

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:

ФИО: Агабекян Раиса Левоновна

Должность: ректор

Дата подписания: 07.03.2024 09:04:01

Уникальный программный ключ:

4237c7ccb9b9e111bbaf1f4fcda9201d015c4dbaa1231f7474730709b90cbe

**Негосударственное аккредитованное некоммерческое частное образовательное
учреждение высшего образования
«Академия маркетинга и социально-информационных технологий – ИМСИТ»
(г. Краснодар)**

(НАН ЧОУ ВО Академия ИМСИТ)

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе, доцент

_____ Н.И. Севрюгина

25.12.2023

Б1.В.ДЭ.03.01

**Технологические основы и модели бизнеса в финтехе
рабочая программа дисциплины (модуля)**

Закреплена за кафедрой **Кафедра государственного и корпоративного управления**

Учебный план 38.04.08 Финансы и кредит

Квалификация **магистр**

Форма обучения **заочная**

Общая трудоемкость **4 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 144

Виды контроля на курсах:

в том числе:

экзамены 1

аудиторные занятия 16

самостоятельная работа 119

контактная работа во время
промежуточной аттестации (ИКР) 0

часов на контроль 8,7

Распределение часов дисциплины по курсам

Курс	1		Итого	
	уп	рп		
Вид занятий				
Лекции	8	8	8	8
Практические	8	8	8	8
Контактная работа на аттестации (в период экз. сессий)	0,3	0,3	0,3	0,3
В том числе в форме практ.подготовк и	2	2	2	2
Итого ауд.	16	16	16	16
Контактная работа	16,3	16,3	16,3	16,3
Сам. работа	119	119	119	119
Часы на контроль	8,7	8,7	8,7	8,7
Итого	144	144	144	144

Программу составил(и):

дэн, Профессор, Бондаренко Ирина Алексеевна

Рецензент(ы):

кэн, Заместитель начальника отдела по финансовому и фондовому рынку и жилищным программам управления экономики администрации муниципального образования город Краснодар , Макаренко Юлия Григорьевна; Первый заместитель начальника управления инвестиций и развития малого и среднего предпринимательства администрации муниципального образования город Краснодар, начальник отдела муниципально-частного партнерства, Алешин Антон Сергеевич

Рабочая программа дисциплины

Технологические основы и модели бизнеса в финтехе

разработана в соответствии с ФГОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 991)

составлена на основании учебного плана:

38.04.08 Финансы и кредит

утвержденного учёным советом вуза от 25.12.2023 протокол № 4.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Кафедра государственного и корпоративного управления

Протокол от 20.12.2023 г. № 6

Зав. кафедрой Маглинова Татьяна Григорьевна

Согласовано с представителями работодателей на заседании НМС, протокол № 4 от 25.12.2023.

Председатель НМС проф. Павелко Н.Н.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1	«Технологические основы и модели бизнеса в финтехе является формирование компетенций обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит. Дисциплина нацелена на совершенствование и дальнейшее развитие знаний и умений по формированию у студентов представлений о теоретических основах портфельной теории, ценообразовании активов и управлении портфелем, методах применения этих теорий, а также навыках и подходах для реализации этих идей.
<p>Задачи: изучение основных концепций портфельной теории и ценообразования активов; изучение материалов и теорий, которые занимают центральное место в работе, лежащей в основе трех Нобелевских премий, полученных экономистами в области финансов: портфельная теория Марковица; модель ценообразования капитальных активов (САРМ) Шарпа и Линтнера; подход к рыночной эффективности (Фама и Шиллер); провести анализ реальных жизненных проблем и практику ведения аргументированной дискуссии касательно инвестиционных решений и управления активами способствовать повышению компетентности в оценке происходящих перемен на основе анализа конкретно – экономической, правовой и иной информации; самостоятельно получать информацию по проблемам портфельных теорий и управлением активами; создание благоприятных условий, для развития критического мышления, необходимого для творческой, профессиональной деятельности.</p>	

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОП:		Б1.В.ДЭ.03
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:	
2.1.1	Математическое обеспечение финансовых решений	
2.1.2	Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики	
2.1.3	Актуальные проблемы финансов	
2.1.4	Портфельные теории и управление активами	
2.1.5	Производные и финансовые инструменты	
2.2	Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:	
2.2.1	Математическое обеспечение финансовых решений	
2.2.2	Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики	
2.2.3	Портфельное инвестирование и робоэдвайзинг	

3. ФОРМИРУЕМЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ, ИНДИКАТОРЫ ИХ ДОСТИЖЕНИЯ и планируемые результаты обучения

УК-2: Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла

УК-2.1: Формулирует на основе поставленной проблемы проектную задачу и способ ее решения через реализацию проектного управления	
Знать	
Уровень 1	на основе поставленной проблемы проектную задачу и способ ее решения через реализацию проектного управления на низком уровне
Уровень 2	на основе поставленной проблемы проектную задачу и способ ее решения через реализацию проектного управления на среднем уровне
Уровень 3	на основе поставленной проблемы проектную задачу и способ ее решения через реализацию проектного управления на высоком уровне
Уметь	
Уровень 1	применять на основе поставленной проблемы проектную задачу и способ ее решения через реализацию проектного управления на низком уровне
Уровень 2	применять на основе поставленной проблемы проектную задачу и способ ее решения через реализацию проектного управления на среднем уровне
Уровень 3	применять на основе поставленной проблемы проектную задачу и способ ее решения через реализацию проектного управления на высоком уровне
Владеть	
Уровень 1	навыками применения на основе поставленной проблемы проектную задачу и способ ее решения через реализацию проектного управления на низком уровне
Уровень 2	навыками применения на основе поставленной проблемы проектную задачу и способ ее решения через реализацию проектного управления на среднем уровне
Уровень 3	навыками применения на основе поставленной проблемы проектную задачу и способ ее решения через реализацию проектного управления на высоком уровне

