

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

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**по дисциплине**

Информационные технологии в финансовой сфере  
Кафедра «Финансы и кредит» экономического факультета

**Образовательная программа**  
**38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) программы  
**Финансы и кредит**

Уровень высшего образования  
**бакалавриат**

Форма обучения  
**очная, очно-заочная, заочная**

Статус дисциплины: **дисциплина по выбору**

Махачкала, 2023 год

Фонд оценочных средств по дисциплине «Информационные технологии в финансовой сфере» составлен в 2023 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО – бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от «12» августа 2020 г. № 954.


Разработчик: кафедра финансов и кредита  
Джафарова З.К., к.э.н., доцент

Фонд оценочных средств по дисциплине одобрен:  
на заседании кафедры финансов и кредита от «\_27\_» января 2023 г.,  
протокол № 5.

И.о. зав. кафедрой  Махдиева Ю.М.

на заседании Методической комиссии экономического факультета от «\_27\_»  
февраля 2023 г., протокол № 6.

Председатель  Сулейманова Д.А.

Фонд оценочных средств по дисциплине согласован с учебно-методическим  
управлением «\_30\_» марта 2023 г. 

Рецензент (эксперт):

Доцент кафедры  
политической экономики ДГУ  Маллаева М.И.

**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		
	<u>7</u> семестр	_____ семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	72		72
<b>Контактная работа:</b>	28		28
Лекции (Л)	12		12
Практические занятия (ПЗ)	8		8
Лабораторные занятия (ЛЗ)	8		8
Консультации			
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)			
<b>Самостоятельная работа:</b>	44		44
- <i>написание реферата (Р);</i>	2		2
- <i>самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);</i>	14		14
- <i>подготовка к практическим занятиям;</i>	14		14
- <i>подготовка к рубежному контролю и т.п.)</i>	14		14

Очно-заочная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	<u>5</u> семестр	_____ семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	72		72
<b>Контактная работа:</b>	26		26
Лекции (Л)	12		14
Практические занятия (ПЗ)	8		8
Лабораторные занятия (ЛЗ)	6		6
Консультации			
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)			
<b>Самостоятельная работа:</b>	46		46
- <i>написание реферата (Р);</i>	4		4
- <i>самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);</i>	14		14
- <i>подготовка к практическим занятиям;</i>	14		14
- <i>подготовка к рубежному контролю и т.п.)</i>	14		14

Заочная форма обучения

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	3 курс	семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	72		72
<b>Контактная работа:</b>	10		10
Лекции (Л)	4		4
Практические занятия (ПЗ)	6		6
Лабораторные занятия (ЛЗ)	-		-
Консультации			
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)			
<b>Самостоятельная работа:</b>	62		62
- <i>написание реферата (Р);</i>	2		2
- <i>самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);</i>	20		20
- <i>подготовка к практическим занятиям;</i>	20		20
- <i>подготовка к рубежному контролю и т.п.)</i>	20		20

**1.2. Требования к результатам обучения по дисциплине, формы их 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 контролируемой компетенции (или её части)	Оценочные средства		Способ контроля
			наименование	№№ заданий	
<b>Модуль 1. Основы организации автоматизации в финансовой сфере</b>					
1	Информационная безопасность в финансовой сфере Организация защиты финансовой информации	ОПК-5 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	ОПК-5 ПК-2	Устный опрос написание реферата Решение кейс-задач	5-8 №1-3	Устно
					письменно
3	Организация защиты финансовой информации	ОПК-5 ПК-2	Тестирование Контрольная работа	9-12 1 модуль	Устно
					письменно
<b>Модуль 2. Информационные технологии в различных отраслях экономики</b>					

4	Информационные технологии в финансовых организациях Инструментарий информационных технологий в финансовой сфере: финансовые чат-боты, цифровые кошельки, автоматизация маркетинга.	ОПК-5 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	ОПК-5 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.	ОПК-5 ПК-2	Тестирование Контрольная работа	21-24  2 модуль	Устно  письменно

### 1.3. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

№ п/п	Код компетенции	Уровни сформированности компетенции			
		Недостаточный	Удовлетворительный (достаточный)	Базовый	Повышенный
	ОПК-5. Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач				
	Б-ОПК-5.1.  Использует современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач	Отсутствие понимания сущности финансового планирования и консультирования, неумение составлять финансовые планы	Знает: как минимум один из общих или специализированных пакетов прикладных программ, предназначенных для выполнения статистических процедур (обработка статистической информации, построение и проведение диагностики эконометрических моделей) Умеет: применять как минимум один из общих или специализированных пакетов прикладных	Знает: больше одного общего или специализированного пакета прикладных программ, предназначенных для выполнения статистических процедур (обработка статистической информации, построение и проведение диагностики эконометрических моделей) Умеет: применять более одного из общих или специализированных	Знает: общие или специализированные пакеты прикладных программ, предназначенных для выполнения статистических процедур (обработка статистической информации, построение и проведение диагностики эконометрических моделей) Умеет: применять специализированные пакеты прикладных программ и одного из языков программирования, используемых

