

**ГАОУ ВО «ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА»**

*Утверждены решением
Ученого совета ДГУНХ,
протокол № 9
от 21 марта 2025 г.*

Кафедра «Финансы и кредит»

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

«ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА»

направление подготовки 38.04.08. Финансы и кредит,

профиль «Бизнес и финансовая аналитика»

Уровень высшего образования - магистратура

Формы обучения – очная, заочная

Махачкала – 2025

УКД 330.8
ББК. 65.02

Составители – **Гаджимурадова Лариса Агамурадовна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Внутренний рецензент - **Алиева Зарема Багаутдиновна**, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Внешний рецензент - **Баширова Аминат Ахмедовна**, кандидат экономических наук, старший научный сотрудник Института социально-экономических исследований ДФИЦ РАН

Представитель работодателя - **Алиева Джамиля Мухумаевна**, начальник экономического отдела Отделения – Национального банка по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации.

Оценочные материалы дисциплины «Цифровизация банковского дела» разработана в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г., № 991, в соответствии с приказом Министерства образования и науки РФ от 06.04.2021г. №245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».

Оценочные материалы дисциплины «Цифровизация банковского дела» размещены на официальном сайте www.dgu.ru.

Гаджимурадова Л.А. Оценочные материалы дисциплины «Цифровизация банковского дела» для направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, профиль «Бизнес и финансовая аналитика». - Махачкала: ДГУНХ, 2025 г., 59 с.

Рекомендованы к утверждению Учебно-методическим советом ДГУНХ 10 марта 2025г.

Рекомендованы к утверждению руководителем основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, профиль «Бизнес и финансовая аналитика», к.э.н., доцентом Аджаматовой Д.С.

Одобрены на заседании кафедры «Финансы и кредит» 24 февраля 2025 г., протокол № 6.

Содержание

РАЗДЕЛ 1. Перечень компетенций с указанием видов оценочных средств в процессе освоения дисциплины.....	5
РАЗДЕЛ 2. Задания, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине.....	9
РАЗДЕЛ 3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....	38
РАЗДЕЛ 4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций.....	43

Назначение оценочных материалов

Оценочные материалы составляют для текущего контроля успеваемости (оценивания хода освоения дисциплин), для проведения промежуточной аттестации (оценивания промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине) обучающихся по дисциплине «Цифровизация банковского дела» на соответствие их учебных достижений поэтапным требованиям образовательной программы высшего образования для направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, профиль «Бизнес и финансовая аналитика».

Оценочные материалы по дисциплине «Цифровизация банковского дела» включают в себя: перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы высшего образования; описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания; типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы высшего образования; методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Оценочные материалы сформированы на основе ключевых принципов оценивания:

- валидности: объекты оценки должны соответствовать поставленным целям обучения;
- надежности: использование единообразных стандартов и критериев для оценивания достижений;
- объективности: разные обучающиеся должны иметь равные возможности для достижения успеха.

Основными параметрами и свойствами оценочных материалов являются:

- компетентностный подход, соотнесение оценочных материалов с оцениваемыми компетенциями;
- компетентностный подход, при формировании критериев оценки знаний, умений и навыков обучающихся;
- содержание (состав и взаимосвязь структурных единиц оценочных материалов);
- объем (количественный состав оценочных материалов);
- качество оценочных материалов в целом, обеспечивающее получение объективных и достоверных результатов при проведении контроля с различными целями.

РАЗДЕЛ 1. Перечень компетенций с указанием видов оценочных средств в процессе освоения дисциплины

1.1. Перечень формируемых компетенций

код компетенции	формулировка компетенции
ПК	ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ
ПК-2.1	Знает перспективные и существующие цифровые технологии и цифровые возможности для бизнеса в контексте предметной области и специфики деятельности организации

1.2. Перечень компетенций с указанием видов оценочных средств

Формируемые компетенции		Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Уровни освоения компетенций	Критерии оценивания сформированности компетенций	Виды оценочных средств
ПК-2. Способен выявлять бизнес-проблемы, выяснять потребности заинтересованных сторон, обосновывать решения и обеспечивать проведение изменений в организации	ПК-2.1. Знает перспективные и существующие цифровые технологии и цифровые возможности для бизнеса в контексте предметной области и специфики деятельности организации и	<u>Знать:</u> - ____ основные перспективные и существующие цифровые банковские технологии и цифровые возможности для бизнеса в контексте предметной области и специфики деятельности организации	Пороговый уровень	Фрагментарные знания об основных перспективных и существующих цифровых банковских технологиях и цифровых возможностях для бизнеса в контексте предметной области и специфики деятельности организации	Блок А – задания репродуктивного уровня: - тестовые задания; - вопросы для обсуждения.
			Базовый уровень	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знаний об основных перспективных и существующих	

				х цифровых банковских технологиях и цифровых возможностях для бизнеса в контексте предметной области и специфики деятельности организации.	
			Продвинутый уровень	Полностью сформированные систематические знания об основных перспективных и существующих цифровых банковских технологиях и цифровых возможностях для бизнеса в контексте предметной области и специфики деятельности организации.	
		Уметь: - определять перспективные и существующие цифровые технологии и цифровые возможности для бизнеса в контексте предметной области и специфики деятельности организации	Пороговый уровень	Частично освоенное умение определять перспективные и существующие цифровые технологии и цифровые возможности для бизнеса в контексте предметной области и специфики деятельности организации	Блок В - задания реконструктивного уровня: - задачи (задания) по темам; - вопросы для коллоквиума; - рефераты.

			Базовый уровень	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы в умении определять перспективные и существующие цифровые технологии и цифровые возможности для бизнеса в контексте предметной области и специфики деятельности организации	
			Продвинутый уровень	Полностью сформированное умение определять перспективные и существующие цифровые технологии и цифровые возможности для бизнеса в контексте предметной области и специфики деятельности организации	
		<u>Владеть:</u> - навыками использования существующих цифровых технологий и цифровых возможностей для бизнеса в контексте	Пороговый уровень	Частичное владение навыками использования существующих цифровых технологий и цифровых возможностей для бизнеса в	Блок С - задания практико-ориентированного уровня: - перечень дискуссионных тем для проведения

		предметной области и специфики деятельности организации		контексте предметной области и специфики деятельности организации	круглого стола; - задачи по анализу конкретных ситуаций; - кейс-задача; - деловая игра; - тематика эссе. Блок D - задания для использования в рамках промежуточной аттестации: - перечень вопросов для экзамена.
			Базовый уровень	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы владения навыками использования существующих цифровых технологий и цифровых возможностей для бизнеса в контексте предметной области и специфики деятельности организации	
			Продвину- тый уровень	Успешное и систематическое владение навыками использования существующих цифровых технологий и цифровых возможностей для бизнеса в контексте предметной области и специфики деятельности организации	

РАЗДЕЛ 2. Задания, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине

Для проверки сформированности компетенции ПК-2: Способен выявлять бизнес-проблемы, выяснять потребности заинтересованных сторон, обосновывать решения и обеспечивать проведение изменений в организации.

ПК-2.1. Знает перспективные и существующие цифровые технологии и цифровые возможности для бизнеса в контексте предметной области и специфики деятельности организации

Блок А. Задания репродуктивного уровня («знать»)

А.1 Фонд тестовых заданий по дисциплине

Тесты типа А.

1. *Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:*

Какой протокол используется для безопасной передачи данных между клиентом и сервером в банковских информационных технологиях?

- А. HTTh2
- Б. FTh2
- В. SMTh2
- Г. HTTh2S

2. *Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:*

Какая из следующих технологий обеспечивает двухфакторную аутентификацию в банковских системах?

- А. SSL
- Б. Vh2N
- В. OTh2 (One-Time h2assword)
- Г. LAN

3. *Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:*

Что такое SQL, и как оно связано с банковскими информационными технологиями?

- А. Язык программирования
- Б. Протокол передачи данных
- В. Язык структурированных запросов (Structured Query Language)
- Г. Алгоритм шифрования

4. *Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:*

Какая технология используется для защиты конфиденциальности данных в банковских транзакциях?

- А. Firewall
- Б. Шифрование
- В. Резервное копирование

Г. Блокчейн

5. Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:

Что такое *Ah2I* (интерфейс программирования приложений) в контексте банковских информационных технологий?

- А. Антивирусное программное обеспечение
- Б. Сетевой протокол
- В. Механизм взаимодействия между программами
- Г. Графический интерфейс пользователя

6. Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:

Какие из перечисленных методов являются формами биометрической аутентификации в банковских системах?

- А. Пароль
- Б. Смарт-карты
- В. Отпечаток пальца
- Г. OTh2 (одноразовый пароль)

7. Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:

Что представляет собой технология «блокчейн» в банковском секторе?

- А. Способ беспроводной передачи данных
- Б. Система электронных документов
- В. Децентрализованная распределенная база данных
- Г. Метод сжатия данных

8. Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:

Какие из нижеперечисленных терминов связаны с защитой от вредоносных программ в банковских информационных технологиях?

- А. Регулирование цифровой валюты
- Б. Гипертекстовая передача данных
- В. Антивирусное программное обеспечение
- Г. Цифровая подпись

9. Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:

Какие из перечисленных терминов описывают процесс сохранения резервных копий данных в случае аварии?