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)						
Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература и эл. ресурсы	Практ. подг.
	Раздел 1. Введение в Технологические основы и модели бизнеса в финтехе					
1.1	Тема 1. Диджитализация финансов /Лек/	1	1	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8 Л1.9 Л1.10Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.2 Л3.4 Л3.5 Л3.6 Л3.7 Э1 Э2 Э3	
1.2	Тема 1. Диджитализация финансов /Пр/	1	1	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1 Л1.3 Л1.5 Л1.6 Л1.9 Л1.10Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.2 Л3.4 Л3.5 Л3.6 Л3.7 Э1 Э2 Э3	
	Раздел 2. Технологии и модели бизнеса в финтехе					
2.1	Тема 2. Технологии и модели бизнеса в финтехе /Лек/	1	1	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1 Л1.3 Л1.5 Л1.6 Л1.9 Л1.10Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.2 Л3.7 Э1 Э2 Э3	
2.2	Тема 2. Технологии и модели бизнеса в финтехе /Пр/	1	1	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1 Л1.3 Л1.5 Л1.6 Л1.9 Л1.10Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.2 Л3.5 Л3.6 Л3.7 Э1 Э2 Э3	0,5
2.3	Тема 3. Обработка данных и машинное обучение в финтехе /Лек/	1	1	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1 Л1.3 Л1.5 Л1.6 Л1.9 Л1.10Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.2 Л3.7 Э1 Э2 Э3	
2.4	Тема 3. Обработка данных и машинное обучение в финтехе /Пр/	1	1	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1 Л1.3 Л1.5 Л1.6 Л1.9 Л1.10Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.2 Л3.7 Э1 Э2 Э3	
	Раздел 3. Технология блокчейн в финтехе					
3.1	Тема 4. Технология блокчейн в финтехе /Лек/	1	1	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1 Л1.3 Л1.5 Л1.6 Л1.9 Л1.10Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.2 Л3.7 Э1 Э2 Э3	
3.2	Тема 4. Технология блокчейн в финтехе /Пр/	1	1	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1 Л1.3 Л1.5 Л1.6 Л1.9 Л1.10Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.2 Л3.7 Э1 Э2 Э3	0,5
3.3	Тема 5. Организация и управление финтехпроектом /Лек/	1	4	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1 Л1.3 Л1.5 Л1.6 Л1.9 Л1.10Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.2 Л3.7 Э1 Э2 Э3	
3.4	Тема 5. Организация и управление финтехпроектом /Пр/	1	4	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1 Л1.3 Л1.5 Л1.6 Л1.9 Л1.10Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.2 Л3.7 Э1 Э2 Э3	1
	Раздел 4. Самостоятельная работа					
4.1	Самостоятельная работа /Ср/	1	119	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1 Л1.3 Л1.5 Л1.6 Л1.9 Л1.10Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.3 Э1 Э2 Э3	
	Раздел 5. Промежуточная аттестация					
5.1	Экзамен /КАЭ/	1	0,3	ПК-1.1 ПК-1.2 ПК-1.3 ПК-1.4	Л1.1 Л1.3 Л1.5 Л1.6 Л1.9 Л1.10Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.2 Л3.7 Э1 Э2 Э3	

5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

5.1. Контрольные вопросы и задания

1. Основные тренды в финансовой отрасли.
2. Трансформация финансовой отрасли в цифровой экономике.
3. Определения цифрового бизнеса (Gartner) и диджитализации (IDC).
4. Традиционные сетевые эффекты и эффект «красной королевы».
5. Наиболее динамичные области финтех.
6. Примеры успешных цифровых проектов: международный и российский опыт.
7. Финтех в России и в мире: основные отличия от мировых трендов.
8. Роль банка в финтехе.
9. Цифровой банкинг.
10. Технологическая революция. Примеры использования технологий.
11. Общедоступность технологий и инновации. Конкуренция товаров и услуг и конкуренция моделей управления.
12. Определение и структура бизнес-модели по А. Остервальдеру. Примеры трансформации существующих бизнес-моделей. Примеры новых бизнесмоделей.
13. Основные формы бизнеса в финансовой отрасли и их разделение.
14. Примеры моделей бизнеса в финансовой отрасли.
15. Модели бизнеса в цифровой экономике.
16. Цифровая трансформация.
17. Сервисы, основанные на обработке данных, машинном обучении, принятии решений. Их место в финансовых услугах.
- 19
18. Большие данные и машинное обучение: определения, специфика, примеры.
19. Алгоритмы машинного обучения: классификация с обучением, кластеризация, регрессия, поиск аномалий.
20. Примеры задач машинного обучения в банковском маркетинге, работе с клиентами, операционной деятельности, управлении рисками.
21. Искусственный интеллект. Проблемы внедрения.
22. Демократизация искусственного интеллекта.
23. Сущность и содержание технологии блокчейн.
24. Понятие цифровой подписи и методы реализации.
25. Хеширование. Криптостойкость хеширования.
26. Централизованные и децентрализованные реестры. Технология распределенного реестра.
27. Смарт-контракты.
28. Блокчейн-проблемы.
29. Деньги и валюты. Электронные деньги и виртуальные валюты. Криптовалюты и их отличия от электронных денег. Методы защиты криптовалют.
30. Биткойн. История биткойна. Клиент биткойна. Монеты. Эмиссия. Способы получения биткойна: майнинг, покупка или обмен. Преимущества и недостатки биткойна.
31. Ethereum и другие криптовалюты.
32. Бизнесориентированные блокчейн-платформы

