

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гуныко Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.О.13.02 Цифровые технологии в финансовой сфере

38.03.01 Экономика

Финансы и кредит

бакалавр

очная

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
<p>ОПК-5 Способен использовать современные информационные технологии программные средства при профессиональных задач.</p>	<p>ОПК-5.2 Применяет программные средства при решении профессиональных задач</p>	<p>знает - цифровые технологии в сфере финансов;</p>
		<p>умеет - проводить анализ цифровых технологий в сфере финансов с целью использования в деятельности финансовых институтов;</p>
		<p>владеет навыками - навыками работы с инструментарием программных средств решения профессиональных задач в финансовой сфере</p>
<p>ОПК-6 Способен понимать принципы работы современных информационных технологий и использовать их для решения профессиональной деятельности</p>	<p>ОПК-6.2 Использует современные информационные технологии для решения задач в профессиональной деятельности</p>	<p>знает - современные информационные технологии автоматизации финансовых процессов;</p>
		<p>умеет - внедрять информационные технологии автоматизации финансовых процессов;</p>
		<p>владеет навыками - автоматизации финансовых процессов.</p>
<p>ПК-1 Способен проводить мониторинг и исследование конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>	<p>ПК-1.1 Осуществляет сбор, анализ и мониторинг информации с использованием современных информационных</p>	<p>знает - современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами (08.008 А 01.6 Зн.11);</p>
		<p>умеет - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации (08.008 А 01.6 У.6)</p>

		ных технологий на рынке финансовых услуг, применяет современные методы анализа финансовых инструментов с учетом текущей конъюнктуры финансовых рынков и состояния финансовых институтов	владеет навыками - сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг (08.008 А 01.6 ТД.2); - организации сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований (08.008 А/01.6 ТД.7)
ПК-2	Способен осуществлять подбор финансовых услуг в интересах потребителя и осуществлять консультирование по ограниченному кругу финансовых продуктов	ПК-2.1 Оценивает инструменты и способы взаимодействия между участниками и институтами финансового сегмента, в том числе, в цифровом пространстве с целью принятия эффективных финансовых решений	знает - информационные технологии в области управления финансами организации; умеет - работать с программными комплексами по управлению клиентскими взаимоотношениями (08.008 А 02.6 У.1); владеет навыками навыками: - самостоятельного поиска и привлечения новых клиентов целевого сегмента на основе личных контактов и контактов из централизованной базы потенциальных клиентов (08.008 А 02.6 ТД.1); - определение характера, содержания и носителей информационных сообщений, исходящих от организации (08.008 А/02.6 ТД.12)

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Раздел 1. Цифровые технологии в финансовой сфере			
1.1.	Базовые технологии цифровых финансов	8	ПК-2.1, ОПК-5.2, ОПК-6.2, ПК-1.1	Устный опрос

1.2.	Цифровые платформы в управлении общественными финансами	8	ПК-2.1, ОПК-5.2, ОПК-6.2, ПК-1.1	Доклад
1.3.	Перспективы цифровизации финансовой сферы	8	ПК-2.1, ОПК-5.2, ОПК-6.2, ПК-1.1	Устный опрос
2.	2 раздел. Контрольная точка № 1 по разделу 1			
2.1.	Контрольная точка 1	8	ПК-2.1, ОПК-5.2, ОПК-6.2, ПК-1.1	Тест
3.	3 раздел. Раздел 2. Цифровая трансформация финансового рынка и субъектов хозяйствования			
3.1.	Развитие цифровых технологий на финансовом рынке	8	ПК-2.1, ОПК-5.2, ОПК-6.2, ПК-1.1	Круглый стол
3.2.	Интернет-трейдинг на фондовом рынке	8	ПК-2.1, ОПК-5.2, ОПК-6.2, ПК-1.1	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
3.3.	Цифровые финансы для различных субъектов экономики: хозяйствующих субъектов, домохозяйств	8	ПК-2.1, ОПК-5.2, ОПК-6.2, ПК-1.1	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
4.	4 раздел. Контрольная точка №2 по разделу 2			
4.1.	Контрольная точка 2	8	ПК-2.1, ОПК-5.2, ОПК-6.2, ПК-1.1	Тест
5.	5 раздел. Раздел 3. Современные цифровые технологии в страховании			
5.1.	Основы страхового дела	8	ПК-2.1, ОПК-5.2, ОПК-6.2, ПК-1.1	Устный опрос
5.2.	Цифровые технологии в страховании	8	ПК-2.1, ОПК-5.2, ОПК-6.2, ПК-1.1	Доклад
5.3.	Внедрение цифровых технологий в бизнес-процессы страховщика	8	ПК-2.1, ОПК-5.2, ОПК-6.2, ПК-1.1	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
6.	6 раздел. Контрольная точка № 3 по разделу 3			
6.1.	Контрольная точка 3	8	ПК-2.1, ОПК-5.2, ОПК-6.2, ПК-1.1	Тест
	Промежуточная аттестация			За

