

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце: **МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна

Должность: Проректор по учебно-методической работе

Дата подписания: 12.02.2025 21:54:36

Уникальный электронный ключ

b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

**РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И  
ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»**

Кафедра финансов и экономической безопасности

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ Л. А. Омелянович

«21» \_\_\_\_\_ 02 \_\_\_\_\_ 2024 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

\_\_\_\_\_ Б1.В.10 Финансовые технологии в социальной сфере \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ 38.04.08 Финансы и кредит \_\_\_\_\_

(код и наименование направления подготовки)

\_\_\_\_\_ Социальные финансы \_\_\_\_\_

(наименование магистерской программы)

Разработчик:

доцент

(должность)

\_\_\_\_\_ Нефёдова Ю.В.

(подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании  
кафедры от « 21 » \_\_\_\_\_ 02 \_\_\_\_\_ 2024 г., протокол № 21

Донецк – 2024 г.

## Паспорт

### оценочных материалов по учебной дисциплине

#### Финансовые технологии в социальной сфере

(наименование учебной дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля)

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	УК-2 Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла.	<b>Тема 1.</b> Предпосылки возникновения и экономическое содержание инновационных финансовых технологий	3
		<b>Тема 2.</b> Цифровые технологии в финансовой сфере	3
		<b>Тема 3.</b> Финансовые технологии в инвестировании и платежных системах	3
		<b>Тема 4.</b> Блокчейн-технологий на рынке криптовалют	3
		<b>Тема 5.</b> Современные технологии в страховании	3
		<b>Тема 6.</b> Финансовые двусторонние платформы	3
		<b>Тема 7.</b> Нефинансовые компании на рынке финансовых технологий: ритейлеры, операторы связи, социальные сети	3
		<b>Тема 8.</b> Оценка экономической эффективности финансово-технологических компаний и финансово-технологических проектов	3
		<b>Тема 9.</b> Модели сосуществования традиционных и инновационных финансовых институтов	3
2	ПК-6 Способен координировать работу подотчетных структурных подразделений в части, касающейся ведения индивидуального (персонифицированного) учета.	<b>Тема 1.</b> Предпосылки возникновения и экономическое содержание инновационных финансовых технологий	3
		<b>Тема 2.</b> Цифровые технологии в финансовой сфере	3
		<b>Тема 3.</b> Финансовые технологии в инвестировании и платежных системах	3
		<b>Тема 4.</b> Блокчейн-технологий на рынке криптовалют	3
		<b>Тема 5.</b> Современные технологии в страховании	3
		<b>Тема 6.</b> Финансовые двусторонние платформы	3
		<b>Тема 7.</b> Нефинансовые компании на рынке финансовых технологий: ритейлеры, операторы связи, социальные сети	3
		<b>Тема 8.</b> Оценка экономической эффективности финансово-технологических компаний и финансово-технологических проектов	3
		<b>Тема 9.</b> Модели сосуществования традиционных и инновационных финансовых институтов	3

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства	
УК-2 Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла.	ИД-1УК-2 Понимает принципы проектного подхода к управлению.	Тема 1. Предпосылки возникновения и экономическое содержание инновационных финансовых технологий	собеседование разноуровневые задачи и задания	
		Тема 2. Цифровые технологии в финансовой сфере	собеседование разноуровневые задачи и задания	
		Тема 3. Финансовые технологии в инвестировании и платежных системах	собеседование разноуровневые задачи и задания	
		Тема 4. Блокчейн-технологий на рынке криптовалют	собеседование разноуровневые задачи и задания	
	ИД-2УК-2 Демонстрирует способность управления проектами.	Демонстрирует способность управления проектами.	Тема 5. Современные технологии в страховании	собеседование разноуровневые задачи и задания (ТМК 1)
			Тема 6. Финансовые двусторонние платформы	собеседование разноуровневые задачи и задания
			Тема 7. Нефинансовые компании на рынке финансовых технологий: ритейлеры, операторы связи, социальные сети	собеседование разноуровневые задачи и задания
			Тема 8. Оценка экономической эффективности финансово-технологических компаний и финансово-технологических проектов	собеседование разноуровневые задачи и задания
			Тема 9. Модели сосуществования традиционных и инновационных финансовых институтов	собеседование разноуровневые задачи и задания (ТМК 2)