5.2. Темы письменных работ

1. Предпосылки и условия трансформации функций финансовой сферы в цифровые сервисы.
 2. Основные направления развития Финтеха в России и за рубежом, их сущность и содержание.
 3. Особенности внедрения новых финансовых технологий и интеллектуальных ИТ-сервисов в деятельность финансовых организаций.
 4. Роль и место банков в развитии Финтеха.
 5. Основные стратегии реализации бизнес-проектов в области Финтеха.
 6. Основные цифровые технологии, используемые в Финтехе, их характеристики и область применения.
 7. Интернет вещей и область его применения в финансовой сфере.
 8. Возможности использования облачных сервисов в финтехе.
 9. Понятие интеллектуальной информационной системы и область ее применения в финансовой сфере.
 10. Признаки Big Data и их проявление в финансовой сфере. Значение Big Data в решении финансовых задач.
 11. Системы управления базами знаний и область их применение в финансовой сфере.
 12. Информационные экспертные системы и область их применения в финансовой сфере.
 13. Понятие машинного обучения и его основные методы.
 14. Технология блокчейн, ее сильные и слабые стороны.
 15. Децентрализованное приложение и децентрализованная организация.
 16. Понятие смарт-контракта и возможности его использования в финансовой сфере.
 17. Область применения технологии блокчейн в финансовой и иных сферах.
- 15

18. Понятие криптовалюты. Отличие электронных денег от криптовалюты.
 19. Ограничения и возможности использования криптовалют на территории России и за рубежом.

Примеры типовых заданий

1. Используя инструмент Table Analysis (Анализировать) MS Excel «Анализ ключевых факторов влияния», определите влияние демографических данных клиентов на их решение о покупке.
 2. Используя инструмент Table Analysis (Анализировать) MS Excel «Поиск категорий» провести классификацию данных, содержащихся в таблице. (30 баллов)
 3. Используя инструмент Table Analysis (Анализировать) MS Excel «Заполнение по примеру» заполнить пустые места электронной таблицы путем ввода в пустые ячейки наиболее вероятных значений. (30 баллов)
- 18
4. Используя инструмент Table Analysis (Анализировать) MS Excel «Прогноз» спрогнозировать объем продаж на будущие дни, используя исходные данные, содержащие даты и объем продаж по каждому дню истекшего месяца (года, квартала).
 5. Используя инструмент Table Analysis (Анализировать) MS Excel «Выделение исключений» найти значения, выходящие за пределы ожидаемого диапазона.
 6. Используя инструмент Table Analysis (Анализировать) MS Excel «Анализ сценария» найти рекомендуемые значения для одного из столбцов таблицы, если значение другого не связанного формулой столбца необходимо увеличить на 20 %.

5.3. Фонд оценочных средств

1. К зарубежным портфельным инвестициям относятся:
 - Вложения средств отечественных инвесторов, в том числе в лице государства, в ценные бумаги иностранных предприятий
 - + Вложения средств иностранных инвесторов в ценные бумаги наиболее прибыльно работающих предприятий, а также в ценные бумаги, эмитируемые государственными и местными органами власти с целью получения максимального дохода за вложенные средства
 - Вложения отечественными инвесторами имущественных и интеллектуальных ценностей в наиболее высокорискованные зарубежные проекты
 2. К мотивам инвестирования фирм относят:
 - + Реальную процентную ставку, максимизацию нормы прибыли
 - Обеспечение будущего учредителей, реальную ставку процента
 - Реальную ставку процента, страхование от непредвиденных экономических ситуаций
 3. Инвестиции по объектам вложения средств классифицируются на:
 - Прямые и непрямые
 - Частные, государственные, иностранные, совместные
 - + Финансовые и реальные
 4. Если инвестор сформировал «портфель роста», то он рассчитывает на рост:
 - + Курсовой стоимости ценных бумаг портфеля
 - Курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам
 - Ставки рефинансирования Центробанка
 5. Могут ли акции быть объектом реального инвестирования?
 - Могут
 - Могут, но при условии приобретения их иностранными инвесторами
 - + Не могут
 6. К частным инвестициям относятся:
 - + Инвестиции, образованные из собственных и заемных средств частных предприятий и граждан
 - Инвестиции, образованные исключительно из собственных средств частных предприятий и граждан
 - Инвестиции, осуществляемые местными и центральными органами государственной власти в частный бизнес
 7. Инвестиции на микроуровне способствуют:
 - Укреплению курса национальной валюты, стабилизации платежного баланса страны
 - Снижению инфляции, росту ВВП
 - + Обновлению основных производственных фондов предприятия, структурным преобразованиям в государственной экономике
 8. На объем инвестиций оказывает влияние:
 - Состояние платежного баланса страны, реальный уровень инфляции
 - + Уровень процентной ставки, технологические изменения в производстве
 - Загруженность производственного оборудования, уровень процентной ставки
 9. Чистые инвестиции – это:
 - + Валовые инвестиции за вычетом суммы амортизационных отчислений
 - Затраты производственного и непроизводственного характера
 - Валовые инвестиции за вычетом НДС
- тест 10. Инвестициям присущи следующие характеристики:
- Осуществляются только в денежной форме, объект вложения в основные фонды, носитель фактора риска
 - Носитель факторов риска и ликвидности, предполагают вложение капитала лишь на длительный срок
 - + Объект собственности и распоряжения, носитель факторов риска и ликвидности, источник генерирования эффекта предпринимательской деятельности
11. Может ли облигация являться инвестицией?

