Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 08.11.2026 18:09:31
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ 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 финансов и экономической безопасности

_____ Л.А. Омельянович

«11» 02 2024 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

ФТД.03 Цифровизация экономической безопасности

(наименование учебной дисциплины, практики)

38.05.01 Экономическая безопасность

код и наименование специальности

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

(наименование специализации)

Разработчик:
старший преподаватель Е.В. Беляева

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры от 21.02.2024г., протокол № 21

Донецк – 2024 г.

Паспорт
оценочных материалов по учебной дисциплине
Цифровизация экономической безопасности
(наименование учебной дисциплины)

Перечень компетенций (элементов 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-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	Тема 1. Цифровая экономика – новый образ жизни	8
		Тема 2. Цифровая трансформация в системе экономической безопасности	8
		Тема 3. Базовые технологии цифровизации для обеспечения экономической безопасности	8
		Тема 4. Цифровизация и обеспечение экономической безопасности банковского сектора	8
		Тема 5. Цифровизация и обеспечение экономической безопасности страхового рынка.	8
		Тема 6. Цифровизация и обеспечение экономической безопасности инвестиционного рынка.	8
		Тема 7. Цифровизация и обеспечение экономической безопасности финансового рынка.	8
		Тема 8. Мировой опыт применения цифровых технологий в обеспечении экономической безопасности	8
		Тема 9. Риски и угрозы экономической безопасности в цифровой экономике.	8

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

Код контроли-руемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
УК-10	ИД-1УК-10 Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	Тема 1. Цифровая экономика – новый образ жизни	Собеседование (устный опрос), доклад
		Тема 2. Цифровая трансформация в системе экономической безопасности.	Собеседование (устный опрос)
		Тема 3. Базовые технологии цифровизации для обеспечения экономической безопасности.	Собеседование (устный опрос), тест
		Тема 4. Цифровизация и обеспечение экономической безопасности банковского сектора.	Собеседование (устный опрос), доклад
		Тема 5. Цифровизация и обеспечение экономической безопасности страхового рынка.	Собеседование (устный опрос), доклад
		Тема 6. Цифровизация и обеспечение экономической безопасности инвестиционного рынка	Собеседование (устный опрос), доклад
		Тема 7. Цифровизация и обеспечение экономической безопасности финансового рынка.	Собеседование (устный опрос), доклад
		Тема 8. Мировой опыт применения цифровых технологий в обеспечении экономической безопасности	Собеседование (устный опрос)
		Тема 9. Риски и угрозы экономической безопасности в цифровой экономике.	Собеседование (устный опрос), тест

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	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%)
4-3	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%)
2-1	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	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 «Доклад»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
5	Доклад представлен на высоком уровне (обучающийся полно осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
4-3	Доклад представлен на среднем уровне (обучающийся в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.)
2-1	Доклад представлен на низком уровне (обучающийся допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
0	Доклад представлен на неудовлетворительном уровне или не представлен (обучающийся не готов, не выполнил задание и т.п.)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
15-10	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
9-5	Тестовые задания выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
4-1	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60% вопросов)

Перечень оценочных материалов по учебной дисциплине
«Цифровизация экономической безопасности»

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Собеседование (устный опрос)	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.	Доклад	Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Тематика докладов
3.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд оценочных средств

Примеры типовых контрольных заданий

1) по оценочному материалу «Собеседование»

1. Назовите цели внедрения цифровых финансов.
2. Сформулируйте стимулы развития цифровых финансов.
3. Приведите примеры базовых технологий, используемых при внедрении цифровых финансов.
4. Определите потенциал развития цифровых финансов.
5. Охарактеризуйте платформенное построение цифровой финансовой инфраструктуры.
6. Сформулируйте функционал элементов (на выбор) цифровой финансовой инфраструктуры.
7. Дайте определение понятия «информация».
8. Дайте определение понятия «информационная система».
9. Дайте определение понятия «информационная технология».

