Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ

УТВЕРЖДЕНО
И.о. директора

Электронная подпись

ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ
Финансовая экономика

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ, реализуемой без применения электронного (онлайн) курса

Б1.В.07 Цифровые финансовые технологии
(индекс, наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)

38.04.08 Финансы и кредит
(код, наименование направления подготовки)

Очная, заочная
(форма(ы) обучения)

Год набора - 2024

Хабаровск, 2024 г.

Автор-составитель:
кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и цифровых технологий Пынько Л.Е.

Изменения внесла:
к. э.н., доцентом, доцентом кафедры экономики и цифровых технологий
Осипова А.А.

Заведующий кафедрой экономики и цифровых технологий
к.э.н., доцент Поливаева О. Г.

РПД одобрена на заседании кафедры экономики и цифровых технологий. Протокол от 06.05.2024 г. № 9

СОДЕРЖАНИЕ

1 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы……. 4
2 Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы…… 4
3 Содержание и структура дисциплины……. 5
4 Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся……..... 10
5 Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине…… 24
6 Методические материалы для освоения дисциплины…… 25
7 Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» …… 29
7.1 Основная литература …… 29
7.2 Дополнительная литература…… 30
7.3 Нормативные правовые документы и иная правовая информация …….. 30
7.4 Интернет-ресурсы…… 31
7.5 Иные источники…… 31
8 Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы…… 32

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

1.1 Дисциплина Б1.В.07 «Цифровые финансовые технологии» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
ПКс-1	Способность разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные	ПКс-1.2	Способен обосновать финансово-экономические показатели коммерческих и некоммерческих организации различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных

1.2 В результате освоения компетенции у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ/трудовые или профессиональные действия	Код компонента компетенции	Результаты обучения
Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля (частично)[1] / Использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне продвинутого пользователя (код С/01.7) (частично)[2] Установление требований к функционированию аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового	ПКс-1.1	На уровне знаний: знает инструменты финансовых сервисов для проведения исследований в области финансов и кредита. На уровне умений: умеет находить и обрабатывать информацию для анализа финансово-экономические показателей коммерческих и некоммерческих организации различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных. На уровне навыков: владеет инструментами финансовых сервисов для анализа финансово-экономические показателей коммерческих и некоммерческих

[1] Профессиональный стандарт «Специалист по управлению рисками» Утвержден приказом Министерства приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 30 августа 2018 № 564н (Зарегистрировано в Минюсте России 17.09.2018 N 52177).

[2] Профессиональный стандарт «Специалист по управлению рисками» Утвержден приказом Министерства приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 30 августа 2018 № 564н (Зарегистрировано в Минюсте России 17.09.2018 N 52177).

ОТФ/ТФ/трудовые или профессиональные действия	Код компонента компетенции	Результаты обучения
консультирования и финансового планирования (С/01.7) (частично)[3] / В/02.7Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля		организации различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных.

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины: общая трудоемкость дисциплины 3 з.е. по учебному плану, что составляет 108 ак. ч. / 81 астр. час., из них:

- для очной формы обучения: на контактную работу выделено 28 акад. часов / 21 астр.час. (из них: 8 акад. часов / 6 астр. час. лекционных занятий, 20 акад. часов / 15 астр. час. практических занятий; 80 акад. часов / 60 астр. час – на самостоятельную работу обучающихся.

- для заочной формы обучения: на контактную работу выделено 8 акад. часов / 6 астр.час. (из них: 2 акад. часов / 1,5 астр. час. лекционных занятий, 6 акад. часов / 4,5 астр. час. практических занятий), 100 акад. часов / 75 астр. час – на самостоятельную работу обучающихся.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

В соответствии с учебным планом дисциплина Б1.В.07 «Цифровые финансовые технологии» изучается: на очной и заочной форме обучения – на 1 курсе во 2 семестре.

Форма промежуточной аттестации по дисциплине в соответствии с учебным планом - зачёт.