- Не может
- + Может
- Может, но при условии, что эмитентом является государственное предприятие
- 12. Финансовые инвестиции представляют собой:
 - Вложение капитала в развитие деятельности финансово-кредитных организаций
 - + Вложение капитала в различные финансовые инструменты, в первую очередь, в ценные бумаги
 - Вложение капитала в высокорискованные проекты равными по величине финансовыми потоками в течение определенного периода времени
- 13. Под инвестициями понимается:
 - Процесс оборота денежных средств с момента вложения их в какой-либо вид деятельности до получения дохода от ее осуществления
 - Свободная денежная масса, предназначенная для вложения в какой-либо высокорискованный проект
 - + Вложение финансовых, имущественных и интеллектуальных ценностей в объекты предпринимательской и других видов деятельности с целью получения дохода или достижения социального эффекта
- 14. Сущностью инвестиций является:
 - + Приращение капитала за сколь угодно неограниченное время, которое основывается на его первоначальном вложении и его постоянном росте
 - Достижение положительного социального-экономического эффекта на макроэкономическом уровне
 - Перераспределение свободной массы денежных средств
- 15. Источниками инвестиций могут быть:
 - Средства государства и частных лиц
 - Государственный, иностранный, частный капитал
 - + Собственные, привлеченные, заемные средства
- 16. К реальным инвестициям относятся вложения в:
 - + Основной капитал, материально-производственные запасы, нематериальные активы
 - Акции, облигации и другие ценные бумаги, объекты тевэрации
 - Фьючерсные контракты, объекты недвижимости
- 17. Портфельные инвестиции – это вложения денежных средств:
 - В материально-производственную базу предприятий с целью получения дохода от участия в их деятельности
 - В объекты интеллектуальной собственности с переходом права собственности на них
 - + В ценные бумаги, сформированные в виде портфеля ценных бумаг
- 18. Прямые иностранные инвестиции – это:
 - Вложения государственных и муниципальных денежных средств в объекты материального и нематериального производства, находящиеся в зарубежных странах
 - + Долгосрочные вложения зарубежного капитала в предприятия промышленности, торговли и иных сфер деятельности с целью получения инвестором полного контроля над ними
 - Вложения средств отечественных инвесторов, в том числе в лице государства, в ценные бумаги иностранных предприятий
- 19. Инвестиции в человеческий капитал - это:
 - + Затраты, целью которых является будущее увеличение производительности труда работников, приводящее к росту будущих доходов
 - Затраты, направленные на улучшение условий жизни граждан страны
 - Затраты на совершенствование условий труда работников, занятых на государственных предприятиях производственной сферы
- тест_20. Инвестиции в ценные бумаги – это ... инвестиции.
 - Чистые
 - Прямые
 - + Портфельные
- 21. Перечислите показатели эффективности инвестиций:
 - Экстраполированная стоимость первоначальных инвестиций, приведенная норма окупаемости, чистый дисконтированный доход, чистый поток наличности
 - + Чистый дисконтированный доход, индекс рентабельности инвестиций, внутренняя норма доходности, срок окупаемости
 - Внутренний процент окупаемости, чистая приведенная прибыль, модифицированный индекс рентабельности инвестиций, чистый поток наличности
- 22. Экономическая оценка инвестиций проводится методами:
 - Не включающими дисконтирование
 - Основанными на дисконтировании
 - + Не включающими дисконтирование, основанными на дисконтировании
- 23. Дисконтированные инвестиции – это инвестиции:
 - Включающие в себя налоги и все обязательные отчисления
 - + Объем которых определяется на текущих момент времени по предполагаемому значению этой величины в будущем с учетом известной процентной ставки
 - Величина которых рассчитывается с учетом текущей рыночной стоимости акций субъекта инвестирования
- 24. Укажите, от чего зависит объем инвестиций в прямой пропорции:
 - + Рентабельность инвестиций, изменение удельного веса сбережений
 - Темпы инфляции, система налогообложения в государстве, ставка ссудного процента
 - Ставка ссудного процента, изменение удельного веса сбережений, ВВП на душу населения
- 25. Укажите основную цель составления модели дисконтированных денежных потоков:

- + Проверка синхронности поступлений и расходования денежных средств
 - Увязка запланированных затрат на производство продукции с объемом планируемой выручки от ее реализации
 - Иллюстрация динамики изменения структуры имущества проекта и источников его финансирования
 - 26. Что понимают под инновацией?
 - Внедрение новых технологий
 - + Различного рода нововведения, направленные на использование новых форм организации труда и управления
 - Переподготовку производственного персонала и управленческих кадров предприятия
 - 27. Оценку инвестиционной привлекательности проекта дает:
 - + Величина чистой приведенной стоимости
 - Объем прогнозируемой прибыли
 - Величина начальных капитальных вложений
 - 28. Какой показатель определяет величину ставки дисконтирования?
 - Уровень инфляции
 - + Ставка рефинансирования, установленная Центробанком
 - Курс национальной валюты
 - 29. Инвестиционный потенциал – это:
 - + Количественная характеристика, учитывающая основные макроэкономические условия развития страны, региона или отрасли
 - Нормативные условия, которые создают фон для осуществления инвестиционной деятельности
 - Изучение и анализ макроэкономических условий инвестиционного рынка
- тест-30. Инвестиционный проект, осуществление которого окажет влияние на экономическую, социальную и экологическую обстановку отдельной страны или региона – это:
- Локальный проект
 - + Крупномасштабный проект
 - Региональный проект

5.4. Перечень видов оценочных средств

выполнение учебных индивидуальных заданий в ходе практических занятий;
 контрольный опрос (устный);
 выполнение тестового задания;
 зачет;
 письменная фиксация информации в виде записей, конспектирования, делового письма, а также в виде докладов, рефератов, тезисов и т.п.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Сребник Б. В.	Рынок ценных бумаг: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2020, URL: https://book.ru/book/932207
Л1.2	Солдаткин С. Н.	Современные финансовые технологии: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2022, URL: https://book.ru/book/942101
Л1.3	Сысоева Е. Ф.	Рынок ценных бумаг: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2022, URL: https://book.ru/book/940640
Л1.4	Хотинская Г. И., под ред., Черникова Л. И., под ред., Веселинович А. ., Диденко В. Ю., Корнилова Е. В., Маймулов М. С., Морозко Н. И., Орлова О. В., Парушин Е. Б., Паштова Л. Г., Путинцева И. К., Сычева А. С., Яковлев Е. О.	Финансовые технологии (FinTech). Системные особенности, риски, перспективы: Монография	Москва: Русайнс, 2020, URL: https://book.ru/book/939665
Л1.5	Сысоева Е. Ф.	Рынок ценных бумаг: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2020, URL: https://book.ru/book/933951
Л1.6	Сребник Б. В.	Рынок ценных бумаг: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2021, URL: https://book.ru/book/940468

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.7	Гусева И. А.	Финансовые технологии и финансовый инжиниринг: Учебник	Москва: КноРус, 2021, URL: https://book.ru/book/938540
Л1.8	Соколинская Н. Э., Косарев В. Е.	Банковская система и новые финансовые технологии - вместе от кризиса к устойчивому развитию: Сборник статей	Москва: Русайнс, 2020, URL: https://book.ru/book/935190
Л1.9	Казимагомедов А. А., Абдулсаламова А. А.	Рынок ценных бумаг: Учебное пособие	Москва: Русайнс, 2020, URL: https://book.ru/book/938214
Л1.10	Ивасенко А. Г., Никонова Я. И., Павленко В. А.	Рынок ценных бумаг. Инструменты и механизмы функционирования: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2019, URL: https://book.ru/book/931874

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Газалиев М.М., Осипов В.А.	Рынок ценных бумаг: Учебное пособие	Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2020, URL: http://znanium.com/catalog/document?id=358192
Л2.2	Зверев В.А., Зверева А.В.	Рынок ценных бумаг: Учебник	Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2020, URL: http://znanium.com/catalog/document?id=358212
Л2.3	Галанов В.А.	Рынок ценных бумаг: Учебник	Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021, URL: http://znanium.com/catalog/document?id=360751
Л2.4	Чижик В.П.	Рынок ценных бумаг: Учебное пособие	Москва: Издательство "ФОРУМ", 2020, URL: http://znanium.com/catalog/document?id=367715

6.1.3. Методические разработки

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	Галанов В.А.	Рынок ценных бумаг: Учебник	Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023, URL: https://znanium.com/catalog/document?id=418725
Л3.2	Криничанский К. В.	Рынок ценных бумаг : учебник для магистратуры: Учебник	Москва: Прометей, 2021, URL: https://znanium.com/catalog/document?id=389795
Л3.3	Рубцов Б. Б., под общ. ред., Абалакина Т. В., Адамова К. Р., Андрианова Л. Н., Анненская Н. Е., Брюховецкая С. В., Гусева И. А., Ковалева Н. А., Макеев А. В., Ребельский Н. М., Рубцов Б. Б., Тропина Ж. Н., Чернышова М. В., Чигринская А. П.	Рынок ценных бумаг: Учебник	Москва: КноРус, 2023, URL: https://book.ru/book/949341
Л3.4	Акимов О. М., Ларина О. И.	Современные финансовые технологии и индустрия платежей: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2023, URL: https://book.ru/book/946338

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
ЛЗ.5	Харитонов Н. А., под общ. ред., Бондарчук Н. В., Кириченко О. С., Лебедева Н. Е., Петров И. В., Федоров Я. П., Харитонов Т. В.	Финансовые технологии в организации бизнес-процессов и интеграции в ТЭК: Учебник	Москва: КноРус, 2023, URL: https://book.ru/book/947058
ЛЗ.6	Гусева И. А.	Финансовые технологии и финансовый инжиниринг: Учебник	Москва: КноРус, 2023, URL: https://book.ru/book/945205
ЛЗ.7	Криничанский К. В.	Рынок ценных бумаг : учебник для магистратуры: Учебник	Москва: Прометей, 2021, URL: https://znanium.com/catalog/document?id=389795