- А. Шифрование

- Б. Аутентификация
- В. Резервное копирование
- Г. Сжатие данных

10. Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:

Какие технологии обеспечивают высокую доступность и отказоустойчивость в банковских информационных системах?

- А. Локальные сети
- Б. Кластеризация
- В. Облачные вычисления
- Г. Интернет-банкинг

11. Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:

Какое из нижеперечисленных является основным преимуществом использования системы централизованного хранения данных в банковской информационной технологии?

- А. Увеличение риска потери данных
- Б. Оптимизация процессов обработки информации
- В. Снижение эффективности работы сотрудников
- Г. Улучшение безопасности данных

12. Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:

Какой протокол обеспечивает безопасную передачу данных между клиентом и сервером в системах интернет-банкинга?

- А. HTTh2
- Б. FTh2
- В. HTTh2S
- Г. TCh2

13. Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:

Что представляет собой технология двухфакторной аутентификации в банковских системах?

- А. Использование двух различных браузеров
- Б. Ввод пароля дважды
- В. Отправка одноразового кода на мобильный телефон или email
- Г. Использование отпечатка пальца и пароля

14. Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:

Какие из перечисленных методов являются формами атак на банковские информационные системы?

- А. Резервное копирование данных
- Б. Фишинг
- В. Аутентификация
- Г. Шифрование данных

15. Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:

Что такое «SSL» в контексте банковских информационных технологий?

- А. Супер Секретный Логин
- Б. Система Сжатия и Логирования
- В. Secure Sockets Layer
- Г. Система Синхронизации и Локализации

16. Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:

Какая из следующих технологий обеспечивает шифрование данных для защиты их конфиденциальности в банковской среде?

- А. XML
- Б. SSL/TLS
- В. JSON
- Г. HTTh2

17. Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:

Что такое «Firewall» в контексте банковской информационной безопасности?

- А. Программный интерфейс для работы с базой данных
- Б. Система фильтрации трафика, предотвращающая несанкционированный доступ
- В. Банковская касса
- Г. Мобильное приложение для банковских операций

18. Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:

Какая из перечисленных технологий обеспечивает хранение данных в структурированной форме и обеспечивает их быстрый доступ?

- А. XML
- Б. FTh2
- В. JSON
- Г. Базы данных

19. *Что представляет собой технология «Ah2I» в банковской информационной среде?*

- А. Автоматизированная система ввода данных
- Б. Специализированный вид компьютерных вирусов
- В. Интерфейс программирования приложений для взаимодействия между различными программами
- Г. Мобильное приложение для банковских операций

20. *Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:*

Какие из перечисленных мер предпринимаются для обеспечения безопасности в банковских информационных системах?

- А. Отсутствие аутентификации
- Б. Публичный доступ к банковским серверам
- В. Регулярное обновление программного обеспечения и систем безопасности
- Г. Открытые исходные коды

21. *Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:*

Какие из перечисленных протоколов широко используются для обеспечения безопасности в банковских информационных системах?

- А. HTTh2
- Б. FTh2
- В. HTTh2S
- Г. TCh2

22. *Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:*

Что такое «SQL-инъекция» в контексте банковских баз данных?

- А. Метод внедрения вредоносного программного обеспечения
- Б. Недостаточная пропускная способность сети
- В. Ошибка в структуре базы данных
- Г. Внедрение вредоносного SQL-кода через пользовательский ввод

23. *Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:*

Какой из следующих терминов описывает процесс шифрования данных для предотвращения их несанкционированного доступа?

- А. Дешифрация
- Б. Дедупликация
- В. Шифрование

Г. Компрессия

24. Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:

Какая роль у систем аутентификации в банковской информационной технологии?

- А. Сохранение резервных копий данных
- Б. Формирование отчетов
- В. Проверка подлинности пользователей
- Г. Оптимизация сетевого трафика

25. Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:

Какие из перечисленных технологий предназначены для обеспечения отказоустойчивости в банковских системах?

- А. RAID
- Б. Bluetooth
- В. Шардирование баз данных
- Г. USB

26. Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:

Что такое «фишинг» в контексте банковской безопасности?

- А. Тип атаки на сеть
- Б. Нарушение законов о безопасности
- В. Технология беспроводной передачи данных
- Г. Мошеннические попытки получения конфиденциальной информации через поддельные веб-сайты или сообщения

27. Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:

Какой протокол обеспечивает безопасное удаленное управление сетевыми устройствами?

- А. FTh2
- Б. SMTh2
- В. SSH
- Г. h2Oh23

28. Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:

Что такое «блокчейн» в банковских информационных технологиях?

- А. Вид защиты от вредоносного программного обеспечения
- Б. Технология виртуализации

В. Распределенная база данных с цепочкой блоков, обеспечивающая надежность и невозможность изменения данных

Г. Программный интерфейс для работы с базами данных

29. Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:

Какой из следующих терминов описывает процесс обнаружения и предотвращения несанкционированного доступа к информации?

А. Шифрование

Б. Аутентификация

В. Компрессия

Г. Идентификация и управление угрозами (IAM)

30. Прочитайте внимательно тест и выберите один из вариантов ответа:

Какие из перечисленных методов являются частями многофакторной аутентификации?

А. Пароль

Б. Отпечаток пальца

В. Карта доступа

Г. Все вышеперечисленные

Тесты типа В.

1. Прочитайте внимательно вопрос и впишите правильный ответ:

Что представляет собой технология «Firewall» в банковской сфере?

Ответ: _____

2. Прочитайте внимательно вопрос и впишите правильный ответ:

Какая из следующих технологий обеспечивает аутентификацию пользователей посредством биометрических данных, таких как отпечатки пальцев или распознавание лица?

Ответ: _____

3. Прочитайте внимательно вопрос и впишите правильный ответ:

Что такое «SQL Injection» в контексте банковской информационной безопасности?

Ответ: _____

4. Прочитайте внимательно вопрос и впишите правильный ответ:

Какие из следующих методов являются частью криптографии в контексте банковских информационных технологий?

Ответ: _____

5. Прочитайте внимательно вопрос и впишите правильный ответ:
Что представляет собой технология «Virtual Private Network (VPN)»
в банковской сфере?

Ответ: _____

A2. Вопросы для обсуждения

Тема 1. Сущность банков и банковской деятельности

1. Перечислите основные блоки управления банка. Что входит в их задачи?
2. По каким признакам банк отличается от промышленного предприятия?
3. По каким признакам банк отличается от торгового предприятия?
4. Что вы понимаете под основой и структурой банка?
5. Какие четыре блока включает в себя структура банка?
6. По каким критериям классифицируются банки?
7. Что такое депозитный и эмиссионный банки?
8. Что такое универсальный и специализированный банки? Приведите их примеры.
9. Что понимается под принципами организации банка? Перечислите основные принципы организации банка.
10. Что из себя представляет структура аппарата управления банка?

Тема 2. Понятие сущность и этапы цифровизации банковского сектора

1. Этапы развития и подходы к процессу
2. Трансформации и цифровизации банковского сектора
3. Роль и место цифровизации для развития банковского сектора
4. Технологические и цифровые решения, применяемые в банковском секторе
5. Цифровая зрелость банков: оценка и направления совершенствования
6. Цифровая зрелость компании и анализ методик ее определения
7. Оценка цифровой зрелости банков
8. Направления совершенствования методики оценки
9. Цифровой зрелости банков

Тема 3. Информационные технологии в денежно-кредитной системе

1. Основные свойства АРМ финансиста.
2. Классификация Задач, решаемых на автоматизированных рабочих местах
3. Задачи информационной безопасности в финансовой отрасли:
4. Угрозы информационной безопасности, характерные для финансовых систем
5. Особенности систем информационной безопасности в банках
6. Утечка конфиденциальной информации
7. Прямой финансовый ущерб

Тема 4. Интернет-банкинг

1. Теоретические предпосылки появления интернет-банкинга.
2. Понятие и сущность интернет-банкинга.
3. Современные технологии интернет-банкинга.
4. Требования к электронным деньгам как средству платежа.
5. Нормативное регулирование в сфере интернет-банкинга в России и в мире.
6. Методы платежа в Интернете.
7. Экономические особенности методов платежа в интернете.
8. Технологические особенности функционирования интернет-банкинга.
9. Основные субъекты интернет-банкинга.
10. Системы интернет-банкинга, функционирующие в России и в мире.
11. Информационные системы интернет-банкинга.
12. Критерии использования и требования к методам платежа в Интернете.
13. Классификация методов платежа в Интернете.
14. Экономические особенности методов платежа в Интернете.
15. Понятие рынка услуг интернет-банкинга.
16. Актуальные проблемы развития рынка услуг интернет-банкинга в России.
17. Перспективы развития интернет-банкинга в России и в мире

Тема 5. Инновации в платёжных системах и расчётах

1. Как развиваются сервисы по интеграции платёжных решений с другими ИТ-системами компаний через API и ISO 20022?
2. Как развиваются системы цифровых ID и иные способы удалённой идентификации?
3. Как влияют на платёжные системы такие технологии, как искусственный интеллект, блокчейн, интернет вещей?
4. Как развиваются платежи в виртуальной и дополненной реальности?
5. Как инновации в платёжной системе влияют на законодательство, регулирующее её?