10. Что пытаются создать нейронные сети?
11. Дайте краткую характеристику информационной системы R3.
12. Перечислите программные продукты для математических вычислений.
13. Дайте определение безопасности информации.
14. Перечислите основные принципы защиты информации в информационной системе.
15. Цифровые тенденции в современной экономике России
16. Раскройте содержание термина «регуляторные технологии».
17. Что понимают под комплаенсом?
18. Дайте определение термину «искусственный интеллект».
19. Перечислите основные сферы (области) применения технологий Big Data и искусственного интеллекта в финансовом секторе.
20. Как вы понимаете термин «информационная безопасность»?
21. Роль информации в цифровой экономике.
22. 5. Может ли цифровой подход в деятельности обеспечить организации более выгодное положение на рынке?
23. Перечислите основные компоненты доступности цифровых финансовых услуг.
24. Может ли внедрение цифровых сервисов в работу традиционных финансовых институтов сократить затраты на ведение бизнеса, например в случае снижения рисков?
25. В чем заключается применение agile-подхода в деятельности финансового сектора?
26. Дайте определение платежной системы.
27. Что является расширенными формами платёжных систем?
28. Назовите основные платежные системы различных государств.
29. Дайте определение основных международных платежных систем: VISA International Service Association; - MasterCard Worldwide или MasterCard Incorporated; - UnionPay
30. В чем заключается специфика цифровизации в денежно-кредитной сфере?
31. Систематизируйте функционал Центрального банка РФ в области цифровизации деятельности кредитной системы.
32. Дайте характеристику деятельности Базельского комитета по банковскому надзору.
33. Какими документами регламентируется применение ИТ-технологий в банковском секторе?
34. Используя материалы Центрального банка РФ, раскройте понятие и назначение цифрового рубля.
35. Как внедряется цифровизация в Национальную расчетную систему России?
36. Что понимают под «быстрыми платежами»?
37. В чем заключается различие традиционного и цифрового банкинга?
38. Раскройте назначение и содержание банковской платформы развития нового поколения — «Платформы FXL».
39. Изучите цифровую инфраструктуру банковского сектора. Дайте характеристику основным ее элементам.
40. Каковы перспективы цифровизации банковского сектора РФ?
41. Выделите риски, непосредственно связанные с цифровизацией.
42. Какие риски, связанные с цифровизацией, банки считают наиболее опасными для своей бизнес-деятельности?
43. В чем заключаются риски, связанные с облачными технологиями?
44. Как осуществляется управление рисками, связанными с цифровизацией деятельности кредитных организаций?
45. Что представляют собой технологии Big Data?
46. Опишите механизм функционирования блокчейна.
47. Перечислите основные типы блокчейн-сетей, дайте их характеристику.

48. Назовите преимущества использования блокчейн-технологий в финансовой сфере.
49. Раскройте понятие «смарт-контракт».
50. Каковы функциональные особенности и свойства смарт-контрактов?
51. Перечислите сферы применения смарт-контрактов в финансовом секторе.
52. Что представляет собой ICO?
53. Дайте определение термину «криптовалюта».
54. В чем состоят основные отличия криптовалют от электронных и наличных денег?
55. Назовите наиболее лояльные страны в отношении нормативно-правового регулирования криптовалют.
56. Перечислите преимущества от внедрения цифровых валют центральных банков.
57. Есть ли различия между понятиями «криптовалюта» и «цифровая валюта центрального банка»?
58. Что представляет собой краудэкономика, каковы ее характерные особенности?
59. Что такое краудфандинговая платформа?
60. Какие модели функционирования краудфандинговых площадок встречаются в мировой инвестиционной практике?
61. Приведите определение понятия «краудинвестинг» и назовите формы получения вознаграждения по результатам реализации краудинвестинговых проектов.
62. Перечислите положительные и отрицательные аспекты краудфандингового инвестирования средств.
63. Перечислите сегменты финансовой сферы, которые могут быть особенно восприимчивы к новому цифровому подходу.
64. Назовите распространенные схемы мошенничества с кредитными картами.
65. Каким образом цифровизация банковской деятельности может упростить процессы принятия решений и взаимодействие с клиентами?
66. Выделите основных причины для внедрения центральными банками системы RTGS.
67. В чем заключается особенности обеспечения экономической безопасности в банковском секторе?
68. Дайте краткую характеристику программ, оценивающих инвестиционную привлекательность проектов.
69. Назовите цифровые технологии страхового рынка.
70. Охарактеризуйте меры обеспечения экономической безопасности в сфере страхования.
71. Охарактеризуйте показатели цифровизации стразового сектора.
72. Назовите перспективы внедрения цифровых технологий для обеспечения экономической безопасности.

2) по оценочному материалу «Доклад»

1. Цифровая экономика в России: проблемы и перспективы.
2. Цифровая экономика в государственном управлении.
3. Социальные аспекты развития цифровой экономики.
4. Управление информационными ресурсами через стратегическое партнерство.
5. Информатизация и системы управления.
6. Национальный проект «цифровая экономика» и перспективы его развития.
7. Формирование инновационной среды цифровой экономики.
8. Экономические выгоды и последствия формирования цифрового общества.
9. Направления развития цифровой трансформации банковского сектора в финансовой системе РФ.
10. Основные тренды развития цифровой экономики в финансовой сфере.
11. Перспективы цифровизации банковского сектора РФ.