1 Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации**	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР		
			Л/ ДОТ	ЛР/ ДОТ	ПЗ/ ДОТ	КСР			
1.	Содержание понятий «цифровая экономика» и «Цифровые финансовые технологии»		-	-	2	-	9	О, ОПЗ	Т
2.	Тенденции валютного контроля трансграничных операций в свете глобальных изменений в финансовом регулировании и цифровизации экономики		-	-	2	-	9	О, ОПЗ	
3.	Формирование общих технологических платформ для реализации цифровых финансовых технологий (автоматизированные системы в ритейле: ЕГАИС, ГИС Меркурий, он-лайн кассовые		2	-	2	-	9	О, Р	

[3] Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию» Утвержден приказом Министерства приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от от 19 марта 2015 № 167н (Зарегистрировано в Минюсте России 09.04.2015 N 36805).

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации**	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР		
			Л/ ДОТ	ЛР/ ДОТ	ПЗ/ ДОТ	КСР			
	аппараты)								
4.	Возможности портала «Госуслуги» в направлении развития цифровых технологий и сервисов		-		2	-	9	О, ОПЗ	
5.	Платформа VK Tax Compliance; ИТ-решения, позволяющие эффективно взаимодействовать между участниками налогового мониторинга и ФНС России		1		2	-	9	О, ОПЗ	
6.	Возможности портала федеральной налоговой службы в направлении развития цифровых технологий		1		2	-	9	О, Р	
7.	Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности		1		2	-	8	О, ОПЗ	
8.	Возможности порталов современных банков и финансовых институтов в направлении развития цифровых технологий		1		2	-	9	О, ОПЗ	
9.	Развитие рынка ценных бумаг и внедрение цифровых финансовых технологий в сферу финансового рынка		2		4	-	8	О, Р	
Промежуточная аттестация		-	-	-	-	-	-	Зачет	
Всего		**108**	**8**		**20**	**-**	**80**	**Зачет**	

Используемые сокращения:
Л - занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);
ЛР - лабораторные работы (вид занятий семинарского типа;
ПЗ - практические занятия (виды занятий семинарского типа за исключением лабораторных работ);
КСР - индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);
ДОТ -занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.
СРО - самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.
** формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), письменный отчет по практическому занятию (ОПЗ), тестирование (Т), реферат (Р)*
*** форма промежуточной аттестации: зачет*

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации**	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР		
			Л/ ДОТ	ЛР/ ДОТ	ПЗ/ ДОТ	КСР			
1.	Содержание понятий «цифровая экономика» и «Цифровые	6	-	-	-	-	6	О, ОПЗ	Т

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации**
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л/ ДОТ	ЛР/ ДОТ	ПЗ/ ДОТ	КСР		
	финансовые технологии»							
2.	Тенденции валютного контроля трансграничных операций в свете глобальных изменений в финансовом регулировании и цифровизации экономики	8	2	-	-	-	6	О, ОПЗ
3.	Формирование общих технологических платформ для реализации цифровых финансовых технологий (автоматизированные системы в ритейле: ЕГАИС, ГИС Меркурий, он-лайн кассовые аппараты)	10	-	-	2	-	8	О, Р
4.	Возможности портала «Госуслуги» в направлении развития цифровых технологий и сервисов	10	-	-	-	-	10	О, ОПЗ
5.	Платформа VK Tax Compliance; ИТ-решения, позволяющие эффективно взаимодействовать между участниками налогового мониторинга и ФНС России	10	-	-	-	-	10	О, ОПЗ
6.	Возможности портала федеральной налоговой службы в направлении развития цифровых технологий	12 (2*)	-	-	2 (2*)	-	10	О, Р
7.	Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности	10	-	-	-	-	10	О, ОПЗ
8.	Возможности порталов современных банков и финансовых институтов в направлении развития цифровых технологий	12	-	-	2	-	10	О, ОПЗ
9.	Развитие рынка ценных бумаг и внедрение цифровых финансовых технологий в сферу финансового рынка	12	2	-	-	-	10	О, Р
Промежуточная аттестация		-	-	-	-	-	-	Зачет
Всего		**108**	**2**	**-**	**6**	**-**	**100**	**Зачет**

Используемые сокращения:
Л - занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);
ЛР - лабораторные работы (вид занятий семинарского типа;
ПЗ - практические занятия (виды занятий семинарского типа за исключением лабораторных работ);
КСР - индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);
ДОТ -занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.
СРО - самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

* *формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), письменный отчет по практическому занятию (ОПЗ), тестирование (Т), реферат (Р)*

*** форма промежуточной аттестации: зачет*

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1.Содержание понятий «цифровая экономика» и «Цифровые финансовые технологии»