Тема 6. Финтех и новые бизнес модели

1. Факторы, влияющие на цифровую трансформацию банковского сектора
2. Опыт России по переходу на цифровизацию банковского сектора
3. Применение регуляторных технологий (RegTech) в банковской
4. деятельности
5. Риски внедрения цифровых технологий в банковскую деятельность
6. Перспективные направления развития цифровой трансформации в
7. банковском секторе
8. Предложения по трансформации банковского регулирования в условиях

9. развития цифровых технологий в России

Тема 7. Цифровые платформы и экосистема в финансах

1. Что такое цифровая экосистема и как она используется для извлечения коммерческой выгоды и повышения уровня инновационности бизнеса?
2. Как происходит процесс превращения торговой платформы в полноценную экосистему?
3. Какие преимущества имеют экосистемы для пользователей, в чём они заключаются?
4. Какие риски связаны с деятельностью цифровых экосистем, как их можно оценить и какие меры предпринять для снижения этих рисков?

Тема 8. Розничные банковские услуги и технологии

1. Банковские продукты и их характеристика.
2. Банковские услуги и их характеристика.
3. Взаимосвязь понятий «продукт», «услуга», «операция».
4. Тарифная политика банка.
5. Цена банковского продукта.
6. Стоимость банковского продукта.

Тема 9. Цифровые стратегии в управлении активами

1. Понятие, сущность цифровизации, цифровых технологий и цифровой экономики.
2. Предпосылки и последствия прямой и опосредованной цифровизации общественных отношений.
3. Становление цифровой экономики.
4. Информационный продукт как результат цифровой экономики.
5. Цифровое неравенство в глобальном мире.
6. Этические проблемы цифровизации.
7. Новые цифровые технологии в управлении, экономике, обществе.
8. Плюсы и минусы цифровизации.
9. Цифровые риски и безопасность.

Тема 10. Необанки как прогрессивная форма банковской деятельности

1. Необанки: как устроены и чем отличаются от традиционных банков?
2. Примеры успешных цифровых банков на Западе и у нас
3. Правовое регулирования такой формы банкинга
4. Перспективы развития необанков в этом и следующем году

Тема 11. Цифровая трансформация в банковском регулировании

1. Банковский сектор и его регулирование в современной России
2. Оценка уровня цифровой трансформации банковского сектора РФ
3. Факторы, влияющие на цифровую трансформацию банковского

сект

4. Опыт России по переходу на цифровизацию банковского сектора
5. Применение регуляторных технологий (RegTech) в банковской деятельности

Тема 12. Управление рисками и комплаенс

1. Комплаенс-политика
2. Комплаенс-элементы
3. Меры управленческого и административного воздействия на хозяйственные бизнеспроцессы в целях минимизации рисков.
4. Антикоррупционный комплаенс-контроль
5. Антимонопольный комплаенс-контроль
6. Налоговый комплаенс-контроль
7. Комплаенс-контроль в банках
8. Комплаенс-контроль в страховании
9. Оценка эффективности комплаенс-контроля

Блок В. Задания реконструктивного уровня («уметь»)

В1. Задачи (задания) по темам

Задача 1. Банк А по случаю своего 12-летия предлагает ставку 12% годовых при размещении средств на депозите на 5 лет. При этом проценты начисляются в конце срока. Банк Б предлагает по пятилетнему депозиту ставку 13% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какой из банков предлагает клиенту более выгодный депозит?

Задача 2. Какой депозит выгоднее: со ставкой 10% и ежемесячным начислением и капитализацией процентов или со ставкой 12% и начислением процентов раз в год?

Задача 3. Вадим разместил 100 000 р. на депозите. Условия вклада таковы: ставка 10%, проценты начисляются и капитализируются раз в год. На какую сумму он может рассчитывать через три года, пять лет и десять лет?

Задача 4. Семён приобрёл автомобиль в кредит. Получая заработную плату в рублях, он решил сэкономить на процентах по кредиту и взял на три года кредит не в рублях под 15% с ежемесячным платежом 30 000 р., а в долларах США под 10,2% с ежемесячным платежом \$1000. Рассчитайте, какую сумму в рублях переплатил Семён, польстившись на более низкую ставку по долларовому кредиту, если известно, что первые три месяца Семён покупал доллары США для погашения кредита по курсу 28 р. за доллар США, а начиная с 4-го месяца - по 32 р. за доллар США.

Задача 5. Света хочет купить определённую модель стиральной машины. Магазин А предлагает эту модель за 12000 р. с беспроцентной рассрочкой на год, так что ежемесячный платёж составляет 1000 р. Магазин Б

предлагает эту же модель за 10000 р., но в кредит на год под 14% годовых. Какое предложение будет более выгодным для Светы?

Задача 6. Владимир приобрёл автомобиль за 235 000 р. При этом первоначальный взнос составил 35 000 р., а оставшуюся сумму он взял в кредит. Размер ежемесячного платежа по кредиту составляет 10 082 р., а процентная ставка равна 19%. Сколько платежей необходимо сделать Владимиру для полного погашения кредита? Рассчитайте размер переплаты по кредиту. Насколько сократится переплата по кредиту в случае досрочного погашения кредита в конце первого года?

Задача 7. Вам нужно обменять 100 евро на рубли. Один банк предлагает курс продажи 45,36 р., курс покупки - 44,98 р., комиссия 0%: Другой банк предлагает курс продажи 45,26 р., курс покупки - 45,10 р., комиссия 1 %. В каком банке выгоднее обменять валюту? Какую сумму в рублях вы при этом получите? 2. Вам нужно купить 400 долларов США. Один банк предлагает курс продажи 33,26 р., курс покупки - 33,00 р., комиссия 0%. Другой банк предлагает курс продажи 33,30 р., курс покупки - 33,10 р., комиссия 1 %. В каком банке выгоднее купить валюту? Какую сумму в рублях вы при этом заплатите?

Задача 8. Молодая семья состоит из мужчины 30 лет - единственного кормильца семьи, его жены 28 лет - домохозяйки, девочки 3 лет и мальчика 5 лет. Два года назад молодая семья приобрела квартиру. Половину необходимой суммы молодая семья сумела накопить самостоятельно, а другую половину одолжила у друзей и родственников. Месяц назад семья приобрела в кредит новый автомобиль. Составьте карту наиболее существенных рисков (минимум трёх), угрожающих материальному благополучию молодой семьи, и предложите способы защиты от них.

Задача 9. Василий приобрёл полис страхования ответственности, ОСАГО. Вскоре он стал виновником аварии. Ремонт пострадавшего автомобиля обойдётся в 400 000 р. Покроет ли его полис ОСАГО сумму ущерба? Известно, что страховая сумма по закону составляла 400 000 р., из которых 240 тыс. р. приходилось на возмещение вреда жизни или здоровью потерпевших (не более 160 тыс. р. на одного потерпевшего) и 160 тыс. р. - на возмещение вреда имуществу потерпевших (не более 120 тысяч рублей на одного потерпевшего).

В2. Вопросы для коллоквиума

Тема 1. Сущность банков и банковской деятельности

1. Что такое банк с точки зрения кредитной организации? Как его можно определить как кредитно-денежный институт?
2. Какое основное назначение банков?
3. Какие функции выполняют банки в рыночной экономике?

4. Какие существенные признаки отличают банки от других субъектов финансового риска?
5. Какие кредитные организации включаются в состав банковской системы РФ? Какие цели преследует государство, участвуя в капитале кредитных организаций?
6. Какие виды банков существуют в Российской Федерации?
7. Какие функции в банковской системе выполняют союзы и ассоциации кредитных организаций?
8. Почему коммерческий банк является преимущественной формой организации банковского посредничества в современной экономике?
9. В чём состоит основная цель деятельности коммерческого банка?

Тема 2. Понятие сущность и этапы цифровизации банковского сектора

1. Что такое цифровизация банковского сектора?
2. Какие возможности предоставляет цифровизация для банков?
3. Какие возможности даёт цифровизация для клиентов?
4. Какие вызовы связаны с цифровизацией банковского сектора?
5. Какие этапы выделяют эксперты в процессе цифровизации банковской системы?
6. Что такое «цифровой банк» (необанк)?

Тема 3. Информационные технологии в денежно-кредитной системе

1. Банковская информационная система.
2. Системы кодирования информации.
3. Этапы проектирования баз данных.
4. Прикладное программное обеспечение.
5. В чем сущность CASE-технологий?
6. Компьютерные сети: понятие и классификация.
7. Угрозы безопасности: понятие, виды, классификация.
8. Электронная цифровая подпись: понятие и назначение, компоненты.
9. Опишите основные типы нейронных сетей.
10. Нейросетевые технологии: понятие, назначение, особенности.
11. Понятие, назначение и виды интеллектуальных систем.
12. Экспертные системы: понятие, назначение, особенности, классификация.
13. Структура экспертных систем.
14. Принципы оперативной аналитической обработки данных OLAP.
15. В чем особенности технологии «хранилище данных»?
16. Опишите концептуальную модель хранилища данных.
17. Понятие «Бизнес-процесс».
18. Понятие Workflow технологий.
19. Алгоритм получения жестких отчетов.
20. Алгоритм получения гибких отчетов.

21. Алгоритм получения баланса банка.