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства	
ПК-6 Способен координировать работу подотчетных структурных подразделений в части, касающейся ведения индивидуального (персонифицированного) учета.	ИД-1 Изучает и внедряет передовые формы и методы ведения индивидуального (персонифицированного) учета.	Тема 1. Предпосылки возникновения и экономическое содержание инновационных финансовых технологий	собеседование разноуровневые задачи и задания	
		Тема 2. Цифровые технологии в финансовой сфере	собеседование разноуровневые задачи и задания	
		Тема 3. Финансовые технологии в инвестировании и платежных системах	собеседование разноуровневые задачи и задания	
		Тема 4. Блокчейн-технологий на рынке криптовалют	собеседование разноуровневые задачи и задания	
	ИД-2 Осуществляет организацию и проведение консультативно-информационной работы со страхователями и застрахованными лицами по ведению индивидуального (персонифицированного) учета.		Тема 5. Современные технологии в страховании	собеседование разноуровневые задачи и задания (ТМК 1)
			Тема 6. Финансовые двусторонние платформы	собеседование разноуровневые задачи и задания
			Тема 7. Нефинансовые компании на рынке финансовых технологий: ритейлеры, операторы связи, социальные сети	собеседование разноуровневые задачи и задания
			Тема 8. Оценка экономической эффективности финансово-технологических компаний и финансово-технологических проектов	собеседование разноуровневые задачи и задания
			Тема 9. Модели сосуществования традиционных и инновационных финансовых институтов	собеседование разноуровневые задачи и задания (ТМК 2)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
33,75-45,0	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
22,5-33,75	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов >70%)
11,25-22,5	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%)
0-11,25	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов <50%)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу  
«Разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
18,75-25,0	Задачи и задания выполнены на высоком уровне (даны правильные ответы на 75-100% вопросов/задач)
12,5-18,75	Задачи и задания выполнены на среднем уровне (даны правильные ответы на 50-74% вопросов/задач)
6,25-12,5	Задачи и задания выполнены на низком уровне (даны правильные ответы на 25-49% вопросов/задач)
0-6,25	Задачи и задания выполнены на неудовлетворительном уровне (даны правильные ответы на 0-24% вопросов/задач)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Контрольная работа»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
9-12	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
6-9	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
4-6	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов/задач)
0-3	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60%)

Перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам учебной дисциплины
2.	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела учебной дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения интегрировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения	Комплект разноуровневых задач и заданий
3.	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме, разделу или учебной дисциплине	Комплект контрольных заданий по вариантам

1. Понятие «FinTech» и ретроспектива его развития.
2. Экосистема FinTech и ее основные элементы.
3. Нормативно-правовая и институциональная среда.
4. Направления государственного регулирования.
5. Классификация финансовых технологий.
6. Виды продуктов, основанных на финансовых технологиях.
7. Направления и сферы применения финансовых технологий.
8. Структура рынка FinTech в разрезе финансовых продуктов.
9. Ключевые инициативы, направленных на развитие экосистемы FinTech в России.
10. Особенность российской FinTech-индустрии.
11. Основные проблемы российских стартапов в сфере финансовых технологий.
12. Инновационные технологии аутентификации.
13. P2P-технологии.
14. Использование технологии блокчейн в финансовом секторе: криптовалюты, умные контракты, распределенные реестры.
15. Облачные технологии.
16. Большие данные.
17. Искусственный интеллект на финансовом рынке.
18. Роботизация.
19. Скоринг.
20. Интернет вещей на финансовом рынке.
21. Регуляторные технологии и технологии надзора.
22. Финансовые технологии в инвестировании и платежных системах.
23. Понятие и основные элементы системы быстрых платежей.
24. Системы быстрых платежей за рубежом.
25. Виртуальные платежные системы PayPal, Perfect Money, WebMoney Transfer, Skrill, ePayments.
26. Центральный банк России на рынке онлайн-платежей.
27. Сервисы мобильных инвестиций.
28. Рынок криптовалютных активов.
29. Виды и базовые характеристики криптовалют.
30. Правовое регулирование криптовалют.
31. Блокчейн как основа работы с криптовалютами.
32. Эмиссионные возможности технологии блокчейн.
33. Технологии смарт -контрактов и их роль в Блокчейн.
34. Сущность майнинга.
35. Достоинства и недостатки майнинга.
36. Майнинг: сущность, достоинства и недостатки
37. Криптовалютные рынки и биржи.
38. Перспективы развития криптовалют.
39. Развитие технологии блокчейн и расширение функционала криптовалют
40. Цифровизация страхования: преимущества и риски.
41. Мировой рынок InsurTech. InsurTech в России.
42. Искусственный интеллект на рынке InsurTech.
43. Применение BigData в страховой сфере.
44. Интернет вещей и специальные устройства.
45. Блокчейн - технологии в страховании.
46. Программные интерфейсы.
47. Страховой андеррайтинг.
48. Заключение и ведение договора страхования.
49. Урегулирование убытков.
50. Вспомогательные бизнес -процессы.
51. Перспективные направления применения инструментов InsurTech .