Big Data и анализ данных; мобильные технологии; искусственный интеллект; роботизация; биометрия; распределенные реестры; облачные технологии. Содержание понятий «цифровая экономика» и «Цифровые финансовые технологии». Развитие цифровых технологий на финансовом рынке. Исследование, анализ и разработка предложений по применению финансовых технологий: RegTech, SupTech, Big Data и Smart Data, мобильные технологии, искусственный интеллект, роботизация и машинное обучение, биометрия, технология распределенных реестров, открытые интерфейсы (Open API), создание и развитие финансовой инфраструктуры: платформа для удаленной идентификации, платформа быстрых платежей, платформа-маркетплейс для финансовых услуг и продуктов. Технологии банковского сектора: SupTech (Supervisory Technology) — технологии, используемые регуляторами для повышения эффективности контроля и надзора за деятельностью участников финансового рынка; RegTech (Regulatory Technology) — технологии, используемые для упрощения выполнения финансовыми организациями требований регулятора; Top-down — стресс-тесты, проводимые регулятором с использованием надзорной или публично доступной информации по отдельным банкам по единому сценарию; подход на основе внутренних рейтингов; технология KYC (know your customer) — «знай своего клиента»

«Маркетплейс» создание законодательной и нормативной базы для дистанционной розничной продажи финансовых продуктов (услуг) по всей стране, без географических ограничений, с регистрацией таких финансовых сделок в специальном реестре — регистраторе финансовых транзакций. Цели и основные направления деятельности Банка России в области финансовых технологий.

Тема 2. Тенденции валютного контроля трансграничных операций в свете глобальных изменений в финансовом регулировании и цифровизации экономики

Правовое регулирование цифровизации экономики. Платформа для регистрации финансовых сделок. Перспективная платежная система Банка России. Национальная система платежных карт. Система передачи финансовой информации. Сквозной идентификатор клиента. Платформа для облачных сервисов. Платформа на основе технологии распределенных реестров. Переход на электронное взаимодействие: расширение доступа финансовых организаций к государственным информационным ресурсам. Электронный документооборот между Банком России, участниками финансового рынка, физическими и юридическими лицами. Хранение и использование юридически значимых электронных документов, цифровизация документов на бумажном носителе. Расширение использования простой и усиленной квалифицированных электронных подписей. Создание регулятивной площадки Банка России. Взаимодействие в рамках Евразийского экономического союза (ЕАЭС). Обеспечение безопасности и устойчивости при применении финансовых технологий. Развитие кадров в сфере финансовых технологий. Тенденции валютного контроля трансграничных операций в свете глобальных изменений в финансовом регулировании и цифровизации экономики.

Тема 3. Формирование общих технологических платформ для реализации цифровых финансовых технологий (в т.ч. автоматизированные системы в ритейле: ЕГАИС, ГИС Меркурий, он-лайн кассовые аппараты)

Создание платформы для облачных сервисов предполагает обеспечение возможности эффективного и безопасного использования участниками финансового рынка облачных ресурсов внешних провайдеров (например, сетей, систем хранения, приложений и сервисов) и в