Тема 4. Интернет-банкинг

1. Опишите основное назначение системы «Клиент-Банк». Какие услуги банк может оказывать дистанционно, используя эту систему?
2. В чем состоят преимущества, получаемые коммерческим банком от внедрения системы «Клиент-Банк»?
3. Какие выгоды получает клиент банка от удаленного управления счетом с помощью системы «Клиент-Банк»? С какими проблемами он сталкивается в процессе подключения к подобной системе?
4. Перечислите три основных компонента (архитектурных) компонента системы «Клиент-Банк». Какие функции выполняет каждая из этих компонент (подсистем)?
5. Перечислите возможные каналы связи ПК(КПК) клиента с сервером банка при использовании технологии «Клиент-банк».
6. Что такое телефонный банкинг? Какие способы организации телефонного банкинга вам известны?
7. В чем состоят достоинства и недостатки построения системы «Клиент-Банк» по технологии «толстый клиент»?
8. В чем состоят достоинства и недостатки построения системы «Клиент-Банк» по технологии «тонкий клиент»?
9. Что такое Интернет-банкинг? Какие модели организации Интернет-банкинга Вам известны?

Тема 5. Инновации в платёжных системах и расчётах

1. Как цифровизация влияет на платёжную сферу и какие преимущества и риски она несёт?
2. Какие потребности корпоративных клиентов есть в развитии платёжных сервисов?
3. Как для потребителей развиваются платёжные инструменты, например цифровые карты, платёжные стикеры и QR-коды?
4. Как для бизнеса и корпоративных клиентов расширяются решения для приёма безналичных платежей: мобильные и программные POS-терминалы, онлайн-решения для выставления и оплаты счетов?

Тема 6. Финтех и новые бизнес модели

1. Как финансовые технологии способствуют улучшению доступности финансовых услуг для широких слоёв населения?
2. Как финтехнологии помогают автоматизировать и оптимизировать процессы в банковском секторе, такие как обработка заявок, кредитное скорингование и соблюдение регулятивных требований?
3. Как цифровые финансовые технологии создают новые возможности для развития финансовых моделей и услуг?
4. Как финтехнологии помогают банкам эффективнее бороться с мошенничеством и обеспечивать безопасность финансовых операций?
5. Как внедрение цифровых финансовых технологий способствует повышению конкуренции в финансовом секторе и стимулирует инновации?
6. Как цифровые финансовые технологии позволяют финансовым учреждениям лучше отвечать на изменяющиеся потребности клиентов?
7. Как финтехнологии стимулируют конкурентоспособность в финансовой индустрии, привлекая новых игроков на рынок и вынуждая традиционные финансовые учреждения адаптироваться и совершенствоваться?
8. Как финтехнологии обеспечивают расширение географической доступности финансовых услуг, особенно в развивающихся странах?

Тема 7. Цифровые платформы и экосистема в финансах

1. Как регулируется деятельность цифровых платформ, кто отвечает за контроль экосистем финансовых институтов?
2. Как экосистемы могут влиять на свободу экономических отношений, если не осуществляется надлежащее регулирование?
3. Как экосистемы могут дискриминировать поставщиков, какие последствия это влечёт для продавцов?
4. 1economic.ru
5. Как экосистемы могут ставить под угрозу конкурентоспособность малых и средних предприятий в стране, если являются единственным каналом связи производителя и потребителя?
6. Как можно стимулировать инновации в сфере финансовых технологий и экосистем, поддерживать их вывод на рынок и внедрение в обиход потребителей?

Тема 8. Розничные банковские услуги и технологии

1. Каковы основные характеристики банковских продуктов?
2. Какова сущность банковских продуктов?
3. Каковы особенности банковских продуктов?
4. Каковы виды банковских продуктов?
5. Какова классификация банковских продуктов?
6. Что такое качества банковского продукта?
7. Какова характеристика банковских услуг?
8. Каковы особенности банковских услуг?
9. Как классифицируются банковских услуги?
10. Каковы свойства банковских услуг?
11. Какова характеристика банковских технологий?
12. Каковы особенности банковских технологий?
13. Как классифицируются банковских технологий?
14. Каковы свойства банковских технологий?
15. Каковы подходы к определению понятия «банковский продукт», «банковская услуга», «банковская технология», «банковская операция»?
16. В чем состоит связь понятий «банковский продукт», «банковская услуга», «банковская технология», «банковская операция»?
17. Каковы методы ценообразования коммерческого банка?
18. Какие методы ценообразования подходят крупных и мелких банков?

В чем различие их применения?

19. Как на стоимости банковского продукта отражается стоимость банковского бренда?
20. Что такое банковский тариф и каковы его основные задачи?
21. Чем отличаются цена и стоимость банковского продукта?
22. Какими могут быть цены на банковские продукты и услуги?

Тема 9. Цифровые стратегии в управлении активами

1. Назовите основные признаки предпринимательства как метода ведения хозяйствования.
2. Каковы социальные и экономические условия существования предпринимательской деятельности?
3. Перечислите основные виды предпринимательской деятельности.
4. Какую деятельность можно отнести к производственному предпринимательству?
5. Чем характеризуется коммерческое предпринимательство?
6. Какова сфера деятельности финансового предпринимательства?
7. Как Вы понимаете термин «консультативное предпринимательство»?
8. Что такое «страховое предпринимательство»?
9. Что включается в понятие «посредническое предпринимательство»?
10. Что такое стартап? Главные принципы.
11. Назовите виды цифровых платформ.
12. Раскройте управленческие решения при ведении интернет-бизнеса, сущность, значение, содержание

Тема 10. Небанки как прогрессивная форма банковской деятельности

1. Что такое небанк и в чём его отличие от традиционного банка?
2. Какие преимущества небанков для банков и для клиентов?
3. Какие услуги предлагают небанки и как они различаются в зависимости от конкретной компании?
4. Как небанки получают доходы: от подписки на премиум-аккаунты, процентов за транзакции или комиссий от сторонних сервисов?
5. Как небанки обеспечивают защиту средств клиентов?
6. Какие есть прогнозы о будущем небанков и о том, когда они могут полностью вытеснить традиционные банки?
7. Какие есть препятствия для полного перехода на работу небанков, например, неспособность взрослого населения быстро адаптироваться к техническому прогрессу?

Тема 11. Цифровая трансформация в банковском регулировании

1. Какие риски внедрения цифровых технологий в банковскую деятельность можете называть?
2. Охарактеризуйте перспективные направления развития цифровой трансформации в банковском секторе
3. Назовите предложения по трансформации банковского регулирования в условиях развития цифровых технологий в России

Тема 12. Управление рисками и комплаенс

1. Что такое комплаенс-риски и почему они возникают.
2. Виды комплаенс-рисков.
3. Способы снижения комплаенс-рисков.
4. Система управления комплаенс-рисками.
5. Кому нужен комплаенс в управлении рисками.
6. Пошаговое построение системы комплаенс.
7. Кому в компании доверить комплаенс-контроль?
8. Поэтапная работа с комплаенс-рисками.
9. Примеры управления комплаенс-рисками.

В3. Тематика рефератов

1. Роль финансов в глобализации. Сущность финансовой глобализации.
2. Финансиализация глобальной экономики и ее устойчивый рост.
3. Цифровая трансформация финансовой отрасли как частный случай цифровой трансформации мировой экономики.
4. Две составляющие цифровой трансформации финансовой отрасли
5. Выход технологических компаний на рынок финансовых услуг
6. Цифровизация традиционных финансовых организаций, освоение ими инновационных цифровых технологий.
7. Особенности цифровых финансов.
8. Особенности технологии блокчейн.

9. Основные участники рынка финтех: технологические компании (вендоры IT-услуг) и традиционные финансовые организации.
10. Инновации, применяемые финтех-компаниями.
11. Основные направления цифровой трансформации традиционных банков.
12. Риски, связанные с распространением цифровых технологий в финансовом секторе.
13. Пути развития традиционных банков.
14. Понятие цифрового банка. Признаки цифрового банка. Преимущества цифровых банков.
15. Понятие криптовалюты. Биткойн – цифровая валюта, Виды криптовалют.
Обеспеченные и необеспеченные криптовалюты.
16. Риски использования криптовалют.
17. Банковская система электронных платежей в платежной системе Банка России
18. Внутрорегиональная система электронных платежей Банка России
19. Денежно-кредитная политика ЦБ и ее основные инструменты
20. Использование инструментов денежно-кредитного регулирования.

В4. Контрольная работа

1. Банковская система: понятие, структура, виды.
2. Сущность центральных банков. Основные функции центральных банков.
3. Коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения.
Банковская инфраструктура
4. Место и роль банков в современной рыночной экономике
5. Роль государства в деятельности банковских систем
6. Основные характеристики банковских систем экономически развитых стран
7. Характеристика банковской системы США
8. Характеристика банковской системы Японии
9. Основные характеристики банковских систем развивающихся стран.
10. Основные характеристики банковской системы Китая
11. Основные характеристики банковских систем стран с переходной экономикой
12. Тенденции последних лет в мировом банковском секторе
13. История развития банков в России
14. Характеристика банковской системы плановой экономики
15. История становления современной банковской системы РФ
16. Банковские кризисы 1998г и 2008г.
17. Основные положения Федерального закона "О банках и банковской деятельности"
18. Основные положения Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

19. Основные параметры, характеризующие современную банковскую систему РФ.