6.2. Электронные учебные издания и электронные образовательные ресурсы

Э1	Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ) (Российский фондовый рынок) . - Режим доступа: http://www.micex.com
Э2	Центральный банк Российской Федерации (Банк России). - Режим доступа: http://www.cbr.ru
Э3	РИА РосБизнесКонсалтинг (Российский фондовый рынок) . - Режим доступа: http://www.rbc.ru

6.3.1. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства

6.3.1.1	Windows 10 Pro RUS Операционная система – Windows 10 Pro RUS Подписка Microsoft Imagine Premium – Order №143659 от 12.07.2021
6.3.1.2	Яндекс Браузер Браузер Яндекс Браузер Лицензионное соглашение на использование программ Яндекс Браузер https://yandex.ru/legal/browser_agreement/

6.3.2. Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

6.3.2.1	Консультант Плюс http://www.consultant.ru
6.3.2.2	РОССТАНДАРТ Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии https://www.gost.ru/portal/gost/
6.3.2.3	Кодекс – Профессиональные справочные системы https://kodeks.ru

7. МТО (оборудование и технические средства обучения)

Ауд	Наименование	ПО	Оснащение
114а	Компьютерный класс	Windows 10 Pro RUS 7-Zip Яндекс Браузер Mozilla Firefox LibreOffice LibreCAD Inkscape Notepad++. 1С:Предприятие 8. Комплект Kaspersky Endpoint Security MS Access 2016 MS Project Pro 2016 MS SQL Server 2019 MS SQL Server Management Studio 18.8 MS Visio Pro 2016 MS Visual Studio Community Edition Visual Studio Code Blender Gimp Maxima Oracle VM VirtualBox PostgreSQL IntelliJ IDEA PyCharm Community Edition Eclips Adobe Reader DC NetBeans IDE	Стол - 20 шт., стул - 22 шт., рабочее место преподавателя – 1 шт., персональный компьютер с выходом в интернет - 21 шт., доска учебная – 1 шт., многофункциональное устройство – 1 шт., мультимедийный проектор – 1 шт., проекционный экран – 1 шт., интерактивная доска WR-84A10 с проектором ViewSonic PS501X - 1 шт., соответствующее программное обеспечение

		ZEAL Klite Mega Codec Pack MS Office Standart 2010	
Читальный зал	Информационно-библиотечный центр (помещение для самостоятельной работы обучающихся)	7-Zip Яндекс Браузер Mozilla Firefox LibreOffice LibreCAD Inkscape Notepad++. Kaspersky Endpoint Security MS Access 2016 MS Project Pro 2016 MS Visio Pro 2016 Visual Studio Code Blender Gimp Maxima IntelliJ IDEA PyCharm Community Edition Adobe Reader DC MS Office Standart 2007 Windows 10 Pro	Стол - 20 шт., стул - 20 шт., рабочее место сотрудника - 2 шт., персональный компьютер с выходом в интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду академии – 17 шт., multifunctional device – 2 шт.
Читальный зал	Читальный зал. Информационно-библиотечный центр. Помещение для самостоятельной работы	7-Zip Яндекс Браузер Mozilla Firefox LibreOffice LibreCAD Inkscape Notepad++. Kaspersky Endpoint Security MS Access 2016 MS Project Pro 2016 MS Visio Pro 2016 Visual Studio Code Blender Gimp Maxima StarUML V1 IntelliJ IDEA PyCharm Community Edition Adobe Reader DC MS Office Standart 2007 Windows 10 Pro	16 посадочных мест, рабочее место библиотекаря 6 компьютеров P5GC-MX1333/INTEL Core2Duo E2160/DDR2-667-1Гб/ST380815AS/Intel GMA-82945/Atheros L2 Fast Ethernet 10/100 4 компьютера GA945GCMX-S2/INTEL Core2Duo E2160/DDR2-667-1Гб/ST3160815AS/Intel GMA-82945/Realtek RTL8169 6 компьютеров P5GD2-X/Intel Pentium 4-3.00GHz/DDR2-667-1Гб/ WD800JD/Radeon X300/Marvell 88E805 1 компьютер P5KPL-SE/INTEL Core2Duo E6400/DDR2-667-2Гб/ST380811AS/GF-6600/ Realtek PCIe GBE 9200SE/Marvell 88E8001 6 мониторов LG Flatron 1730s 4 монитора NEC AccuSync LCD73v 6 мониторов Samsung SyncMaster 740n 1 монитор Samsung SyncMaster 920n 1 принтер HP LaserJet PRO m402n 1 сканер HP ScanJet G2410
410	Лаборатория "Аналитика и цифровизация бизнес-процессов". Помещение для проведения занятий семинарского типа, курсовых работ (курсовых проектов), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	Windows 10 Pro RUS 7-Zip Яндекс Браузер Mozilla Firefox LibreOffice LibreCAD Inkscape Notepad++. 1С:Предприятие 8. Комплект Kaspersky Endpoint Security MS Access 2016 MS Project Pro 2016 MS SQL Server 2019 MS SQL Server Management Studio 18.8 MS Visio Pro 2016 MS Visual Studio Community Edition Blender Gimp Maxima Oracle VM VirtualBox StarUML V1	20 посадочных мест, рабочее место преподавателя 20 компьютеров A320M-H-CF/AMD Athlon 3000G/DDR4-2666-8Гб/A-DATA SX6000LNP/AMD RADEON Vega3/Realtek PCI-E GBE 20 мониторов Samsung S24R350FHI 23.8" 20 комплектов клавиатура + мышь (USB) 1 неуправляемый коммутатор TP-LINK TL-SG1024D