первую очередь направлено на сокращение затрат, связанных с созданием и использованием ИТ инфраструктуры, для участников финансового рынка. Планируется подготовка предложений по созданию инфраструктуры облачных сервисов совместно с провайдерами ИТ услуг, а также разработка рекомендаций по использованию облачных технологий участниками финансового рынка. Платформа на основе технологии распределенных реестров. Создание платформы на основе технологии распределенных реестров направлено на формирование перспективной финансовой инфраструктуры для создания и вывода на рынок финансовых сервисов на базе технологии распределенных реестров совместно с участниками финансового рынка (Мастерчейн и другие). Платформа на основе технологии распределенных реестров является распределенной системой хранения и обмена финансовой информацией и доверенной средой для ее участников, которая предполагает использование сертифицированной российской криптографии, идентификацию пользователей системы (проведение процедур KYC), а также поддержку различных конфигураций сети (закрытая, открытая, гибридная). В связи с этим планируется создание и запуск соответствующей платформы, а также реализация следующих пилотных проектов, отобранных совместно с участниками финансового рынка: учет электронных закладных; цифровые аккредитивы; цифровые банковские гарантии и так далее. Система передачи финансовых сообщений Единая система идентификации и аутентификации Перспективная платежная система Основные функции. Создание финансовых сервисов для участников рынка на базе Мастерчейн. Предложение финансовых услуг и продуктов физическим и юридическим лицам. Технология обмена данными с использованием сквозного ID клиента. Переводы онлайн между физическими/юридическими лицами. Доступ с использованием смартфона, мессенджера, QR-кода и др. Расширенный перечень платежных сервисов для банков. Новые инструменты управления ликвидностью. Передача финансовых сообщений. Интеграция с международными системами и системами ЕАЭС. Выпуск карт «Мир», интеграция с платежными системами ЕАЭС. Инновационные сервисы с комбинацией платежного средства и социальных/транспортных приложений. Единый сервис по идентификации и аутентификации физических лиц для финансовых и нефинансовых услуг, в том числе с использованием биометрических персональных данных Физические лица Банки НФО Финтехкомпании Юридические лица. Регистрация финансовых сделок. Участники и экосистемы финансового рынка Цифровая финансовая инфраструктура Новые платформы Развивающиеся платформы. Предоставление ИТ-сервисов участникам рынка внешними провайдерами Сквозной идентификатор клиента Платформа быстрых платежей Платформа на основе технологии распределенных реестров Платформа для регистрации финансовых сделок Финансовый маркетплейс. Национальная система платежных карт Open API. Биометрическая платформа. Платформа для облачных сервисов Open API. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов. Основные направления и биометрических данных для обеспечения возможности дистанционного оказания финансовых услуг. Сквозной идентификатор клиента может использоваться для различных источников данных, хранящихся в месте их создания, и обеспечит возможность предоставления различных видов информации о клиенте заинтересованным органам и организациям, в том числе для оказания ему финансовых услуг. Платформа на основе технологии распределенных реестров является распределенной системой хранения и обмена финансовой информацией и доверенной средой для ее участников для реализации финансовых сервисов с применением российской криптографии. Программе «Меркурий» для производителей продуктов (мясо, молоко, яйца, рыба, овощи, фрукты, злаки и прочее) и перерабатывающих комбинатов. Концепции: «банк = технология», «банк = клиент», «банк = продукт» (финансовый супермаркет), «банк = социум» и «банк = жизнь» (банковский стиль жизни – lifestylebanking).

Раскрытие общих принципов создания готовых, завершенных проектов в области финтеха. Обзор последних тенденций в сфере информационных технологий для финансового и банковского секторах, а также законодательного регулировании, что позволяет оценить возможности дальнейшего развития и позиционирования различных финтех проектов, в том числе и при внедрении их в России.

Финтех банки как генератор новых денег. P2P-кредитование без банков: высокодоходный, быстроразвивающийся бизнес на этапе переосмысления. Английский подход к краундинвестингу успешно тиражируем за пределами Великобритании. P2P-страхование: успешный нишевый подход финтех стартапов (Lemonade и FriendSurance).
«Необанки» против концепции Банк 5.0+. Концепция необанка как интерфейс фронтенда финтех-банка. Кто, где и как может монетизировать дополнительный мобильный интерфейс для традиционных финансовых решений. Российский опыт в тренде: Открытие, Рокетбанк, Точка. Пространство для коворкинга – допофис для финтех-банка. Опыт и специфика уникальных решений Idea Bank,Umpqua, CheBanca, O2O-сервис, опыт Китая.

Экосистема необанка как следствие диверсификации бизнеса – тиражирование подхода Square от 2016г. Кейс примеры развития со стороны mPOS (Square, SumUp, iZettle, Payleven в сторону SME-кредитования, p2p-кредитования, денежных переводов, в том числе и на T-архитектуре), E-wallets (PayPal, AliPay, Paytm в сторону потребительского кредитования и SME-кредитования),P2P-кредитования (LendingClub, Prosper), Online-кредитования (Zopa, Kreditech, Avant, ZestFinance), Online-кредитования для студентов (Affirm, CommonBond, Earnest, WeFinance) в сторону SME-кредитования, кредитования автотранспорта, недвижимости, рефинансирования кредитов и систем PFM; краудфандинга (Kickstarter, IndieGoGo) и краудинвестинга (AngelList, RealtyMogul, Crowdcube, Coufenzi) в сторону SME-кредитования, p2p-кредитования. Bank-as-a-service дляфинтеха, телекомаиритейла (e-commerce). Baas: Amazon Web Services. Baas vs. BaaP (banking-as-a-platform). Baas и блокчейн.