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			

1	Устный опрос	Средство контроля знаний студентов, способствующее установлению непосредственного контакта между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала.	Перечень вопросов для устного опроса
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
3	Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты	Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.	Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола, дискуссии, полемики, диспута, дебатов
4	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	Задачи направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни	Комплект практико-ориентированных и ситуационных задач
5	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			

6	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету
---	-------	---	----------------------------

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Цифровые технологии в финансовой сфере"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Вопросы к устному опросу по теме «Базовые технологии цифровых финансов»

1. Охарактеризуйте возможности платформ быстрых платежей.
2. Как происходит регистрация финансовых сделок на облачных сервисах?
3. Выделите особенности маркетплейсов финансовых услуг.
4. В чем заключается цель создания биометрической платформы?
5. Какова роль облачных сервисов в сфере финансов?
6. Назовите цели внедрения цифровых финансов.
7. Сформулируйте стимулы развития цифровых финансов.
8. Приведите примеры базовых технологий, используемых при внедрении цифровых финансов.
9. Определите потенциал развития цифровых финансов.
10. Охарактеризуйте платформы и сервисы цифровой финансовой инфраструктуры.

Вопросы к устному опросу по теме «Перспективы цифровизации финансовой сферы»

1. Охарактеризуйте риски и перспективы цифровизации финансовой сферы.
2. Назовите проблемы цифровизации финансовых услуг.
3. Опишите процесс синхронизации финансовых услуг и цифровых сервисов.
4. Каковы тенденции и направления развития финансовых рынков и финансово-кредитных организаций в условиях цифровизации?
5. Какие цифровые сервисы используются для взаимодействия государства с гражданами и бизнесом?
6. Что такое цифровая финансовая инфраструктура?
7. Какие элементы цифровой финансовой инфраструктуры использует государственный сектор?
8. Что представляет собой цифровой финансовый продукт?
9. Какие методы машинного обучения применяются в финансовой сфере?
10. Какие платформы-маркетплейсы реализуют финансовые продукты?

Вопросы к устному опросу по теме «Основы страхового дела»

1. Основы страховой деятельности и правовые основы ее организации.
2. Принципы организации и управления страховой компанией.
3. Территориально-административные основы организации страховой деятельности.
4. Функциональная структура организации и управления страховой компанией.
5. Процесс лицензирования страховой деятельности.

Темы докладов по теме «Цифровые платформы в управлении общественными финансами»

1. Роль больших данных (big data) в принятии решений в экономике и финансах.
2. Школа финансовой науки с характеристикой взглядов на вопросы теории финансов.

3. Практика реализации электронного правительства в России.
4. Цифровая трансформация бизнеса.
5. Роль цифровых платформ в управлении общественными финансами.
6. Цифровые технологии в бюджетной сфере.
7. Основные функции и структура региональных и муниципальных финансовых органов.
8. Развитие финансов общественного сектора в условиях цифровой экономики.
9. Направления применения новейших технологических решений в финансовой сфере бюджетных организаций.
10. Цифровая трансформация налогово-бюджетных процессов страны.

Темы докладов по теме «Цифровые технологии в страховании»

1. Возможные положительные последствия цифровизации на уровне отдельной страховой компании
2. Вызовы и угрозы цифровизации для всего российского страхового рынка
3. Риски цифровизации для российского страхового рынка
4. Современное состояние и задачи цифровизации российской страховой отрасли
5. Предпосылки цифровизации страхового рынка

Темы для обсуждения на круглом столе «Развитие цифровых технологий на финансовом рынке»

1. Цифровые платформы и экосистемы на финансовом рынке.
2. Развитие сервиса быстрых платежей.
3. Рынок цифровых активов.
4. Проблемы майнинга цифровых валют.
5. Необанкинг.
6. Место финансов в метавселенной.
7. API и цифровые платформы.
8. Цифровой рубль: первые шаги.
9. Инновационные финансовые технологии.
10. DeFi: параллельная вселенная.