20. Статус Банка России и его функции

Блок С. Задания практикоориентированного уровня для диагностирования сформированности компетенций («владеть»)

С1. Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола

1. Движущие силы и этапы цифровой трансформации общества
2. Характеристика четвертой промышленной революции и шестого экономического уклада. Проблемы перехода
3. Связь цифровых технологий и инноваций
4. Понимание экономического блага в цифровой экономике
5. Инновационные модели экономического роста
6. Понятие цифрового производства. Основные технологии
7. Понятие промышленного интернета. Направления его развития
8. Понятие сквозных технологий и их роль в развитии рыночной экономики будущего
9. Факторы роста спроса на большие данные
10. Мировые тенденции развития технологий big data
11. Факторы, способствующие и сдерживающие развитие технологий big data: что сильнее
12. Механизм, масштабы и структура электронной торговли в России (мире)
13. Механизм сокращения транзакционных издержек в результате использования цифровых технологий
14. Динамика затрат российских предприятий на ИКТ
15. Материальные и нематериальные активы предприятия: особенности использования и учета
16. Модели спецификации производственной функции в условиях цифровой экономики
17. Криптовалюты: специфика, проблемы и перспективы использования
18. Взаимозаменяемость труда и капитала в эпоху цифровых технологий
19. Социальные эффекты в формировании спроса на высокотехнологичные товары
20. Компания Amazon: факторы продвижения и успеха
21. Современные трактовки понятия человеческого капитала
22. Человеческий капитал в системе воспроизводства высокотехнологичных предприятий
23. Место человека (работника) в информационной системе общества (предприятия):
реально ли цифровое рабство
24. Рынок труда в цифровой экономике
25. Методы расчета индекса человеческого развития. Связь с индексом цифровизации
26. Будущее образования в цифровой экономике

27. Цифровая экономика в России (Китае или другой стране на выбор)
28. Фундаментальные факторы развития компании Microsoft (другой высокотехнологичной компании на выбор)
29. Мобильный интернет, имплантируемые технологии и цифровидение: факторы дальнейшего развития
30. Распределенные вычисления и хранилище данных (облачное хранение)

С2. Задания «кейс-стади»

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%.

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

итомам 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%.

С3. Тематика эссе

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.
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.
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.

С4. Деловая игра

Деловая игра. Тема; Обеспечение безопасности расчетов банковскими картами.

Из состава участников игры преподаватель формирует творческие группы численностью от трех до шести человек. Цель деловой игры состоит в том, что ее участники в составе творческих групп должны методом мозгового штурма разработать (определить) не менее 10 правил безопасности использования банковских карт. Игроки в ходе дискуссии определяют 10 важнейших правил, которым должны следовать держатели банковских пластиковых карт.

Руководители творческих групп докладывают о разработанных ими правилах безопасности расчетов с помощью пластиковых карт.

Деловая игра. Тема: Формирование правил безопасности при использовании пластиковых карт.

Преподавателем формируются группы по 4-5 человек.

Цель деловой игры состоит в том, что ее участники в составе творческих групп должны методом мозгового штурма разработать не менее 10 правил безопасности использования пластиковых карт. В ходе дискуссии участники определяют правила, руководители групп докладывают о разработанных правилах аудитории. Участники остальных групп задают вопросы докладчику.

По окончании всех докладов при помощи преподавателя в процессе дискуссии отбираются наиболее грамотно и емко сформулированные правила безопасности. Подводятся итоги.

C5. Задачи по анализу конкретных ситуаций

Задание 1

Рассмотрите любые три автоматизированные банковские системы, сравните их характеристики и

функциональные возможности и заполните следующую таблицу

Назначение АБС	Особенности АБС	Преимущества	Недостатки

Задание 2

Дайте развернутые ответы на следующие вопросы:

1. Какие виды карт используются в банковской деятельности? Дайте им развернутую характеристику. Какой вид банковских карт более перспективен в России?

2. Какие проблемы сдерживают развитие безналичных расчетов банковскими картами в России?

Задание 3

Используя данные Интернет-сайта www.nspk.ru, проследите динамику развития и внедрения банковских карт Национальной платежной системы НСПК «Мир» в нашей стране за последние три года.

Задание 4

Используя данные периодической печати и сети Интернет, сравните особенности российских и международных платежных систем. Заполните таблицу

Платежные системы	Преимущества	Недостатки
Российские		
Международные		

Задание 5

Используя данные периодической печати и сети Интернет, выполните анализ современного рынка банковских карт в России. Какие платежные системы являются наиболее популярными на международном уровне?

Задание 6

Используя данные официального сайта ЦБ РФ www.cbr.ru, проследите динамику эмиссии и эквайринга пластиковых карт российскими коммерческими банками за последние три года. Постройте график, сделайте соответствующие выводы.

Задание 7

Сравните тарифную политику и условия обслуживания банковских карт расчетных, кредитных и зарплатных в нескольких банках, сделайте выводы с позиции потенциального клиента- держателя карты, в каком банке условия более привлекательные.

Задание 8

Перечислите основных участников карточной платежной системы, используя Положение ЦБ РФ №266-П «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских пластиковых карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием». Постройте схему их взаимодействия.

Задание 9

Рассмотрите основные понятия, структуру и основных субъектов- участников Национальной платежной системы РФ в соответствии с ФЗ РФ «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 №161.

Задание 10

Сформируйте методику выявления потребностей клиентов в финансовых продуктах и услугах в условиях дистанционного банковского обслуживания.

Определите основные этапы и инструменты для проведения анализа потребностей клиентов, а также методы сбора и обработки информации.

Предложите конкретные меры по оптимизации процесса выявления потребностей клиентов в финансовых продуктах и услугах в условиях дистанционного банковского обслуживания

Задание 11

Разработайте стратегию управления рисками в области финансовых продуктов и услуг в условиях дистанционного банковского обслуживания.

Платежные системы Преимущества Недостатки

Российские

Международные

Определите основные виды рисков, связанных с данной областью, и методы их идентификации.

Предложите конкретные инструменты и методы для управления рисками, включая оценку, мониторинг и минимизацию рисков.

Рассмотрите вопросы, связанные с обеспечением безопасности и конфиденциальности данных клиентов в условиях дистанционного банковского обслуживания

Задание 12

Разработайте стратегию адаптации бизнес-модели и финансовых продуктов и услуг под изменяющиеся требования и потребности финансового рынка и клиентов в условиях дистанционного банковского обслуживания.

Определите основные этапы, метод анализа требований и потребностей финансового рынка и клиентов.

Предложите конкретные меры по адаптации бизнес-модели, финансовых продуктов и услуг под изменяющиеся требования и потребности рынка и клиентов в условиях дистанционного банковского обслуживания

Задание 13

Разработайте стратегию использования инновационных финансовых инструментов и технологий для улучшения процессов и повышения эффективности финансовых операций в условиях дистанционного банковского обслуживания.

Определите основные этапы и методы анализа возможностей использования инновационных финансовых инструментов и технологий.

Предложите конкретные меры по внедрению и использованию инновационных финансовых инструментов и технологий для улучшения процессов и повышения эффективности финансовых операций в условиях дистанционного банковского обслуживания.

Задание 14

Задание, связано с анализом и интерпретацией данных о цифровых технологиях дистанционного банковского обслуживания, разработку стратегий и планов действий с последующим представлением результатов работы.

- Анализ данных о применении цифровых технологий в банковском обслуживании: используя данные о применении цифровых технологий в банковском обслуживании, проведите анализ, чтобы выявить основные

тенденции и проблемы. Рассмотрите такие аспекты, как использование мобильных приложений, онлайн-банкинг,

биометрическая аутентификация и другие технологии.

- Разработка стратегии внедрения цифровых технологий: на основе анализа данных о применении цифровых технологий в банковском обслуживании, разработайте стратегию внедрения этих технологий в вашем банке. Учтите преимущества и недостатки различных технологий, а также потенциальные риски и возможности.

- Планирование действий по внедрению цифровых технологий: составьте план действий по внедрению выбранных цифровых технологий в вашем банке. Определите этапы внедрения, необходимые ресурсы и сроки выполнения каждого этапа.

- Представление результатов работы: представьте результаты вашего анализа, разработанную стратегию и план действий в виде презентации или отчета. Объясните, почему вы выбрали именно эти технологии, как они помогут улучшить банковское обслуживание и какие результаты можно ожидать от их внедрения.

Задание 15

Сравните особенности таких способов дистанционного обслуживания, как Банк-Клиент и Интернет-Клиент, и заполните следующую таблицу:

	Особенности	Преимущества	Недостатки
Банк-Клиент			
Интернет-Клиент			

Задание 16

Рассмотрите новые услуги и продукты, которые в настоящее время внедряются банками с помощью сети Интернет и мобильной связи. Сделайте выводы о целесообразности и эффективности их применения в нашей стране.

Задание 17

Постройте алгоритм оценки популярности мобильных приложений для дистанционного банковского обслуживания

Задание 18.

Постройте алгоритм анализа функциональности мобильных приложений для дистанционного банковского обслуживания.

Задание 19

Вы являетесь руководителем отдела инноваций в банке. Ваша задача - провести исследование и анализ данных о текущих и потенциальных клиентах банка, чтобы определить, какие финансовые технологии для дистанционного банковского обслуживания могут быть наиболее полезными и востребованными для них.