12. Трансформация банковского сектора в условиях цифровизации.
13. Цифровизация финансового сектора экономики: проблемы и перспективы.
14. Тренды развития страховых продуктов в условиях цифровизации экономики
15. Современные цифровые технологии на страховом рынке.
16. Цифровизация страхового рынка как фактор повышения его конкурентоспособности.
17. Страхование в цифровой экономике.
18. Влияние цифровизации на продвижение страховых услуг.
19. Инвестиционные источники развития цифровой экономики.
20. Роль современных цифровых технологий в формировании инвестиционной привлекательности активов на глобальных рынках.
21. Роль инвестиционной политики в формировании и развитии цифровой экономики.
22. Процесс цифровизации и его влияние на рынок ценных бумаг.
23. Цифровые инструменты фондового рынка.
24. Цифровизация инфраструктуры рынка ценных бумаг.
25. Мировой опыт построения цифровой экономики.

3) по оценочному материалу «Тест»

1. Какая технология не входит в перечень сквозных цифровых технологий (СЦТ) в проекте «Цифровые технологии»:

а) технологии квантовой телепортации;

б) технологии виртуальной и дополненной реальностей;

в) Блокчейн-технологии;

2. В каком федеральном проекте в качестве центра компетенции выступает Сбербанк России:

а) нейротехнологии и искусственный интеллект;

б) цифровые криптовалюты;

в) информационная безопасность.

3. Целью автоматизации финансовой деятельности является:

а) снижение затрат;

б) устранение рутинных операций и автоматизированная подготовка финансовых документов;

в) повышение квалификации персонала.

4. Какой из федеральных проектов в составе программы «Цифровая экономика» является самым дорогим по общему объему предусмотренных на его реализацию средств (бюджетных и внебюджетных):

а) нормативное регулирование цифровой среды;

б) информационная безопасность;

в) информационная инфраструктура.

5. Как расшифровывается сокращение «сквот», часто встречающееся в материалах и публикациях по программе «Цифровая экономика»:

а) виртуальное сообщество киберсквоттеров, регистрирующих на себя популярные интернет-домены цифровых сервисов;

б) среднеквадратичное отклонение показателей цифровой экономики от показателей традиционной экономики;

в) сквозная технология.

6. Что не относится к объектам цифровой инфраструктуры:

а) радиоприемник;

б) IP-телефон;
в) SIP-DECT-телефон.

7. Какое другое федеральное ведомство является вторым ключевым ответственным исполнителем программы «Цифровая экономика»:
а) Федеральная служба безопасности России;
б) Счетная палата Российской Федерации;
в) Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации.

8. На что не влияет цифровая инфраструктура:
а) способы ведения бизнеса;
б) запасы невозобновляемых ресурсов;
в) распределение новых возможностей.

9. Какое федеральное ведомство является одним из двух ключевых ответственных исполнителей национальной программы «Цифровая экономика»:
а) Министерство экономического развития Российской Федерации;
б) Министерство цифрового развития, экономики и связи Российской Федерации;
в) Министерство цифрового экономического развития России.

10. Какое из понятий НЕ используется в паспорте программы «Цифровая экономика» и паспортах федеральных проектов в ее составе:
а) Блокчейн-голосование;
б) Цифровая платформа;
в) Виртуальная реальность.

11. Что относится к экономическим выгодам цифровой экономики:
а) контроль качества уборки общественных территорий;
б) широкие перспективы роста компаний, отраслей;
в) повышение доступности услуг.

12. Блокчейн представляет собой…
а) информационную систему, которая обеспечивает взаимодействие финансовых организаций или эмитентов с потребителями финансовых услуг через интернет для обеспечения совершения финансовых сделок;
б) совокупность правил, методов и расчетов, договорных отношений и других нормативных документов, финансовых операций и расчетов между собой;
в) единую развивающуюся систему, сочетающую централизм и антонимию деятельности банков.

13. Впервые понятие «цифровая экономика» употребил…
а) Билл Гейтс;
б) Алан Рикман;
в) Адам Смит.

14. Выберите виды услуг дистанционного банковского обслуживания:
а) информационные, основные, сервисные;
б) операционные, стратегические, тактические;
в) информационные, операционные, вспомогательные.

15. Выберите три основных направления определения эффективности внедрения

цифровых технологий в банковскую сферу:

а) целевое, системно-ресурсное, затратное;

б) рыночное, целевое, локальное;

в) системно-ресурсное, целевое, рыночное.