Ситуационные задачи по теме «Интернет-трейдинг на фондовом рынке»

1. Провести расчет кредитного плеча по отношению к депозиту при следующих данных:
 - депозит 252 долларов;
 - лот 1 = 0,03
2. Провести расчет кредитного плеча по отношению к депозиту при следующих данных:
 - депозит 250 долларов;
 - лот 2 = 0,1
3. Провести расчет стоимости 1 пункта по паре USD/CHF при лоте 0,08 и текущем курсе 1,2883
4. Определите максимальный лот при депозите 200 долларов.
5. Определите котировку открытия позиции, если была открыта длинная позиция по паре USD/CHF на уровне 1,2883 одним лотом, а на уровне 1,2993 была произведена доливка еще одного аналогичного лота
6. Определите результат позиции в пунктах, если открыта короткая позиция по паре USD/CHF на уровне 1,2883. Текущий уровень цен 1,2820/1,2828
7. Какой депозит необходим для совершения сделки лотом 0,1?

8. Трейдер отправляет приказ брокеру продать доллары против иены при достижении курсом отметки 118,79. Через некоторое время ордер сработал: рынок достиг указанного в ордере уровня, и открылась позиция. Далее был выставлен стоп-лосс на критическом уровне в 119,18.

- рассчитайте количество пунктов, если сработает стоп-ордер;
- определите характер позиции, открытой трейдером (длинная или короткая);
- обозначьте валютную пару, с которой была совершена операция.

9. Трейдер отправляет приказ брокеру продать доллары против иены при достижении курсом отметки 118,79. Через некоторое время ордер сработал: рынок достиг указанного в ордере уровня, и открылась позиция. Далее был выставлен стоп-лосс на критическом уровне в 119,18 и ордер тейк-профит на уровне в 117,65.

- рассчитайте количество пунктов, если рынок достигнет ордера тейк-профит;
- определите характер позиции, открытой трейдером (длинная или короткая);
- обозначьте валютную пару, с которой была совершена операция.

10. Трейдером была открыта позиция по паре EUR/USD по курсу 1,3000 лотом 40000. Допустим, трейдер решил добавить к позиции лот 20000, когда курс был уже 1,3090. Необходимо определить курс суммарной стоимости.

Практико-ориентированные задания по теме «Интернет-трейдинг на фондовом рынке»

В процессе выполнения практической работы студенту необходимо:

1. Ознакомиться с функционалом торгового терминала FinamTrade или Transaq
2. Авторизоваться в системе торгов на международном валютном рынке и открыть демонстрационный счет в торговом терминале FinamTrade или Transaq
3. Настроить рабочую область для работы с инструментами анализа финансовых инструментов
4. Провести анализ динамики основных валютных пар, выявить валюту инвестирования
5. Настроить график выбранной валютной пары:
 - выбрать конфигурацию графика (линейный, в виде свечей, баров);
 - определить количество графиков, необходимых для работы (например, 3);
 - определить временной интервал каждого графика (например, дневной, часовой, пятиминутный);
 - построить технические индикаторы;
 - при необходимости построить дополнительные объекты (трендовые линии, линии Фибоначчи, графические фигуры). Чтобы повысить информативность графика, можно использовать значки, текстовые сопровождения, комментарии и пояснения, которыми располагает терминал.
6. Описать торговую систему, разработанную для соответствующей валютной пары, указав параметры:
 - открытия длинной позиции;
 - закрытия длинной позиции;
 - открытия короткой позиции;
 - закрытия короткой позиции.
7. Провести торговые операции.
8. Оформить дневник трейдера.

Дневник включает две части. Во-первых, он должен содержать используемые технические индикаторы и характеристику их поведения на соответствующих интервальных графиках (табл. 1). Необходимость ведения дневника обусловлена тем, что в рынок входит нужно только тогда, когда все индикаторы будут показывать направление движения в одну сторону.