Задание 20

Разработайте алгоритм создания нового финансового продукта или услуги для дистанционного банковского обслуживания, учитывая потребности и ожидания клиентов.

Задание 21

Разработайте проект модернизации существующего финансового продукта или услуги для дистанционного банковского обслуживания, учитывая болевые точки, потребности и ожидания клиентов.

Задание 22

Сформируйте перечень требований, которые нужно учесть при составлении технического задания на разработку и внедрение элементов и сетей платежной инфраструктуры дистанционного банковского обслуживания.

Задание 23

Составьте алгоритм формирования технического задания на разработку и внедрение элементов и сетей платежной инфраструктуры

Задание 24

Составьте алгоритм формирования технического задания на разработку и внедрение платежных сервисов и инструментов на базе информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Задание 25

Составьте алгоритм формирования технического задания на разработку и внедрение платежных сервисов и инструментов на базе мобильных технологий

Блок D. Задания для использования в рамках промежуточной аттестации

D1. Перечень вопросов для экзамена

1. Основные цели и направления автоматизации банковской деятельности.
2. Автоматизированные банковские системы (операционный день банка), их виды и назначение.
3. История развития автоматизированных банковских систем в России.
4. Критерии выбора автоматизированных банковских систем. Функции АБС.
5. Характеристика некоторых АБС («ФОРС», «IBSO»).
6. Наличное денежное обращение, тенденции и проблемы развития

7. Классификация оборудования банков.
8. Виды оборудования для автоматизации операций с наличными деньгами.
9. Средства автоматизации работы кассира банка. Электронные кассиры. Инноматы.
10. Автоматические пункты обмена валюты, принцип действия, функции и операции.
11. Пластиковая карта - как инструмент безналичных расчетов.
12. Платежная система и ее элементы
13. История появления и развития пластиковых карт и платежных систем.
14. Классификация пластиковых карт.
15. Международные и российские платежные системы.
16. Правовые основы расчетов пластиковыми картами.
17. Процесс получения карточки (кредитной и дебетной) и лимиты пользователя.
18. Цикл операций при обслуживании карточки.
19. Организация расчетов пластиковыми картами.
20. Магнитные карты и особенности расчетов с использованием магнитных карт.
21. Микропроцессорные карты, особенности расчетов с их использованием
22. Банкомат как элемент электронной системы платежей (функции работы, устройство, принципы работы, последовательность действий).
23. Call-center, его назначение, функции и операции.
24. Терминальные устройства их назначение, виды.
25. Процессинговый центр, его функции в платежной системе.
26. Авторизации и ее виды.
27. On-line режим. Off-line режим. Обработка транзакций. Маршрутизация транзакций.
28. Зарплатные карточки - особенность российского рынка пластиковых карт.
29. Маркетинг пластиковых карт.
30. Обеспечение безопасности при расчетах пластиковыми картами.
31. Проблемы и перспективы развития расчетов пластиковыми картами.
32. Всемирная межбанковская система SWIFT.
33. Автоматизированные системы межбанковских расчетов в России.
34. Автоматизация межбанковских расчетов за рубежом. Национальные платежные системы.
35. Национальная платежная система России.
36. Критерии значимых платежных систем
37. Факторы, влияющие на развитие дистанционного банковского обслуживания.

38. Принципы и преимущества дистанционного банковского обслуживания.

39. Виды дистанционного банковского обслуживания.

40. Система «Клиент-банк», принцип действия.

41. Банковское обслуживание на дому и в офисе.

42. Телефонный банкинг в России, принципы организации.

43. Виртуальные банки. Банковские услуги в Интернете.

44. Современные тенденции развития банковских электронных услуг.

45. Обеспечение безопасности электронных систем.

46. Программы автоматизированного ввода платежных документов.

47. Программа «Интернет-клиент» (вопросы безопасности).

48. Характеристика современных российских электронных систем, их основные виды.

49. Безопасность платежных систем

10

50. Платежные шлюзы, их виды и особенности функционирования.

51. Электронные системы цифровой наличности, вопросы безопасности

52. Банковские риски.

РАЗДЕЛ 3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Балльно-рейтинговая система является базовой системой оценивания сформированности компетенций обучающихся очной формы обучения.

Итоговая оценка сформированности компетенции(й) обучающихся в рамках балльно-рейтинговой системы осуществляется в ходе текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и определяется как сумма баллов, полученных обучающимися в результате прохождения всех форм контроля.

Оценка сформированности компетенции(й) по дисциплине складывается из двух составляющих:

✓ первая составляющая – оценка преподавателем сформированности компетенции(й) в течение семестра в ходе текущего контроля успеваемости (максимум 100 баллов). Структура первой составляющей определяется технологической картой дисциплины, которая в начале семестра доводится до сведения обучающихся;

✓ вторая составляющая – оценка сформированности компетенции(й) обучающихся на экзамене (максимум – 30 баллов).

Для студентов очно-заочной и заочной форм обучения применяется 4-х балльная и бинарная шкалы оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Уровни освоения компетенций	Продвинутый уровень	Базовый уровень	Пороговый уровень	Допороговый уровень
100 – балльная шкала	85 и $\geq$	70 – 84	51 – 69	0 – 50
4 – балльная шкала	«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»
Бинарная шкала	Зачтено			Не зачтено

Шкала оценок при текущем контроле успеваемости по различным показателям

Показатели оценивания сформированности компетенций	Баллы	Оценка
Устный опрос	0-20	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Решение ситуационных задач	0-5	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»

Тестирование	0-30	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Проведение деловой игры	0-5	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Решение кейс-задач	0-5	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Выполнение и публичная защита реферата	0-5	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Участие в дискуссии при проведении «круглого стола»	0-20	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Написание и защита эссе	0-5	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Контрольная работа	0-30	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Решение задач	0-5	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»

Соответствие критериев оценивания уровню освоения компетенций по текущему контролю успеваемости

Баллы	Оценка	Уровень освоения компетенций	Критерии оценивания
0-50	«неудовлетворительно»	Допороговый уровень	Обучающийся не приобрел знания, умения и не владеет компетенциями в объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины
51-69	«удовлетворите	Пороговый	Не менее 50% заданий,

	льно»	уровень	подлежащих текущему контролю успеваемости, выполнены без существенных ошибок
70-84	«хорошо»	Базовый уровень	Обучающимся выполнено не менее 75% заданий, подлежащих текущему контролю успеваемости, или при выполнении всех заданий допущены незначительные ошибки; обучающийся показал владение навыками систематизации материала и применения его при решении практических заданий; задания выполнены без ошибок
85-100	«отлично»	Продвинутый уровень	100% заданий, подлежащих текущему контролю успеваемости, выполнены самостоятельно и в требуемом объеме; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать материал и применять его при решении практических заданий; задания выполнены с подробными пояснениями и аргументированными выводами

Критерии и шкала оценивания на экзамене

№ п/п	Критерии оценивания	Шкала оценок	
		Количество баллов	Оценка
1.	Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся продемонстрировал знание дисциплины в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок.	24-30	Отлично (высокий уровень сформированности компетенции)
2.	Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания,	17-23	Хорошо (достаточный

	приобретенные на занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.		уровень сформированности компетенции)
3.	Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ОШИБОК в содержании ответа и решении практических заданий.	10-16	Удовлетворительно (приемлемый уровень сформированности компетенции)
4.	Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	0-9	Неудовлетворительно (недостаточный уровень сформированности компетенции)

РАЗДЕЛ 4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Тестирование. Контроль в виде тестов может использоваться после изучения каждой темы курса.

Итоговое тестирование можно проводить в форме:

- компьютерного тестирования, т.е. компьютер произвольно выбирает вопросы из базы данных по степени сложности;
- письменных ответов, т.е. преподаватель, задает и дает несколько вариантов ответа, а обучающийся на отдельном листе записывает номера вопросов и номера соответствующих ответов.

Для достижения большей достоверности результатов тестирования следует строить текст так, чтобы у обучающихся было не более 40 – 50 секунд для ответа на один вопрос. Итоговый тест должен включать не менее 30-50 вопросов по всему курсу.

Методика оценивания выполнения тестов

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
26-30	Отлично	1. <u>Полнота выполнения тестовых заданий;</u> 2. <u>Своевременность выполнения;</u> 3. <u>Правильность ответов на вопросы;</u>	<i>Выполнено более 85 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос</i>
21-25	Хорошо	4. <u>Самостоятельность тестирования;</u> 5. <u>и т.д.</u>	<i>Выполнено более 70 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос; однако были допущены неточности в определении понятий, терминов и др.</i>
16-20	Удовлетворительно		<i>Выполнено более 54 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос, в ответе не</i>

			<u>присутствуют</u> <u>доказательные</u> <u>примеры, текст со</u> <u>стилистическими и</u> <u>орфографическими</u> <u>ошибками.</u>
0-15	Неудовлетворительн о		<u>Выполнено не более</u> <u>53% заданий</u> <u>предложенного теста,</u> <u>на поставленные</u> <u>вопросы ответ</u> <u>отсутствует или</u> <u>неполный, допущены</u> <u>существенные ошибки в</u> <u>теоретическом</u> <u>материале (терминах,</u> <u>понятиях).</u>

Устный опрос. Развернутый ответ обучающегося должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

Критерии оценивания:

- 1) полноту и правильность ответа;
- 2) степень осознанности, понимания изученного;
- 3) языковое оформление ответа.