			программ и одного из языков программирования, используемых для разработки и выполнения статистических процедур.	нных пакетов прикладных программ и одного из языков программирования, используемых для разработки и выполнения	для разработки и выполнения статистических процедур.
	Б-ОПК-5.2. Использует электронные библиотечные системы для поиска необходимой научной литературы и социально-экономической статистики	Отсутствие умения осуществлять выбор форм и методов взаимодействия с инвесторами, организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	Знает: электронные библиотечные системы для поиска необходимой научной литературы и социально-экономической статистики. Умеет: применять электронные библиотечные системы для поиска необходимой научной литературы и социально-экономической статистики.	Знает: современные концепции поиска в электронных библиотечных системах Умеет: применять электронные библиотечные системы для поиска необходимой научной литературы и социально-экономической статистики.	Знает: несколько электронных библиотечных систем для поиска необходимой научной литературы и социально-экономической статистики. Умеет: применять электронные библиотечные системы для поиска необходимой научной литературы и социально-экономической статистики.
ПК-2. Способен осуществлять сбор и обработку исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления					
	Б-ПК-2.1. Осуществляет сбор исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организацион	Отсутствие навыков проводить исследования финансового рынка и его отдельных сегментов и анализирует предложения финансовых услуг	Знает: основы нормативной базы в области финансовой деятельности Умеет: осуществлять сбор исходных данных,	Знает: основы нормативной базы в области финансовой деятельности Умеет: осуществлять сбор исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий	Знает: нормативную базу в области финансовой деятельности Умеет: осуществлять сбор исходных данных, характеризующих финансово-экономическую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных

но-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления					организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления
Б-ПК-2.2. Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	Отсутствие навыков проводить сбор информации и об основных показателях финансово-й ситуации клиента	Знает: основные правила направления взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг Умеет: провести анализ основных показателей финансовой ситуации клиента,	Знает: направления взаимодействия с потенциальным и потребителями финансовых услуг Умеет: анализировать основные показатели финансовой ситуации клиента,	Знает: направления взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса Умеет: анализировать основные показатели финансовой ситуации клиента, сравнивать параметры финансовых продуктов в интересах клиента	

**2. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ 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 в финансовой сфере***

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

## ***Модуль 2. Информационные технологии в различных отраслях экономики***

19. Информационные технологии в финансовых организациях. Технические средства АРМ.
20. Классификация АРМ для обработки финансовых документов. Технологическое обеспечение АРМ.
21. Задачи современных информационных технологий финансового управления.
22. Содержание финансового анализа. Бизнеспроцессы.
23. Анализ потребности в финансировании.
24. Что такое скоринг.
25. Дать характеристику чат-ботов в финансовой сфере.
26. Основные финансовые технологии – P2P кредитование, робо-эдвайзинг, блокчейн и криптовалюта.
27. Краудфандинг и финансирование бизнеса.
28. Трейдинг, алгоритмическая биржевая торговля
29. Функции мирового финансового рынка
30. Типы мирового финансового рынка
31. кредитования и личных финансов - P2P кредитования, робо-эдвайзинга
32. платежей и розничных транзакций: сервисов онлайн платежей, сервисов онлайн переводов, P2P обмена валют
33. цифрового банкинга
34. банкинга как услуги BaaS (SolarisBank, Mambu, Q2, Bankable, TalkBank).



### **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.

### **Кейс-задачи**

#### **Модуль 1. Основы организации автоматизации в финансовой сфере**

#### **Кейс-задача 1**

##### **Задача №1**

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

##### **Задача №2**

Увеличится или уменьшится 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 дивиденда к номиналу 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 риск неоплаты поставок со 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 – 200 тыс.руб (фиксированный размер дивиденда к номиналу привилегированной акции – 15%).

### **Кейс-задача 4**

#### **Задача №1**

Инвестор приобрел на фондовой 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**

##### **Модуль 1. Основы организации автоматизации в финансовой сфере**

##### **Тема 1. Информационная безопасность в финансовой сфере**

##### **Вариант 1.....**

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

##### **Вариант 2.....**

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

##### **Тема 2. Организация защиты финансовой информации**

##### **Вариант 1.....**

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

##### **Вариант 2.....**

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

### **Тема 3. Справочно-правовые системы в профессиональной деятельности финансиста**

#### **Вариант 1.....**

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

#### **Вариант 2.....**

4. Структура финансовой информации в соответствии с 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.