16. Выберите факторы, повышающие эффективность деятельности банков:

а) совершенствование банковских бизнес-моделей;

б) рост операционных рисков;

в) сужение маржи банков.

17. Интернет-маркетинг – это…

а) практика использования всех аспектов традиционного маркетинга в сети Интернете, которая затрагивает основные элементы маркетинг-микса: цена, продукт, место продаж и продвижение;

б) практика использования инструментов продвижения банковских продуктов и услуг в социальных сетях;

в) практика продаж банковских продуктов и услуг в сети Интернет.

18. Модель открытого банка (открытый банкинг) – это…

а) концепция, сформированная на основе директивы PSD2 и предполагающая создание системы информационно-прозрачного банковского обслуживания;

б) система дистанционного банковского обслуживания, в которой используется специализированное программное обеспечение, устанавливаемое на автоматизированных рабочих местах клиента, включающее в себя ряд модулей, в частности интерфейс пользователя, модуль управления базами данных, криптографическую систему, модуль обмена данными и т.д.;

в) система дистанционного банковского обслуживания, в которой предоставляется комплекс услуг клиентам банка с помощью сети Интернет, при использовании которой все документы (базы данных платежных поручений, выписок, справочников получателей и т.д.) и иные ресурсы, необходимые клиенту для получения услуг банка, находятся на стороне банка.

19. Неверно, в условиях цифровой экономики перспективы развития мировой финансовой системы определяются следующими показателями:

а) цифровизация расчётов;

б) большие данные;

в) оборачиваемость капитала IT-компаний.

20. Отрицательными сторонами цифровизации являются:

а) наличие киберугроз банковским информационным системам;

б) утрата персональных данных клиентов банка;

в) сокращения стоимости банковских бизнес-процессов.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

Методические материалы отражают основные сведения о каждом оценочном средстве, используемом в ходе изучения учебной дисциплины «Цифровизация финансовой сферы» для контроля результатов обучения. При изучении учебной дисциплины «Цифровизация финансовой сферы» обучающийся максимально может набрать 100 баллов, в т.ч. по смысловому модулю 1 – 35 баллов, по смысловому модулю 2 – 65 баллов. Минимальное количество баллов по учебной дисциплине составляет 60 баллов.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки:

систематичности и активности по каждой теме программного материала дисциплины; заинтересованного, творческого выполнения заданий и своевременной их защиты.

Оценивание знаний по оценочному средству «Собеседование (устный или письменный опрос)» предполагает, что обучающийся должен дать содержательные и обоснованные ответы на вопросы, раскрывающие основные ключевые моменты определённой темы учебной дисциплины.

Оценивание знаний по оценочному средству «Доклад» предполагает, что обучающийся должен самостоятельно подготовить публичное выступление по определенной теме к практическому или семинарскому занятию. Работу по подготовке доклада можно разделить на два основных этапа: подготовка выступления и взаимодействие с аудиторией.

Подготовку доклада следует начинать с продумывания того, какие вопросы и в какой последовательности необходимо раскрыть в процессе работы. Это поможет составить четкий план доклада. Доклад строится по определённой схеме. Только хорошая система изложения даёт возможность логично, взаимосвязанно, кратко и убедительно изложить результат.

Регламент устного публичного выступления по докладу – не более 10 минут. Само выступление должно состоять из трех частей – вступления, основной части и заключения.

Выступление с докладом целесообразно сопровождать мультимедийной презентацией.

Особое внимание при подготовке презентации необходимо уделить тому, что центром внимания во время презентации должен стать сам докладчик и его речь, а не надписи на слайдах.

Обучающемуся, опираясь на план выступления, необходимо определить главные идеи, выводы, которые следует донести до слушателей, и на основании них составить презентацию.

После подборки информации обучающемуся следует систематизировать материал по блокам, которые будут состоять из текста, таблиц, рисунков, фотографий и т.д.

Оценивание знаний по оценочному средству «Тест» предполагает дачу ответа обучающегося на контрольные вопросы определенной формы и содержания, позволяющих оценить уровень знаний по каждому смысловому модулю. Представленные тестовые задания содержат три варианта ответа и имеют только один правильный.

Система оценивания по учебной дисциплине по очной форме обучения

Форма контроля	**Макс. количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль:		
- дискуссия, собеседование (темы 1-9)	5	45
- текущий модульный контроль (тест) (темы 3, 9)	5	10
- доклад (темы 1-9)	5	45
Промежуточная аттестация	*зачёт*	*100*
Итого за семестр	*100*	