Таблица 1 – Примерная форма дневника трейдера

Индикатор	Временной интервал графика		
дневной	часовой	пятиминутный	
Название индикатора	Указывается направление движения индикатора	↑	↑

Во-вторых, дневник должен содержать элементы анализа проводимых торговых операций с

указанием:

- цен закрытия;
- направлений рынка в последние дни;
- цены стоп-приказов;
- ближайшей цели движения;
- текущей прибыли или убытка;
- пояснений к перемещению стоп-приказов;
- причин входа в рынок;
- выбора уровня защитного стоп-ордера;
- причин выхода из рынка.

Практико-ориентированные задания и ситуационные задачи по теме «Цифровые финансы для различных субъектов экономики: хозяйствующих субъектов, домохозяйств»

1. Зарегистрируйтесь в сервисе по приему онлайн платежей в интернете и офлайне Яндекс.Касса (онлайн платежи для бизнеса) по адресу <https://kassa.yandex.ru/>. Создайте личный кабинет. Изучите услуги данного сервиса. Ознакомьтесь с системой безопасности и помощи при осуществлении платежей.

2. Зарегистрируйтесь в платежной системе WebMoney Transfer по адресу <https://www.webmoney.ru/> и откройте электронный кошелек. Изучите способы управления кошельком: пополнение и вывод электронных денег и пр. Ознакомьтесь с системой помощи и безопасности платежной системы WebMoney Transfer при осуществлении платежей.

3. Определите размер профицита или дефицита бюджета субъекта РФ в текущем году при следующих условиях: расходы бюджета субъекта РФ в текущем году составят 0,76 млрд руб.; доходы бюджета субъекта РФ в прогнозируемом периоде увеличатся по сравнению с текущим годом на 20 % и составят 840 млн руб.

4. В туристической поездке в Европу Катя расплачивается за покупки банковской картой российского банка. В одном из магазинов в Берлине продавец предложил Кате выбрать валюту, в которой сумма покупки будет списана со счета ее карты. Если Катя выбирает списание суммы в рублях, то применяется курс конвертации немецкого продавца, а если в евро, то курс российского банка, выпустившего карту. Выбранный Катей товар стоил 175 евро, сумма к оплате в рублях составляла 13 125 рублей. Катя решила, что, поскольку ее карточка выпущена российским банком, лучше рассчитывать в рублях. Права ли она, если известно, что курс евро, применяемый для конвертации российским банком, выпустившим карту, на дату покупки составлял 72,47 рублей?

5. Сергей застраховался от смерти или потери работоспособности из-за несчастного случая. Страховая сумма (выплата, которую получит его семья в случае наступления страхового случая) – 500 000 рублей, а стоимость полиса за год равна 0,37 % от страховой суммы и должна выплачиваться равными суммами ежемесячно. Сколько Сергей платит за страховку каждый месяц?

Практико-ориентированные задания и ситуационные задачи по теме «Внедрение цифровых технологий в бизнес-процессы страховщика»

1. Предприниматель Мусаев застраховал в страховой компании жизнь и здоровье своего охранника Федорова при осуществлении им охранных действий. Страховая премия по договору должна была быть выплачена в два срока. Первый страховой взнос был выплачен своевременно, а срок выплаты второго страхового взноса был пропущен, когда при выходе из своего магазина в результате нападения бандитов Мусаев был тяжело ранен, а охранник - убит.

Порядок проведения.

Учебная группа делится на:

- 1) представителей пострадавшего;
- 2) представителей страховой компании;

3) представителей страхователя.

Вопросы к учебной группе

1) Наступил ли страховой случай?

2) Положено ли страховое возмещение в случае неуплаты второго страхового взноса?

3) Кто имеет право на получение страховой суммы в данном случае?

4) Как будет определяться страховое возмещение в данном случае?

2. Фирма застраховала имущество на срок 1 год, страховая сумма – 13 827 тыс. руб. (фактическая стоимость имущества – 18 436 тыс. руб.). Ставка страхового тарифа – 1,52%. Безусловная франшиза – 30 тыс. руб. За использование франшизы страховщик предоставляет клиенту скидку со страховой премии в размере 5%. Фактический ущерб при наступлении страхового случая составил 6 452,6 тыс. руб.

Рассчитайте:

1) размер страховой премии;

2) величину страхового возмещения по системе первого риска и по системе пропорциональной ответственности.

Сделайте вывод, какая система ответственности выгоднее для страхователя

3. Отрасль страхования в последнее время в России приобретает небывалый размах.