Тема 4. Возможности портала «Госуслуги» в направлении развития цифровых технологий

Требования к Единому порталу государственных услуг (ЕПГУ или Госуслуги) перечислены в Постановлении Правительства РФ от 24.10.2011 N 861. Оператором портала назначено Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской федерации. Стратегия развития портала определена в Государственной программе «Информационное общество» (2011–2020 годы) — подпрограмма 4 «Информационное государство». Ответственность за функциональные возможности портала и реализацию требований, перечисленных в Постановлении N 861 несёт Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской федерации. За качество оказания государственных услуг отвечает ведомство, предоставляющее услугу. Результаты развития госуслуг с 2010 года: за это время была построена сеть МФЦ (более 2,8 тыс. МФЦ и 11,5 тыс. точек присутствия). Только за 2018 год они оказали более 93 млн услуг. Создана инфраструктура электронного правительства (Единый портал госуслуг, Система межведомственного электронного взаимодействия, Единая система идентификации и аутентификации и т.д.). Этими сервисами пользуется три четверти активного населения России. Портал госуслуг входит в тройку самых посещаемых государственных ресурсов в мире, а мобильное приложение «Госуслуги» стало победителем шестой ежегодной международной премии Best m-Government Service Award в номинации «Доступное правительство». Большинство федеральных услуг на ЕПГУ – это только формы заявлений, к которым нужно приложить сканированные копии документов и подписать усиленной квалифицированной электронной подписью, которой у граждан часто нет. МФЦ слабо связаны с электронным правительством. Услуги разрознены, не интегрированы с бюджетными и коммерческими услугами. В законодательстве есть много норм (например, требование о выдаче только бумажного результата услуги), которые фактически делают невозможной цифровую трансформацию. В рамках нацпрограммы «Цифровая экономика» утвержден федеральный проект «Цифровое государственное управление», который предусматривает мероприятия, направленные на цифровую трансформацию системы госуправления. В федеральном бюджете предусмотрены достаточные для их реализации ресурсы. Возможности портала «Госуслуги» в направлении развития цифровых технологий.

Тема 5. Платформа VK Tax Compliance; ИТ-решения, позволяющие эффективно взаимодействовать между участниками налогового мониторинга и ФНС России

Использование инструментов ИТ-решений и платформ для создания модели оценки и управления финансовым мониторингом. Реализация мониторинга, риски, связанные с мониторингом, информационно-техническая реализация безопасности платформ. Платформа VK Tax Compliance и аналогичные ей; ИТ-решения, позволяющие эффективно взаимодействовать между участниками налогового мониторинга и ФНС России. Системы дистанционного мониторинга, как результат сотрудничества России и Организации Экономического и Социального Развития (ОЭСР). Основными направлениями взаимодействия в области налогов решения проблем деофшоризации, эффективного взимания НДС, устранение разночтений Налогового Кодекса. Система налогового мониторинга, как эффективный помощник налоговым инспекторам. Дистанционный контроль и мониторинг данных бухгалтерского и налогового учета компаний. Роль платформ Центрального банка России по контролю и эффективному мониторингу финансовых потоков.

Тема 6. Возможности портала федеральной налоговой службы в направлении развития цифровых технологий

Цифровое преобразование налогового администрирования, проект ФНС России по внедрению онлайн-касс: создание собственного «Интернета вещей», который теперь предоставляет информацию о розничных продажах в реальном времени со всей России. Количество кассовых аппаратов в стране увеличилось более чем вдвое, а поступления НДС в розничном секторе выросли на 38% за первый год работы. ФНС России совместно с Секретариатом Форума ОЭСР по налоговому администрированию подготовила документ «Внедрение онлайн-кассовых аппаратов: преимущества, особенности и руководство». Цифровая трансформация – это не только технологии, но и организационные изменения, новые компетенции, внедрение усовершенствованных бизнес-моделей и процессов, а также обновление устаревшей инфраструктуры. Вариант адаптивной цифровой платформы налогового администрирования, который сейчас разрабатывает ФНС России: служба создает виртуальную транзакционную среду. Это замкнутая цифровая экосистема, в которой все хозяйствующие субъекты будут совершать сделки, что сделает экономику прозрачной по умолчанию. Больше не нужно будет подавать налоговые декларации. ФНС России сможет автоматически исчислять и удерживать налоги даже в момент транзакций. Вход налогоплательщиков в эту транзакционную среду должен начинаться с простой онлайн-регистрации. Акцент сделан на мобильные приложения и другие цифровые инструменты, которые делают налоговое администрирование незаметным и удобным для налогоплательщика, но в то же время обеспечат прозрачность экономики и исполнение требований налогового законодательства. ФНС России уже создает элементы этой платформы. Один из примеров – это приложение для самозанятых граждан, которое максимально упростило администрирование этой категории налогоплательщиков и кардинально снизило административную нагрузку на них.