		PostgreSQL IntelliJ IDEA PyCharm Community Edition Eclips Adobe Reader DC Embarcadero RAD Studio XE8 Arduino Software (IDE) NetBeans IDE ZEAL	
412	Лекционная аудитория	7-Zip Яндекс Браузер LibreOffice	22 посадочных места, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук
401	Помещение для проведения занятий лекционного типа	7-Zip Яндекс Браузер LibreOffice	60 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук
402	Помещение для проведения занятий лекционного типа	7-Zip Яндекс Браузер LibreOffice	36 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук
403	Помещение для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсовых работ (курсовых проектов), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	7-Zip Яндекс Браузер LibreOffice	28 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук
404	Помещение для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсовых работ (курсовых проектов), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	7-Zip Яндекс Браузер LibreOffice	75 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор, переносной ноутбук

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки реализация компетентностного подхода предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (разбор конкретных задач, проведение блиц-опросов, исследовательские работы) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивной форме, составляет не менее 15 % аудиторных занятий (определяется ФГОС с учетом специфики ОПОП).

Лекционные занятия дополняются ПЗ и различными формами СРС с учебной и научной литературой. В процессе такой работы студенты приобретают навыки анализа и интерпретации текстов по методологии и методике дисциплины.

Учебный материал по дисциплине «Портфельные теории и управление активами» разделен на логически завершенные части (разделы), после изучения, которых предусматривается аттестация в форме письменных тестов, контрольных работ. Работы оцениваются в баллах, сумма которых дает рейтинг каждого обучающегося. В баллах оцениваются не только знания и навыки обучающихся, но и их творческие возможности: активность, неординарность решений поставленных

проблем. Каждый раздел учебной дисциплины включает обязательные виды работ – ПЗ, различные виды СРС (выполнение домашних заданий по решению задач, подготовка к практическим занятиям).

Форма текущего контроля знаний – работа студента на практическом занятии, опрос. Форма промежуточных аттестаций – контрольная работа в аудитории, домашняя работа. Итоговая форма контроля знаний по разделам – тестирование, опрос. Методические указания по выполнению учебной работы размещены в электронной образовательной среде академии

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ОБУЧАЮЩИМСЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

В системе обучения магистров заочной формы обучения большое значение отводится самостоятельной работе.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов (далее – СРС).

Цель методических рекомендаций СРС – определить роль и место самостоятельной работы студентов в учебном процессе; конкретизировать ее уровни, формы и виды; обобщить методы и приемы выполнения определенных типов учебных заданий. объяснить критерии оценивания. СРС – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (возможно частичное непосредственное участие преподавателя при сохранении ведущей роли студентов).

Целью СРС является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками по профилю будущей специальности, опытом творческой, исследовательской деятельности, развитие самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровней.

Задачи СРС:

1. систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
 2. углубление и расширение теоретической подготовки;
 3. формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
 4. развитие познавательных способностей и активности студентов;
 5. творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
 6. развитие исследовательских умений;
 7. использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на практических занятиях, при написании курсовых и выпускной квалификационной работ, для эффективной подготовки к итоговым зачетам и экзаменам.
- Методологическую основу СРС составляет деятельностный подход, при котором цели обучения ориентированы на формирование умений решать типовые и нетиповые задачи, т. е. на реальные ситуации, в которых студентам надо проявить знание конкретной дисциплины.

Самостоятельная работа студентов в ходе семестра является важной составной частью учебного процесса и необходима для закрепления и углубления знаний, полученных в период сессии на лекциях, практических и интерактивных занятиях, а также для индивидуального изучения дисциплины «Портфельные теории и управление активами» в соответствии с программой и рекомендованной литературой.

Самостоятельная работа выполняется в виде подготовки домашнего задания или сообщения по отдельным вопросам, написание и защита научно-исследовательского проекта.

Основными формами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

1. формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
2. написание рефератов, эссе; подготовка к практическим занятиям (подготовка сообщений, докладов, заданий);
3. составление аннотированного списка статей из соответствующих журналов по отраслям знаний;
4. овладение студентами конкретных учебных модулей, вынесенных на самостоятельное изучение;
5. подбор материала, который может быть использован для написания рефератов; подготовка презентаций;
6. составление глоссария, кроссворда по конкретной теме;
7. подготовка к занятиям, проводимым с использованием активных форм обучения (круглые столы, диспуты, деловые игры);
8. анализ деловых ситуаций (мини-кейсов).

Границы между этими видами работ относительно, а сами виды самостоятельной работы пересекаются.

Контроль качества выполнения домашней (самостоятельной) работы может осуществляться с помощью устного опроса на лекциях или практических занятиях, обсуждения подготовленных научно-исследовательских проектов, проведения тестирования. Устные формы контроля помогут оценить владение обучающимся жанрами научной речи (дискуссия, диспут, сообщение, доклад и др.), в которых раскрывается умение студентов передать нужную информацию, грамотно использовать языковые средства, а также ораторские приемы для контакта с аудиторией. Письменные работы позволяют оценить владение источниками, научным стилем изложения, для которого характерны: логичность, точность терминологии, обобщенность и отвлеченность.