##### **Вариант 2.....**

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

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

##### **Вариант 1.....**

1. Что такое скоринг.
2. Дать характеристику чат-ботов в финансовой сфере.
3. Основные финансовые технологии – P2P кредитование, робо-эдвайзинг

##### **Вариант 2.....**

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

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

##### **Вариант 1.....**

1. Функции мирового финансового рынка
2. Типы мирового финансового рынка

3. Кредитование и личные финансы – P2P кредитования, робо-эдвайзинг  
**Вариант 2**.....
4. Платежи и розничные транзакции: сервисы онлайн платежей, сервисы онлайн переводов, P2P 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 не 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 не 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:
  - 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) частные организации, частные биржи;
  - д) брокеры, дилеры, строительные компании.
2. К контрактно-сберегательным институтам принадлежат:
  - а) страховые компании;
  - б) пенсионные фонды;
  - с) коммерческие банки;
  - д) ссудо-сберегательные ассоциации.
3. 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
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 единый «пул» и вкладывают их в акции, облигации, краткосрочные инструменты денежного рынка или в другие ценные бумаги
  - 3) тип инвестиционной компании, которая периодически предлагает свои акции к выкупу 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 в финансовых посредниках с позиции 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 (продажи 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 денег в обращении;
  - d) выполнение посреднических операций: купля-продажа продукции, которую производят предприятия или реализуют дистрибьюторы 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.



- с) 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
- д) 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 по перераспределению денежных средств хозяйствующих субъектов
  - в) сфера рыночных отношений, где формируется спрос и предложение на финансовые ресурсы страны, и осуществляется их движение для обеспечения капиталом 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 необходимые финансовые ресурсы за счет эмиссии ценных бумаг
  - б) предоставляющие ссуду во временное пользование за определенный процент
  - в) вкладывающие свои денежные 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 и обслуживающие их финансовые инструменты
  - б) все виды ценных бумаг
  - в) все финансовые инструменты и услуги
  - г) иностранная валюта и финансовые инструменты, обслуживающие операции с ней
- 25. Фондовый рынок включает в себя ...
  - а) отношения совладения, 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 совладения (то есть и )

26. Финансовым инструментом кредитного рынка не 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. Финансовым инструментом не могут (не может) быть ...
- а) долговые обязательства страховых компаний и пенсионных фондов
  - б) драгоценные металлы в слитках
  - в) недвижимость
  - г) фондовые ценные бумаги
  - д) деньги (рубли, иностранная валют)
29. Профессиональные участники рынка ценных бумаг:
- а) брокеры, дилеры,
  - б) депозитарии,
  - с) доверительные управляющие
  - д) все перечисленные.
30. Инвестиционные банки:
- а) Предоставление корпоративным клиентам, государственным учреждениям помощи в привлечении средств для финансирования их деятельности, осуществление андеррайтинга, участие в слияниях и поглощениях компаний
  - б) Вкладывают капитал в венчурные компании
  - с) Предоставляют услуги по обеспечению проведения сделок с финансовыми активами
  - д) 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:
- а) Предоставление корпоративным клиентам, государственным учреждениям помощи в привлечении средств для финансирования их деятельности, осуществление андеррайтинга, участие в слияниях и поглощениях компаний
  - б) Вкладывают капитал в венчурные компании
  - с) Предоставляют услуги по обеспечению проведения сделок с финансовыми активами
  - д) 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:
- а) Предоставление корпоративным клиентам, государственным учреждениям помощи в привлечении средств для финансирования их деятельности, осуществление андеррайтинга, участие в слияниях и поглощениях компаний
  - б) Вкладывают капитал в венчурные компании
  - с) Предоставляют услуги по обеспечению проведения сделок с финансовыми активами
  - д) 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 рынка ценных бумаг не 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 и 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, не входящие 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:
- a) некоммерческим партнерством;
  - b) акционерным обществом;
  - c) частной юридической организацией;
  - d) 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 \_\_\_\_
- a) 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:
- a) 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:
- a) 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:
- a) акция
48. Включение ценных бумаг в котировальный список - список ценных бумаг, допущенных для торговли профессиональным организатором рынка:
- a) Листинг.
49. Исключение ценных бумаг из котировального списка:
- a) Делистинг
50. Финансовый институт, предоставляющий коммерческие ссуды и принимающий депозиты, которые вкладчик может снять по требованию:
- a) 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) 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
  - 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. менять своего владельца;
- d) Это специфические права акционера, определяемые видом принадлежащей ему акции: обыкновенной или привилегированной.
53. Установите соответствие понятий организации 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 однонаправленный 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 программные средства.
9. История создания электронной почты.
10. Особенности регистрации на бесплатном почтовом сервере. 5. Отправка почты с использованием Web-интерфейса.
11. Создание и отправка по электронной почте сообщений с вложениями.
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 в 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 и личные финансы - P2P кредитование, робо-эдвайзинг

#### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если тема раскрыта полностью, изучен дополнительный материал, дан анализ и 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 в 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. Бизнеспроцессы.
28. Анализ потребности в финансировании.
29. финансовые чат-боты
30. цифровые кошельки
31. Что такое скоринг.
32. Дать характеристику чат-ботов в финансовой сфере.
33. Основные финансовые технологии – P2P кредитование, робо-эдвайзинг
34. Блокчейн и 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 и личные финансы – P2P кредитования, робо-эдвайзинг

42. Платежи и розничные 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;
- «не зачтено» выставляется обучающемуся, имеющему серьезные пробелы в знаниях основного учебного материала, допускающему принципиальные ошибки в ответах.