Методика оценивания ответов на устные вопросы

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
17-20	Отлично	<u>1. Полнота данных</u> <u>ответов;</u> <u>2. Аргументированност</u> <u>ь данных ответов;</u> <u>3. Правильность</u> <u>ответов на вопросы;</u> <u>4. и т.д.</u>	<u>Полно</u> <u>и</u> <u>аргументировано</u> <u>даны ответы по</u> <u>содержанию задания.</u> <u>Обнаружено</u> <u>понимание</u> <u>материала, может</u> <u>обосновать свои</u> <u>суждения, применить</u> <u>знания на практике,</u> <u>привести</u> <u>необходимые примеры</u> <u>не только по учебнику,</u> <u>но и самостоятельно</u> <u>составленные.</u>

			<i>Изложение материала последовательно и правильно.</i>
11-16	Хорошо		<i>Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.</i>
6-10	Удовлетворительно		<i>Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но: 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.</i>
0-5	Неудовлетворительно		<i>Обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал;</i>

			отмечаются такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.
--	--	--	--

Контрольная работа. Цель проведения контрольной работы состоит в выяснении уровня знаний, полученных учащимися в результате прослушивания лекций, посещения семинаров, а также в результате самостоятельного изучения материала. Контрольная работа включает в себя 2 теоретических вопроса и практическое задание. На выполнение контрольной работы отводится 60 минут.

В рамках поставленной цели решаются следующие задачи:

- выяснение качества и степени понимания учащимися лекционного материала;
- развитие и закрепление навыков выражения учащимися своих мыслей;
- расширение вариантов самостоятельной целенаправленной подготовки учащихся;
- развитие навыков обобщения различных литературных источников;
- предоставление возможности учащимся сопоставлять разные точки зрения по рассматриваемому вопросу.

Методика оценивания контрольных работ

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
26-30	Отлично	1. <u>Полнота данных ответов;</u> 2. <u>Аргументированность данных ответов;</u> 3. <u>Правильность ответов на вопросы;</u> 4. <u>и т.д.</u>	Обнаружены исключительные знания, абсолютное понимание сути вопросов, правильность решения задач, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенные, содержательные, аргументированные и исчерпывающие

			<i>ответы.</i>
21-25	Хорошо		<i>Обучающийся показывает твердые, достаточно полные знания, хорошее понимание сути вопросов, правильное решение задач, правильные ответы на вопросы, минимальное количество неточностей, небрежное оформление.</i>
16-20	Удовлетворительно		<i>Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил, при решении задач, не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры.</i>
0-15	Неудовлетворительно		<i>Обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, непонимание сути, большое количество грубых ошибок, отсутствие логики изложения материала</i>

Решение задач. Решение задач преследует цели закрепления знаний обучающимися теоретических и методических основ дисциплины и основных

разделов, развитие навыков расчета основных экономических показателей, на основе представленных данных, анализа и интерпретации полученных выводов. Для подготовки к решению задач обучающимся рекомендуется изучить методическую и справочную литературу по теме, ознакомиться с формулами расчета показателей.

Методика оценивания решения задач

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
5	Отлично	1. <u>Полнота</u> решения задач; 2. <u>Своевременность</u> выполнения; 3. <u>Правильность</u> ответов на вопросы; 4. <u>и т.д.</u>	Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Ясно описан способ решения. Продемонстрированы умение анализировать ситуацию и находить оптимальное количество решений, умение работать с информацией, в том числе умение затребовать дополнительную информацию, необходимую для уточнения ситуации, навыки четкого и точного изложения собственной точки зрения в устной и письменной форме, убедительного отстаивания своей точки зрения.
3-4	Хорошо		Основные требования к решению задач выполнены, но при этом допущены недочеты. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, но допущена ошибка в изложении правовой

			<i>позиции. При объяснении сложного юридического явления указаны не все факторы.</i>
1-2	Удовлетворительно		<i>Имеются существенные отступления от решения задач. В частности, отсутствуют навыки и умения моделировать решения в соответствии с заданием, представлять различные подходы к разработке планов действий, ориентированных на конечный результат.</i>
0	Неудовлетворительно		<i>Решение не выполнено, обнаруживается непонимание поставленной проблемы.</i>

Выполнение и публичная защита реферата. Реферат – это краткое изложение содержания первичного документа. Реферат-обзор, или реферативный обзор, охватывает несколько первичных документов, дает сопоставление разных точек зрения по конкретному вопросу. Общие требования к реферативному обзору: информативность, полнота изложения; объективность, неискаженное фиксирование всех положений первичного текста; корректность в оценке материала.

В реферативном обзоре обучающийся демонстрирует умение работать с периодическими изданиями и электронными ресурсами, которые являются источниками актуальной информации по проблемам изучаемой дисциплины.

Задачи реферативного обзора как формы работы обучающегося состоят в развитии и закреплении следующих навыков:

- осуществление самостоятельного поиска статистического и аналитического материала по проблемам изучаемой дисциплины;
- обобщение материалов специализированных периодических изданий;
- формулирование аргументированных выводов по реферируемым материалам;
- четкое и простое изложение мыслей по поводу прочитанного.

При выборе темы реферативного обзора следует проконсультироваться с ведущим дисциплину преподавателем. Обучающийся может предложить для реферативного обзора свою тему, предварительно обосновав свой выбор.

При определении темы реферативного обзора необходимо исходить из возможности собрать необходимый для ее написания конкретный материал в периодической печати.

Реферативный обзор на выбранную тему выполняется, как правило, по периодическим изданиям за последние 1-2 года, а также с использованием аналитической информации, публикуемой на специализированных интернет-сайтах.

В структуре реферативного обзора выделяются три основных компонента: собственно, реферативный текст, библиографическое описание, справочный аппарат.

Методика оценивания реферата

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
5	Отлично	<u>1. Полнота выполнения рефератов;</u> <u>2. Своевременность выполнения;</u> <u>3. Правильность ответов на вопросы;</u> <u>4. и т.д.</u>	Выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.
3-4	Хорошо		Основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны

			<i>неполные ответы.</i>
1-2	Удовлетворительно		<i>Имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы.</i>
0	Неудовлетворительно		<i>Тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы</i>

Решение кейс-задач. Решение кейс-задач - метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанное на обучении путем решения конкретных задач-ситуаций. Метод решения кейс-задач относится к имитационным методам обучения.

Существуют два метода решения кейс-задач:

Цель первого - обучение поиску единственного верного решения

Цель второго – создание много вариантности решения проблемы

Метод кейс-обучения позволяет повысить познавательный интерес обучающихся к изучаемым дисциплинам, способствует развитию исследовательских, коммуникативных и творческих навыков принятия решений.

Отличительной особенностью метода является создание проблемной ситуации на основе фактов из реальной финансовой практики.

Для эффективности метода необходимы два условия: хорошая кейс-задача и определенная методика его использования в учебном процессе. Для этого необходимо разработать модель конкретной ситуации по определенным правилам, отражая комплекс знаний и практических навыков, которые обучающимся нужно получить по данной теме. Преподаватель выступает в роли ведущего, генерирующего вопросы, фиксирующего ответы, поддерживающего дискуссию. Обучающиеся, проанализировав задачу, дают ответы.

Достоинством метода ситуационного анализа является преодоление дефекта традиционного обучения, связанного с «сухостью». Метод позволяет применить теоретические знания к решению практических задач, способствует развитию у обучающихся самостоятельного мышления, умения выслушивать и учитывать альтернативную точку зрения и аргументированно высказать свою.

Методика оценивания решения кейс-задач

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
5	Отлично	1. <u>Полнота</u> решения кейс-задач; 2. <u>Своевременность</u> выполнения; 3. <u>Правильность</u> ответов на вопросы; 4. <u>и т.д.</u>	Основные требования к решению кейс-задач выполнены. Продемонстрированы умение анализировать ситуацию и находить оптимальное количество решений, умение работать с информацией, в том числе умение затребовать дополнительную информацию, необходимую для уточнения ситуации, навыки четкого и точного изложения собственной точки зрения в устной и письменной форме, убедительного отстаивания своей точки зрения;
3-4	Хорошо		Основные требования к решению кейс-задач выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, недостаточно раскрыты навыки критического оценивания различных точек зрения, осуществление самоанализа, самоконтроля и самооценки, креативности, нестандартности предлагаемых решений
1-2	Удовлетворительно		Имеются существенные отступления от решения кейс-задач. В частности

		отсутствуют навыки, умения моделировать решения в соответствии с заданием, представлять различные подходы к разработке планов действий, ориентированных на конечный результат
0	Неудовлетворительно	Задача кейса не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы

Проведение деловой игры. Деловая игра — это своеобразное моделирование процессов и механизмов принятия решений с использованием различных моделей и групповой работы. В процессе обучения экономическим специальностям этот формат используется все чаще, что обусловлено возможностью моделирования реальных ситуаций в процессе обучения и перевода самого образовательного процесса в практическую плоскость.

Применение деловых игр в процессе обучения способствует развитию профессиональных компетенций обучаемых, формирует умение аргументировано защищать свою точку зрения, анализировать и интерпретировать получаемую информацию, работать в группе. Деловая игра также способствует привитию определенных социальных навыков и воспитанию правильной самооценки.

