционер имеет право на участие в управлении акционерным обществом, но только путем участия в работе его общего собрания;
- c) Акция может свободно отчуждаться, т.е. меняться своего владельца;
- d) Это специфические права акционера, определяемые видом принадлежащей ему акции: обыкновенной или привилегированной.

53. Установите соответствие понятий организаций биржевой торговли:

1. простой публичный аукцион
2. аукцион продавца, или английский аукцион
3. аукцион покупателя, или голландский аукцион
4. простой закрытый аукцион
5. двойной аукцион

- a) присутственный аукцион, динамика цены на котором имеет преимущественно односторонний характер;

- b) аукцион, на котором покупателей больше, чем продавцов, и потому цена сделки оказывается, как правило, выше, чем начальная (стартовая) цена аукциона;
- c) аукцион, на котором продавцов больше, чем покупателей, и потому цена сделки оказывается, как правило, ниже, чем начальная (стартовая) цена аукциона;
- d) способ определения цены продаваемой (покупаемой) ценной бумаги самим продавцом (покупателем) на основе заявок на ее покупку (продажу), подаваемых заинтересованными участниками рынка при полном отсутствии у каждого из них информации о ценах, предлагаемых другими участниками аукциона;
- e) аукцион, динамика цены на котором имеет разнонаправленный характер.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он дал 86% - 100% правильных ответов;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он дал 66% - 85% правильных ответов;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он дал 51% - 65% правильных ответов;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он дал 0% - 50% правильных ответов.

Темы рефератов

Модуль 1: Основы организации автоматизации в финансовой сфере

1. Техническое оснащение современного офиса.
2. Оценка качества и эффективности внедрения систем автоматизации учета.
3. Выбор программного обеспечения.
4. Принципы определения эффективности затрат на разработку и внедрения автоматизированных систем.
5. Бюджет автоматизации: основные виды капитальных и текущих затрат.
6. Организация защиты финансовой информации
7. Компьютерные вирусы, их классификация.
8. Антивирусные программы и средства.
9. История создания электронной почты.
10. Особенности регистрации в бесплатном почтовом сервере. 5. Отправка почты с использованием Web-интерфейса.
11. Создание и отправка по электронной почте сообщений сложениями.
12. Организация автоматизированного рабочего места финансиста в бюджетной сфере
13. Проблемы автоматизации исполнения региональных бюджетов.
14. Проблемы автоматизации исполнения муниципальных бюджетов.
15. Техническая база создания автоматизированных рабочих мест в бюджетной сфере.

Модуль 2. Информационные технологии в различных отраслях экономики

16. Современные ИТ в бюджетной сфере.
17. Системы автоматизированных информационных технологий налоговых

органах.

18. Организация автоматизированного рабочего места в страховых компаниях
19. Новые ИТ в страховании.
20. Программные продукты для автоматизации учета и финансового анализа в страховых компаниях.
21. Развитие программных средств автоматизации учета в страховых компаниях.
22. Страхование рыночного риска с помощью ПФИ (хеджирование фьючерсами, опционами, свопами, кредитно-дефолтными свопами)
23. Автоматизация трейдинга, алгоритмическая биржевая торговля
24. Средства защиты цифровой информации финансовых посредников
25. Чат-боты в финансовой сфере и основные финансовые технологии – P2P кредитование, робо-эдвайзинг, блокчейн и криптовалюта.
26. Краудфандинг и финансирование бизнеса.
27. Искусственный интеллект в сфере финансовых технологий, blockchain и облачные технологии
28. Кредитование иличные финансы – P2P кредитование, робо-эдвайзинг

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если тема раскрыта полностью, изучен дополнительный материал, дана анализа определены проблемы исследуемой темы;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если тема полностью раскрыта;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если тема раскрыта частично;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если тема не раскрыта.

Вопросы к зачёту

1. Основные свойства АРМ финансиста. Классификация Задач, решаемых на автоматизированных рабочих местах
2. Угрозы информационной безопасности, характерные для финансовых систем
3. Задачи информационной безопасности финансовой отрасли:
4. Особенности систем информационной безопасности в банках
5. Утечка конфиденциальной информации
6. Прямой финансовый ущерб
7. Нарушение непрерывности бизнес-процессов
8. Потеря репутации и конкурентоспособности
9. Организация защиты финансовой информации
10. Информационное пространство (инфосфера).
11. Виды финансовых информационных угроз
12. Информационное воздействие, оружие, безопасность.
13. Необходимость организации защиты финансовой информации. Виды угроз информационным объектам. Способы несанкционированного доступа к информации.
14. Особенности построения систем защиты информации на АРМ финансиста.

15. Понятие идентификации и аутентификации. Компьютерные вирусы и методы борьбы с ними
16. Информационная безопасность в финансовых системах.
17. Структура юридической информации в соответствии с классификацией, принятой в справочно-правовых системах.
18. Структура финансовой информации в соответствии с классификацией, принятой в справочно-правовых системах
19. Справочно-правовые системы: классификация.
20. Справочно-правовые системы в профессиональной деятельности финансистов.
21. Основные юридические термины, используемые в справочно-правовых системах.
22. Порядок работы с документами в справочно-правовой системе.
23. Информационные технологии в финансовых организациях.
24. Технические средства АРМ.
25. Классификация АРМ для обработки финансовых документов. Технологическое обеспечение АРМ.
26. Задачи современных информационных технологий финансового управления.
27. Содержание финансового анализа. Бизнес-процессы.
28. Анализ потребности в финансировании.
29. финансовыечат-боты
30. цифровые кошельки
31. Чtotакое скоринг.
32. Дать характеристику chat-ботов в финансовой сфере.
33. Основные финансовые технологии – P2P кредитование, робо-эдвайзинг
34. Блокчейн криптовалюта.
35. Краудфандинг и финансирование бизнеса.
36. Трейдинг, алгоритмическая биржевая торговля.
37. Финтех-цифровые технологии в финансовой сфере
38. Искусственный интеллект в сфере финансовых технологий
39. Функции мирового финансового рынка
40. Типы мирового финансового рынка
41. Кредитование иличные финанссы – P2P кредитования, робо-эдвайзинг
42. Платежи ирозничные транзакции: сервисы онлайн-платежей, сервисы онлайн переводов, P2P обмена валют
43. Цифровой банкинг
44. Банкинг как услуги BaaS (SolarisBank, Mambu, Q2, Bankable, TalkBank).

Критерии оценки:

- «зачтено» выставляется студенту, если обучающийся демонстрирует глубокое знание учебного материала, усвоил взаимосвязь основных понятий дисциплины; способен самостоятельно приобретать новые знания и умения; способен самостоятельно использовать углубленные знания, или обнаружившему знание основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшего обучения, допускающему небольшие неточности в ответах;
- «незачтено» выставляется обучающемуся, имеющему серьезные пробелы в знаниях основного учебного материала, допускающему принципиальные ошибки в ответах.