Страховое дело имеет тенденцию к укрупнению размеров страховых компаний и вытеснению мелких офисов. Немало тому поспособствовала стабилизация экономической ситуации за последние 3 года, повлекшая увеличение уровня жизни населения.

Ненасыщенный российский рынок представляет практически неограниченные возможности для роста исследуемой отрасли. Повсеместно наблюдается общий процесс «омоложения» владельцев розничного бизнеса.

Однако по-прежнему отрасль страхования сильно подвержена влиянию изменения законодательства и регулятивных мер. Некоторые конкурирующие компании используют неофициальные каналы, что снижает конкурентоспособность цен. Низкие барьеры входа новых компаний на рынок провоцируют жесткую конкуренцию на страховом рынке.

Постоянное увеличение арендной платы может снизить прибыльность страхового предприятия.

Страховая компания «АРТЕКС» уже более 10 лет работает на российском страховом рынке. Торговая марка стала узнаваемой в СМИ благодаря новой программе PR.

Компания славится высоким качеством обслуживания и гостеприимством. С целью расширения сферы влияния «АРТЕКС» регулярно проводит семинары для начинающих бизнес, что позволяет привлечь в компанию новых клиентов. Генеральный директор компании Иванов Игорь Олегович принимает личное участие в разработке системы обучения новых сотрудников, осуществляя необходимый уровень контроля. Компании «АРТЕКС» есть к чему стремиться. В планах руководства снизить процент текучести кадров на уровне низшего и среднего звена в будущем году (в прошлом году этот показатель составил около 30%); повысить уровень поддержания баз данных компании, обеспечение их анализа; наладить внутрифирменные коммуникации и регулярное информирование сотрудников о результатах их труда, совершенствовать обратную связь; продумать политику стимулирования продаж и продвижения товара, чтобы она отвечала целям компании и условиям рынка; увеличить финансирование маркетинга, включая рекламу.

Заполните SWOT-матрицу на основе данных о страховой компании и отрасли, в которой она работает. Разработайте стратегии (пары) в каждом из полей матрицы SWOT для данной компании.

4. Определите размер страховой премии агента по автострахованию.

Убыточность в среднем по рынку страховых услуг:

- страхование транспортных средств (АВТО КАСКО) - 60 процентов;

- расходы на ведение дела (РВД) примем за 30 процентов.

В РВД входит, в том числе комиссионное вознаграждение агенту.

5. Ознакомьтесь с содержанием различных форм сотрудничества банков и страховых компаний. Определите, какие стратегии банковских продаж используются в ситуациях.

Ситуация 1. Сотрудничество банка и страховой компании в области потребительского или

ипотечного страхования выстроено по следующей схеме: продающие подразделения обоих партнеров совместно (каждый по своим каналам) привлекают клиентов для страхования жизни и потребительского кредитования. После заключения договора с клиентом каждому из партнеров «достается» своя часть «пирога»: банк получает проценты по выданным кредитам, а страховая компания получает премию по страхованию залога и на дожитие заемщика.

Ситуация 2. Группа компаний «Х» предлагает на страховом рынке широкий комплекс финансовых услуг: продаёт полисы и банковские продукты многих страховых компаний и банков.

Ситуация 3. Финансовая организация обладает собственной линией продуктов, пользующихся спросом со стороны клиентов, которую страховые услуги лишь дополняют. Потребитель получает полный спектр финансовых услуг, а банк не отвлекает персонал от его повседневных задач и функций. Таким образом, осуществляется эффективное использование банком собственных каналов распространения при сохранении и даже укреплении тесных отношений с клиентами. К числу наиболее типичных страховых программ, распространяемых банком в такой модели, относятся накопительное страхование жизни и комплексное обслуживание пенсионного страхования. Кроме того, часто через банки реализуются полисы страхования от несчастных случаев с фиксированным объемом ответственности; страхование от потери рабочего места; страхование от потери и кражи кредитной карточки.

Тестовые задания:

1. Какова основная задача постановки уровня StopLoss?

- a. Получить дополнительную прибыль;
- b. Ограничить риски;
- c. Открыть сделку;
- d. Все три варианта верны.