Методика оценивания работы обучающегося в деловой игре

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
5	Отлично	1. <u>Полнота и своевременность выполнения задания, соблюдение игровых правил;</u> 2. <u>Активность и инициативность;</u> 3. <u>Качество и аргументированность выдвигаемых идей;</u>	Демонстрирует полное понимание обсуждаемой проблемы, высказывает собственное суждение по вопросу, аргументировано отвечает на вопросы участников, соблюдает регламент выступления
3-4	Хорошо	4. <u>Культура делового общения;</u> 5. <u>и т.д.</u>	Понимает суть рассматриваемой проблемы, может высказать типовое суждение по вопросу, отвечает на вопросы участников, однако выступление носит

		затянутый или не аргументированный характер
1-2	Удовлетворительно	Принимает участие в обсуждении, однако собственного мнения по вопросу не высказывает, либо высказывает мнение, не отличающееся от мнения других докладчиков
0	Неудовлетворительно	Не принимает участия в обсуждении

Написание и защита эссе. Использование формы эссе дает возможность преподавателям выявлять способность и умение обучающихся излагать изученный материал своими словами, оценивать уровень понимания и усвоения ими полученной информации. Обучающиеся получают возможность (особенно на младших курсах, когда у них еще недостаточно развит навык системного изложения материала) высказать свое мнение о предмете в доступном для них стиле.

При написании эссе, обучающиеся должны учитывать следующие методические требования:

1. в этой форме самостоятельной работы обучающемуся следует высказываться свободно, и открыто, не оглядываясь на авторитеты, устоявшиеся мнения, критично оценивать рассматриваемый материал, указывать на нечетко или непонятно сформулированные позиции, противоречия, замеченные при ознакомлении с тем или иным источником информации. При этом критика должна быть аргументированной и конструктивной;

2. в этой форме самостоятельной работы вполне допускается заблуждение, высказывание ошибочной и, даже, заведомо неверной (с общепринятых позиций) точки зрения (как известно, это является одним из условий появления новых и оригинальных идей);

3. обучающемуся необходимо высказать именно собственную точку зрения, свое согласие или несогласие с имеющимися позициями и высказываниями по данному вопросу. Эссе не должно быть простым изложением полученных сведений;

4. написание эссе должно быть основано на предварительном ознакомлении не менее чем с тремя различными произведениями (с указанием их авторов и названий);

5. в эссе должны иметь место сопоставление и оценка различных точек зрения по рассматриваемому вопросу (с обязательной ссылкой на названия публикаций и их авторов);

6. в эссе должно быть сведено до минимума или исключено дословное переписывание литературных источников, материал должен быть изложен своими словами;

7. объем эссе, в зависимости от темы, может колебаться от 5 до 30 страниц (полуторный межстрочный интервал, шрифт Times New Roman, размер - 14).

Методика оценивания выполнения эссе

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
5	Отлично	1. <u>Полнота</u> выполнения эссе; 2. <u>Своевременность</u> выполнения; 3. <u>Правильность</u> ответов на вопросы; 4. <u>и т.д.</u>	Выполнены все требования к написанию и защите <u>эссе</u> : обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.
3-4	Хорошо		Основные требования к <u>эссе</u> и его защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём <u>эссе</u> ; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.
1-2	Удовлетворительно		Имеются существенные отступления от требований к <u>эссе</u> . В частности: тема освещена лишь частично;

			допущены фактические ошибки в содержании эссе или при ответе на дополнительные вопросы.
0	Неудовлетворительно		Тема эссе не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы

Участие в дискуссии при проведении «круглого стола». Дискуссия – диагностика знаниевого компонента, рассматриваемого в процессе дискуссии, оценивание коммуникативных компетенций, умения приводить аргументы и контраргументы, сформированности навыков публичного выступления. При диагностике результатов используется описательная шкала оценивания.

Цель дискуссии заключается в стремлении добиться истины путем сопоставления различных мнений.

Студенты должны знать, что весьма отрицательную роль в научных дискуссиях играют догматизм и косность мышления, приверженность к устоявшимся взглядам. С большим трудом, например, представители науки могут отказываться от устоявшихся, привычных теорий. Существует даже афоризм, что новое в науке завоевывает господствующее место лишь тогда, когда «вымирают» представители старых взглядов.

Методика оценивания работы обучающегося за круглым столом

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
17-20	Отлично	1. Современность и оригинальность суждений 2. Конструктивность и взвешенность предложений 3. Умение вести дискуссию	Демонстрирует полное понимание обсуждаемой проблемы, высказывает собственное суждение по вопросу, аргументировано отвечает на вопросы участников, соблюдает регламент выступления
11-16	Хорошо	4. Умение отстаивать свое мнение 5. Активность в обсуждении 6. и т.д.	Понимает суть рассматриваемой проблемы, может высказать типовое суждение по вопросу, отвечает на вопросы участников, однако выступление носит затянутый или не аргументированный характер
1-10	Удовлетворительн		Принимает участие в

	о		обсуждении, однако собственного мнения по вопросу не высказывает, либо высказывает мнение, не отличающееся от мнения других докладчиков
0	Неудовлетворительно		Не принимает участия в обсуждении

Решение ситуационных задач. Ситуационная задача – заключается в том, что обучаемому предлагаются текст с подробным описанием сложившейся ситуации и задача, требующая решения. Иногда в тексте предлагаются уже осуществлённые действия, принятые решения для анализа их правомерности.

При использовании этого метода больше внимания уделяется индивидуальному подходу к проблеме и её решению, чем групповому.

Методика оценивания решения ситуационных задач

Баллы	Шкала оценок	Показатели	Критерии
5	Отлично	1. <u>Правильность и/или аргументированность изложения (последовательность действий);</u> 2. <u>Способность работы в группе;</u> 3. <u>Самостоятельность в ответа;</u> 4. <u>Культура речи;</u> 7. <u>и т.д.</u>	Обучающийся демонстрирует полные и глубокие знания теоретического материала курса, уверенно применяет полученные знания на практике, приобрёл умение быстро ориентироваться в правовых актах и их содержании, понимает и умеет логично и последовательно разъяснить смысл использованных правовых норм, доказать необходимость их применения, аргументированно и корректно, в соответствии с нормами профессиональной этики, отстаивает свою позицию, способен предложить альтернативные варианты решения проблемы.
3-4	Хорошо		Обучающийся

		демонстрирует знание теоретического материала, но применение научных положений на практике вызывает несущественные затруднения, связанные с аргументацией и толкованием использованных правовых норм. Обучающийся в полной мере понимает суть проблемы. Основные требования к заданию выполнены.
1-2	Удовлетворительно	Обучающийся обладает знанием необходимого минимума теоретического материала, но не способен, аргументировано излагать свою позицию, не видит альтернативных вариантов разрешения проблемной ситуации, не может последовательно изложить суть решения. Навыки толкования правовых норм не выражены.
0	Неудовлетворительно	Обучающийся не обладает требуемым объёмом знаний теоретического материала и не может решить практическую задачу.

Аттестационные испытания проводятся преподавателем (или комиссией преподавателей – в случае модульной дисциплины), ведущим лекционные занятия по данной дисциплине, или преподавателями, ведущими практические занятия. Присутствие посторонних лиц в ходе проведения аттестационных испытаний без разрешения ректора или проректора по учебной работе не допускается (за исключением работников университета, выполняющих контролирующие функции в соответствии со своими должностными обязанностями). В случае отсутствия ведущего преподавателя аттестационные испытания проводятся преподавателем, назначенным письменным распоряжением по кафедре (структурному подразделению).

Инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, имеющие нарушения опорно-двигательного аппарата, допускаются на аттестационные испытания в сопровождении ассистентов-сопровождающих.

Во время аттестационных испытаний обучающиеся могут пользоваться программой дисциплины, а также с разрешения преподавателя справочной и нормативной литературой, непрограммируемыми калькуляторами.

Время подготовки ответа при сдаче экзамена в устной форме должно составлять не менее 40 минут (по желанию обучающегося ответ может быть досрочным). Время ответа – не более 15 минут.

При подготовке к экзамену экзаменуемый, как правило, ведет записи в листе устного ответа, который затем (по окончании экзамена) сдается экзаменатору.

Экзаменатору предоставляется право задавать обучающимся дополнительные вопросы в рамках программы дисциплины текущего семестра, а также, помимо теоретических вопросов, давать задачи, которые изучались на практических занятиях.

Оценка результатов устного аттестационного испытания объявляется обучающимся в день его проведения. При проведении аттестационных испытаний или компьютерного тестирования – в день их проведения или не позднее следующего рабочего дня после их проведения.

Результаты выполнения аттестационных испытаний, проводимых в форме итоговой контрольной работы или компьютерного тестирования, должны быть объявлены обучающимся и выставлены в зачётные книжки не позднее следующего рабочего дня после их проведения.

Итоговой формой контроля по дисциплине является экзамен.

Экзамен проводится в виде устного ответа на заданные вопросы. Каждому студенту предлагается 3 вопроса, каждый из которых оценивается максимум на 10 баллов.

Методика оценивания ответов, обучающихся на экзамене приведена в разделе 3.