### *Вопросы для подготовки к зачету:*

1. Финансовые двусторонние платформы как взрывная инновация: сущность, продукт, виды и функции.
2. Модели взимания платы за услуги платформ.
3. Модели привлечения финансирования на основе краудфандинга, краудлендинга, краудинвестинга.
4. Сущность деятельности операторов крауд-финансовых платформ.
5. Преимущества и недостатки двусторонних финансовых платформ с точки зрения пользователей, операторов и банков.
6. Проблемы развития двусторонних платформ. Факторы успеха и провала.
7. Организация внедрения финансовых технологий в нефинансовой сфере.
8. Цели внедрения финансовых продуктов операторами розничной торговли.
9. Инструменты достижения целей.
10. Модели формирования финансовой инфраструктуры.
11. Цели внедрения финансовых технологий операторами связи и социальными сетями.
12. Модель сотрудничества социальных сетей и финансовых институтов.
13. Факторы успеха и провала нефинансовых компаний на рынке финансовых услуг.
14. Государственные финансовые технологии.
15. Цели оценки экономической эффективности финансово-технических проектов.
16. Количественные и качественные показатели.
17. Проблемы оценки экономической финансово-технологической эффективности компаний и финансово-технических проектов.
18. Факторы эффективности финансовых технологий для традиционных финансовых институтов.
19. Сущность моделей противостояния и взаимодополнения.
20. Матрица бизнес-моделей в эпоху финансово-технических.
21. Позитивное и негативное воздействие финансовых технологий на традиционные бизнес-модели в финансовой отрасли.
22. Инструменты сопротивления угрозам финтех.

### *Вопросы к контрольной работе*

1. Назовите требования, которым должен удовлетворять объект инвестиций.
2. Определите основные принципы принятия долгосрочных инвестиционных решений.
3. В каких условиях могут быть поставлены задачи принятия решений?
4. В каких условиях могут быть решены задачи принятия решений?
5. Какие параметры воздействуют на принятие инвестиционных решений?
6. Перечислите этапы принятия инвестиционных решений.
7. Назовите классические модели принятия инвестиционных решений.
8. Перечислите неклассические модели принятия инвестиционных решений.
9. Что такое “система принятия решений”?
10. Определите конечный результат принятия инвестиционных решений.
11. Определите характеристику модели оценки финансовых активов.
12. Охарактеризуйте модель арбитражного ценообразования.
13. Назовите роль факторных моделей для оценки инвестиционной привлекательности.
14. Определите условия проведения фундаментального анализа для оценки инвестиционной привлекательности.
15. Охарактеризуйте значение сравнительной оценки для определения инвестиционной привлекательности.
16. Назовите особенности использования модели Г. Марковица.

17. Определите условия использования рыночной модели для оценки инвестиционной привлекательности.
18. Охарактеризуйте возможности использования программного продукта “Альт-Инвест”.
19. Назовите вопросы содержания и цели методики анализа инвестиционных проектов UNIDO.
20. В чем состоит Метод Монте-Карло?
21. Определите основные критерии использования экспертного анализа.
22. В чем состоит моделирование рисков инвестиционных проектов?
23. Опишите факторы риска при оценке эффективности проектов.
24. В чем заключается использование анализа сценариев для оценки эффективности проектов.
25. Опишите анализ безубыточности как метод оценки риска.
26. В чем состоит использование анализа чувствительности при оценке эффективности инвестиционных проектов?
27. Определите применение факторного анализа для оценки эффективности проектов.
28. Перечислите особенности метода Монте-Карло для оценки риска.
29. Опишите экспертный анализ как метод оценки риска.
30. Опишите план движения денежных средств.
31. Назовите основные статьи плана движения денежных средств.
32. Опишите план прибылей и убытков.
33. Назовите основные статьи плана прибылей и убытков.
34. Опишите балансовый план.
35. Назовите основные разделы и статьи баланса.
36. Определите взаимосвязи основных элементов финансовой модели проекта.
37. Назовите методы осуществления моделирования изменения стоимости денег во времени.
38. В чем заключается построение основных элементов финансовой модели проекта?
39. В чем заключается построение дополнительных элементов финансовой модели проекта?
40. В чем заключаются особенности бизнес-плана инвестиционного проекта?
41. Назовите разделы инвестиционного проекта.
42. Что такое цена разработки бизнес-плана?
43. От каких факторов зависит цена разработки бизнес-плана?
44. Определите основные ошибки при составлении бизнес-плана инвестиционного проекта.
45. Опишите ошибку “неверный выбор вида бизнес-плана”.
46. В чем заключается ошибка “разработка бизнес-плана без технико-экономического обоснования (ТЭО)”?
47. Опишите ошибку “копирование БП инвестиционного проекта”.
48. В чем заключается ошибка “покупка бизнес-планов без детального изучения”?
49. От каких факторов зависит эффективность разработки бизнес-плана?
50. Чистая приведенная стоимость – содержание критерия, методика расчета, преимущества и недостатки.
51. Внутренняя норма рентабельности – содержание критерия, методика расчета, преимущества и недостатки.
52. Коэффициент выгоды-затраты – содержание критерия, методика расчета, преимущества и недостатки.
53. Коэффициент рентабельности инвестиций – содержание критерия, методика расчета, преимущества и недостатки.
54. Период окупаемости инвестиций – содержание критерия, методика расчета, преимущества и недостатки.