2. Прежде чем совершить сделку необходимо знать

- a. Цену, по которой необходимо закрыть сделку при получении прибыли;
- b. Цену, по которой необходимо закрыть сделку при получении убытков;
- c. Максимальное время работы сделки;
- d. Все ответы верны.

3. Какого индекса Доу-Джонса не существует?

- a. Промышленный индекс Доу-Джонса;
- b. Финансовый индекс Доу-Джонса;
- c. Транспортный индекс Доу-Джонса;
- d. Коммунальный индекс Доу-Джонса.

4. Как называется Центральный Банк Евразии?

- a. ЕЦБ;
- b. СФР;
- c. ЦБЕ;
- d. ФРС.

5. Участники рынка, которые заинтересованы в понижении стоимости валюты, называются:

- a. Совы;
- b. Медведи;
- c. Зайцы;
- d. Быки.

6. При хеджировании открывается обратная позиция чтобы

- a. Получить сигнал на покупку;
- b. Получить сигнал на продажу;
- c. Защитить основную сделку;
- d. Зафиксировать основную сделку.

7. Какие сессии являются самыми агрессивными?

- a. Американская и азиатская;
- b. Американская и европейская;

- c. Азиатская и европейская;
- d. Австралийская и японская;

8. Какова основная задача постановки уровня TakeProfit?

- a. Получить дополнительную прибыль;
- b. Ограничить риски;
- c. Закрыть сделку;
- d. Все три варианта верны

9. Что не относится к основным постулатам технического анализа?

- a. Цены зависят от спроса и предложения;
- b. История повторяется;
- c. Движения цен на активы учитывают все факторы;
- d. Цены двигаются направленно.

10. Как называются инструменты математического анализа Forex?

- a. Технические индикаторы;
- b. Фундаментальные индикаторы;
- c. Прогнозные значения;
- d. Смешанные значения.

11. В чем заключается главный принцип валютного рынка?

- a. В обмене акциями;
- b. В продаже валюты;
- c. В обмене одной валюты на другую;
- d. Все ответы верны.

12. Цена, предлагаемая маркетмейкером для покупки называется:

- a. Bid;
- b. Ask;
- c. Лот;
- d. Плечо.

13. Какой региональный рынок не входит в состав Forex?

- a. Европейский;
- b. Американский;
- c. Австралийский;
- d. Японский

14. Как называется стандартный контракт на FOREX?

- a. Пот;
- b. Хот;
- c. Плечо;
- d. Лот

15. К какой сумме приравнивается стандартный контракт?

- a. \$1 000;
- b. \$10 000;
- c. \$100 000;
- d. \$1 000 000

***Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)***

Вопросы к зачету по дисциплине

«Цифровые технологии в финансовой сфере»

1. Биометрическая платформа.
2. Блокчейн как платформа децентрализованных вычислений.
3. Интернет-трейдинг: цифровой рынок.
4. Информационные системы страхования.
5. Классические бизнес-процессы в страховании.
6. Маркетплейс финансовых услуг.
7. Облачные сервисы.
8. Основные виды страховой деятельности.
9. Основные особенности торговли на электронных биржевых площадках
10. Основные понятия и технологии страхования.
11. Основные тренды развития страховых ИС.
12. Платформа быстрых платежей.
13. Платформа для удаленной идентификации.
14. Платформа на основе технологии распределенных реестров.
15. Платформенные решения для государственного сектора.
16. Проблемы цифровизации бизнес-процессов.
17. Развитие финансовой инфраструктуры.
18. Развитие финансовых технологий (RegTech, SupTech, иные финансовые технологии).
19. Регистрация финансовых сделок.
20. Система передачи финансовых сообщений.
21. Создание платформы для облачных сервисов.
22. Тенденции и направления развития финансовых рынков и финансово-кредитных организаций в условиях цифровизации.
23. Терминалы для удаленного доступа на финансовые рынки.
24. Функции и принципы страхования.
25. Цифровая валюта и цифровые финансовые активы.
26. Цифровая песочница.
27. Цифровая трансформация страховой отрасли.
28. Цифровизация бизнес-процессов в страховании.
29. Цифровизация документооборота в бюджетном процессе
30. Цифровой финансовый продукт. RiskTech.
31. Цифровые сервисы для взаимодействия государства с гражданами и бизнесом
32. Цифровые технологии «Госуслуги», «Росреестр», «Пенсионный фонд».
33. Цифровые финансы для домохозяйств.
34. Цифровые финансы для хозяйствующих субъектов.
35. Цифровые финансы и электронная экономика.