Методические указания по выполнению научно-исследовательского проекта по дисциплине «Портфельные теории и управление активами»:

Формой осуществления и развития науки является научное исследование, т. е. изучение с помощью научных методов явлений и процессов, анализ влияния на них различных факторов, а также изучение взаимодействия между явлениями с целью получить убедительно доказанные и полезные для науки и практики решения с максимальным эффектом.

Цель научного исследования – определение конкретного объекта и всестороннее, достоверное изучение его структуры, характеристик, связей на основе разработанных в науке принципов и методов познания, а также получение полезных для деятельности человека результатов, внедрение в производство с дальнейшим эффектом.

Основой разработки каждого научного исследования является методология, т. е. совокупность методов, способов, приемов и их определенная последовательность, принятая при разработке научного исследования. В конечном счете методология –

это схема, план решения поставленной научно-исследовательской задачи.

Процесс научно-исследовательской работы состоит из следующих основных этапов: 1. Выбор темы и обоснование ее актуальности. 2. Составление библиографии, ознакомление с законодательными актами, нормативными документами и другими источниками, относящимися к теме проекта (работы). 3. Разработка алгоритма исследования, формирование требований к исходным данным, выбор методов и инструментальных средств анализа. 4. Сбор фактического материала в статистических органах, на предприятиях различных форм собственности, в рыночных структурах и других организациях. 5. Обработка и анализ полученной информации с применением современных методов финансового и хозяйственного анализа, математико-статистических методов. 6. Формулировка выводов и выработка рекомендаций. 7. Оформление работы (отчета, проекта) в соответствии с установленными требованиями.

При выборе темы работы (проекта) полезно также принять во внимание следующие факторы: -личный научный и практический интерес студента; - возможность продолжения исследований, проведенных в процессе выполнения курсовых проектов по другим дисциплинам и иных научных работ; -наличие оригинальных творческих идей; -опыт публичных выступлений, докладов, участия в конференциях, семинарах; -научную направленность кафедры и т.д

Методические указания для проведения научных дискуссий. Научная дискуссия - форма учебной работы, в рамках которой студенты высказывают свое мнение по проблеме, заданной преподавателем. Проведение дискуссий по проблемным вопросам подразумевает написание студентами эссе, тезисов или рефератов по предложенной тематике.

Дискуссия групповая - метод организации совместной коллективной деятельности, позволяющий в процессе непосредственного общения путем логических доводов воздействовать на мнения, позиции и установки участников дискуссии.

Целью дискуссии является интенсивное и продуктивное решение групповой задачи. Метод групповой дискуссии обеспечивает глубокую проработку имеющейся информации, возможность высказывания студентами разных точек зрения по заданной преподавателем проблеме, тем самым, способствуя выработке адекватного в данной ситуации решения. Метод групповой дискуссии увеличивает вовлеченность участников в процесс этого решения, что повышает вероятность его реализации.

Критериями оценки научной дискуссии являются: По результатам дискуссии, обучающемуся выставляется оценка зачтено/незачтено. Оценка зачтено выставляется, если обучающийся активно участвовал в круглом столе, его высказывания отражали полноту знаний. Обучающийся может грамотно аргументировать свою точку зрения. Оценка не зачтено выставляется, если обучающийся не принимает активного участия в круглом столе, не аргументирует свою точку зрения.

«Дискуссия»-современная форма публичного обсуждения или освещения каких -либо вопросов, когда обучающиеся, имеющие равные права, высказываются по очереди или в определенном порядке

Методические указания для проведения круглых столов: Круглый стол - один из наиболее эффективных способов для обсуждения острых, сложных и актуальных на текущий момент вопросов в любой профессиональной сфере, обмена опытом и творческих инициатив. Такая форма занятий позволяет лучше усвоить материал, найти необходимые решения в процессе эффективного диалога. Эта форма обучения применяется на лабораторных занятиях по темам.

Круглый стол — семинарское занятие, в основу которого преднамеренно заложены несколько точек зрения на один и тот же вопрос. Обсуждение которых подводит к приемлемым для всех участников позициям и решениям.

Цель - обеспечить свободное, не регламентированное обсуждение поставленных вопросов. Составляющие КС:

1. неразрешенный вопрос
2. равноправное участие всех заинтересованных сторон
3. выработка приемлемых решений

Формы:

1. Пассивная — когда несколько преподавателей или специалистов обсуждают тему, а группа слушает. Применяется из-за отсутствия предварительной подготовки или при желании продемонстрировать обучающимся профессиональный уровень обсуждения темы.
2. Когда тему обсуждает как бы сам с собой ведущий, но подключает к осуждению учащихся, задавая им конкретные вопросы.
3. Активная — когда идет именно обсуждение, а ведущий сумев завязать разговор с «обратной связью», направляет его.

Критериями оценки круглого стола являются оценка зачтено/не зачтено. Оценка «зачтено» выставляется, если обучающийся активно участвовал в круглом столе, его высказывания отражали полноту знаний. Обучающийся может грамотно аргументировать свою точку зрения. Оценка «не зачтено» выставляется, если обучающийся не принимает активного участия в круглом столе, не аргументирует свою точку зрения.

«Круглый стол» - современная форма публичного обсуждения или освещения каких - либо вопросов, когда обучающиеся, имеющие равные права, высказываются по очереди или в определенном порядке.