55. Дисконтированный период окупаемости инвестиций – содержание критерия, методика расчета, преимущества и недостатки.
56. Учетная норма доходности – содержание критерия, методика расчета, преимущества и недостатки.
57. Перечислите подходы к выбору альтернативных проектов.
58. Назовите условия выбора проектов с разным жизненным циклом.
59. Определите нефинансовые критерии выбора проектов.
60. Определите цели, задачи, возможности системы Project Expert и направления работы с программным продуктом.

### **Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков**

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 100 баллов. Минимальное количество баллов, необходимое для сдачи экзамена, составляет 60 баллов.

Для успешного освоения учебной дисциплины «Финансовые технологии в социальной сфере» необходимо ознакомиться с программой и структурой дисциплины. Самостоятельная работа обучающихся в рамках данного курса состоит преимущественно в подготовке к практическим и семинарским занятиям, работе с литературными источниками.

Текущий контроль знаний осуществляется на основании оценки систематичности и активности обучающегося по каждой теме программного материала учебной дисциплины «Финансовые технологии в социальной сфере». Система оценки результатов текущего контроля успеваемости носит комплексный характер и учитывает активность обучающегося на семинарских и (или) практических занятиях, а также своевременность выполнения заданий, посещаемость учебных занятий. Текущий контроль знаний студентов осуществляется на основании оценки устного опроса, выполнения разноуровневых задач и заданий, тестов.

Выполнение обучающимся разноуровневых задач и заданий (по темам 2,4,5,7,8) направлено на: базовые знания и навыки в области финансовых технологий, в частности: ознакомиться с современными подходами и тенденциями в секторе финансовых технологий; освоить основные понятия, концепции и модели финансовых технологий; изучить классические модели бизнеса в сфере финансовых технологий; приобрести знания и навыки для анализа траекторий развития, выявления устойчивых трендов в сфере финансовых технологий; изучение и приобретение практических навыков использования инструментария финансовых технологий и его применения к реалиям российского и международного бизнеса.

Разноуровневые задачи и задания предполагают решение задач разного уровня, расчет и анализ различных показателей, составление и анализ формул, уравнений, обработка результатов проведенных расчетов;

Обучающиеся обязаны посещать учебные занятия в соответствии с утвержденным графиком организации учебного процесса и расписанием.

Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета. Относительно распределения баллов на экзамене по результатам выполнения заданий используется следующая шкала оценивания:

90 - 100 выставляется в случае полного качественного выполнения всех заданий или при наличии одной или двух незначительных ошибок в вычислении, решение четкое и обоснованное, использование творческих подходов.

75-79 баллов выставляется в случае полного качественного выполнения всех заданий или при наличии одной или двух незначительных ошибок в вычислении, решение четкое и обоснованное, использование творческих подходов;

70-74 баллов выставляется тогда, когда студент показал способность к применению изученного материала при решении задач; объяснения и обоснования полностью соответствуют требованиям программы учебной дисциплины, но являются недостаточными;

четкое оформление решения задач; решение содержит одну или две несущественные ошибки;

60-69 баллов выставляется, если студент овладел навыками решения стандартных задач, умением проводить аналитические расчеты и строить графики, но решение задач содержит большое количество существенных ошибок;

35-59 баллов выставляется в случае, когда ни одно из заданий не выполнено или их решение содержит очень большое количество существенных ошибок; студент не показал владение теоретическими знаниями и приемами решения задач;

0 – 34 балла выставляется при невыполнении учебного плана, потребуется большая работа в будущем в виде повторного изучения курса «Финансовые технологии в социальной сфере».

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- собеседование (темы 1-9)	5	45
- разноуровневые задачи и задания (темы 2,4,5,7,8)	5	25
- контрольная работа (ТМК 1)	15	15
- контрольная работа (ТМК 2)	15	15
Промежуточная аттестация	зачет	100
<b>Итого за семестр</b>		100