Типовые практико-ориентированные задания и ситуационные задачи

1. Провести расчет кредитного плеча по отношению к депозиту при следующих данных:
 - депозит 252 долларов;
 - лот 1 = 0,03
2. Провести расчет кредитного плеча по отношению к депозиту при следующих данных:
 - депозит 250 долларов;
 - лот 2 = 0,1
3. Провести расчет стоимости 1 пункта по паре USD/CHF при лоте 0,08 и текущем курсе 1,2883
4. Определите максимальный лот при депозите 200 долларов.
5. Определите котировку открытия позиции, если была открыта длинная позиция по паре USD/CHF на уровне 1,2883 одним лотом, а на уровне 1,2993 была произведена доливка еще одного аналогичного лота

6. Определите результат позиции в пунктах, если открыта короткая позиция по паре USD/CHF на уровне 1,2883. Текущий уровень цен 1,2820/1,2828

7. Какой депозит необходим для совершения сделки лотом 0,1?

8. Трейдер отправляет приказ брокеру продать доллары против иены при достижении курсом отметки 118,79. Через некоторое время ордер сработал: рынок достиг указанного в ордере уровня, и открылась позиция. Далее был выставлен стоп-лосс на критическом уровне в 119,18.

- рассчитайте количество пунктов, если сработает стоп-ордер;
- определите характер позиции, открытой трейдером (длинная или короткая);
- обозначьте валютную пару, с которой была совершена операция.

9. Трейдер отправляет приказ брокеру продать доллары против иены при достижении курсом отметки 118,79. Через некоторое время ордер сработал: рынок достиг указанного в ордере уровня, и открылась позиция. Далее был выставлен стоп-лосс на критическом уровне в 119,18 и ордер тейк-профит на уровне в 117,65.

- рассчитайте количество пунктов, если рынок достигнет ордера тейк-профит;
- определите характер позиции, открытой трейдером (длинная или короткая);
- обозначьте валютную пару, с которой была совершена операция.

10. Трейдером была открыта позиция по паре EUR/USD по курсу 1,3000 лотом 40000. Допустим, трейдер решил добавить к позиции лот 20000, когда курс был уже 1,3090. Необходимо определить курс суммарной стоимости. 3. Определите размер профицита или дефицита бюджета субъекта РФ в текущем году при следующих условиях: расходы бюджета субъекта РФ в текущем году составят 0,76 млрд руб.; доходы бюджета субъекта РФ в прогнозируемом периоде увеличатся по сравнению с текущим годом на 20 % и составят 840 млн руб.

11. В туристической поездке в Европу Катя расплачивается за покупки банковской картой российского банка. В одном из магазинов в Берлине продавец предложил Кате выбрать валюту, в которой сумма покупки будет списана со счета ее карты. Если Катя выбирает списание суммы в рублях, то применяется курс конвертации немецкого продавца, а если в евро, то курс российского банка, выпустившего карту. Выбранный Катей товар стоил 175 евро, сумма к оплате в рублях составляла 13 125 рублей. Катя решила, что, поскольку ее карточка выпущена российским банком, лучше рассчитывать в рублях. Права ли она, если известно, что курс евро, применяемый для конвертации российским банком, выпустившим карту, на дату покупки составлял 72,47 рублей?

12. Сергей застраховался от смерти или потери работоспособности из-за несчастного случая. Страховая сумма (выплата, которую получит его семья в случае наступления страхового случая) – 500 000 рублей, а стоимость полиса за год равна 0,37 % от страховой суммы и должна выплачиваться равными суммами ежемесячно. Сколько Сергей платит за страховку каждый месяц?

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Темы эссе/докладов

1. Тенденции и определения цифровой трансформации.
2. Тренды цифровой трансформации.
3. Дополненная реальность и виртуальная реальность.
4. Интернет вещей.
5. Машинное обучение.
6. 3D-печать.
7. Роботизация.
8. Экспоненциальные организации.
9. Цифровые экосистемы.
10. Ключевые направления цифровой трансформации.
11. Digital Officer.
12. Планирование цифровой трансформации.
13. Оценка зрелости цифровой трансформации.
14. Профессии будущего.
15. Отраслевые кейсы цифровой трансформации.