Тема 7. Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности

С 2020 года в соответствии с изменениями, внесенными Федеральным законом от 28.11.2018 № 444-ФЗ О внесении изменений в Федеральный закон «О бухгалтерском учете», на ФНС России возложены функции по формированию и ведению государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности. Аналогичные платформы государственной статистики данных: система ПФР – ЕГИССО. Сервисы портала Госуслуг. Сервисы портала «Электронного Правительства». Основной задачей является информирование других ФОИВ, что у гражданина появляются налоговые льготы. Инфраструктура цифрового профиля, как реализация услуг физическим лицам, организациям и государственным органам по обмену сведениями в электронном виде, совершение покупок, получение кредита и государственных услуг онлайн.

Тема 8. Возможности порталов современных банков и финансовых институтов в направлении развития цифровых технологий

Big Data и анализ данных; мобильные технологии; искусственный интеллект; роботизация; биометрия; распределенные реестры; облачные технологии – применительно к банковскому сектору. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 года; Концепция развития механизмов предоставления государственных и муниципальных услуг в электронном виде, или Системный проект электронного правительства Российской Федерации; Государственная программа Российской Федерации «Информационное общество (2011–2020 годы)»; Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года; Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы; Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года; Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2020 годов; Стратегия ИТ Банка России на 2016–2020 годы. По оценке Банка России, активы под управлением роботов-трейдеров по всему миру увеличились не менее чем в три раза.Наиболее привлекательным цифровой банкинг является для малых и средних банков, поскольку экономия на персонале и помещениях для таких представителей банковского бизнеса является ключевым средством выживания и конкуренции. Так, в сфере малого и среднего банковского бизнеса стали появляться виртуальные (электронные) банки, средством общения с клиентами для которых являются SMS-сообщения, компьютеры, банкоматы и роботы-автоответчики.Возможности порталов современных банков и финансовых институтов в направлении развития цифровых технологий. Нейросетевой анализ финансовых показателей, развитие онлайн-сервисов. Система быстрых платежей. Автоматизированные банковские сервисы. Требования безопасности.

Тема 9. Развитие рынка ценных бумаг и внедрение цифровых финансовых технологий в сферу финансового рынка

Преобразования финансово-банковской сферы экономики касаются повсеместного внедрения в сектор финансово-банковских услуг (банки, инвестиционные фонды, страховые организации) средств автоматизации, роботов, ботов (электронных устройств общения с клиентами), компьютерных центров обработки информации без офисного обслуживания клиентов (через Интернет и мобильную связь), искусственного интеллекта, удаленного обслуживания и предоставления различного спектра финансово-банковских услуг. Все указанные преобразования оказывают влияние на характер взаимоотношений с клиентами и влекут изменение характера самих банковских операций. Цифровые технологии в специфике взаимодействия финансово-банковского сектора с национальной платежной системой непосредственно касаются блока проведения расчетных операций в рамках предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания, а также затрагивают услуги банков, дистанционно предоставляемые клиентам на финансовом рынке в форме доверительного управления активами и капиталом на основе краткосрочных и долгосрочных вложений в ценные бумаги. Мировой банковский бизнес для целей оптимизации управления активами и капиталом самих банков и их клиентов, передающих свои активы в доверительное управление банку, использует роботов-трейдеров. Для идентификации этого процесса в финансово-банковской среде даже появился новый термин – робо-эдвайзинг. Развитие рынка ценных бумаг и внедрение цифровых финансовых технологий в сферу финансового рынка

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

4.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.06 «Цифровые финансовые технологии» используются следующие методы **текущего контроля** успеваемости обучающихся:

Тема	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Содержание понятий «цифровая экономика» и «Цифровые финансовые технологии»	Опрос (О), практическое занятие выполняется аудиторно в форме расчетно-аналитического задания; по результатам выполнения предоставляется письменный отчёт (ОПЗ); в случае дистанционной формы проведения:

	практическое занятие выполняется в форме расчетно-аналитического задания. Тестирование.
Тема 2. Тенденции валютного контроля трансграничных операций в свете глобальных изменений в финансовом регулировании и цифровизации экономики	Опрос (О), практическое занятие выполняется аудиторно в форме расчетно-аналитического задания; по результатам выполнения предоставляется письменный отчёт (ОПЗ); в случае дистанционной формы проведения: практическое занятие выполняется в форме расчетно-аналитического задания. Тестирование.
Тема 3. Формирование общих технологических платформ для реализации цифровых финансовых технологий (автоматизированные системы в ритейле: ЕГАИС, ГИС Меркурий, он-лайн кассовые аппараты)	Опрос (О), реферативное расчетно-аналитическое задание с изложенным анализом полученных результатов (Р). Тестирование.
Тема 4. Возможности портала «Госуслуги» в направлении развития цифровых технологий	Опрос (О), практическое занятие выполняется аудиторно в форме расчетно-аналитического задания; по результатам выполнения предоставляется письменный отчёт (ОПЗ); в случае дистанционной формы проведения: практическое занятие выполняется в форме расчетно-аналитического задания. Тестирование.
Тема 5. Платформа VK Tax Compliance; ИТ-решения, позволяющие эффективно взаимодействовать между участниками налогового мониторинга и ФНС России	Опрос (О), практическое занятие выполняется аудиторно в форме расчетно-аналитического задания; по результатам выполнения предоставляется письменный отчёт (ОПЗ); в случае дистанционной формы проведения: практическое занятие выполняется в форме расчетно-аналитического задания. Тестирование.
Тема 6. Возможности портала федеральной налоговой службы в направлении развития цифровых технологий	Опрос (О), практическое занятие выполняется аудиторно в форме расчетно-аналитического задания; по результатам выполнения предоставляется письменный отчёт (ОПЗ); в случае дистанционной формы проведения: практическое занятие выполняется в форме расчетно-аналитического задания. Тестирование.
Тема 7. Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности	Опрос (О), практическое занятие выполняется аудиторно в форме расчетно-аналитического задания; по результатам выполнения предоставляется письменный отчёт (ОПЗ); в случае дистанционной формы проведения: практическое занятие выполняется в форме расчетно-аналитического задания. Тестирование.
Тема 8. Возможности порталов современных банков и финансовых институтов в направлении развития цифровых технологий	Опрос (О), практическое занятие выполняется аудиторно в форме расчетно-аналитического задания; по результатам выполнения предоставляется письменный отчёт (ОПЗ); в случае дистанционной формы проведения: практическое занятие выполняется в форме расчетно-аналитического задания. Тестирование.
Тема 9. Развитие рынка ценных бумаг и внедрение цифровых финансовых технологий в сферу финансового рынка	Опрос (О), практическое занятие выполняется аудиторно в форме расчетно-аналитического задания; по результатам выполнения предоставляется письменный отчёт (ОПЗ); в случае дистанционной формы проведения: практическое занятие выполняется в форме расчетно-аналитического задания. Тестирование.
Промежуточная аттестация	Зачет (в случае дистанционной формы проведения: Тестирование с прокторингом)

** формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), письменный отчет по практическому занятию (ОПЗ), тестирование (Т), реферат (Р)*

4.2 Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1 «Содержание понятий «цифровая экономика» и «Цифровые финансовые технологии»» и теме 2 «Тенденции валютного контроля трансграничных операций в свете глобальных изменений в финансовом регулировании и цифровизации экономики»

Цель занятия №1-2: получение практических навыков по оценке направлений развития цифровых технологий ведущих мировых корпораций (на примере, Lufax). оценка применения автоматизированных систем в ритейле (2 часа).

Методические указания к выполнению практических работ сформулированы в тексте заданий, выдаваемых обучающемуся на занятии.

Кейс 1: Lufax: флагман рынка цифровых финансовых технологий из Китая Lufax (официальное полное название компании – Shanghai Lujiazui International Financial Asset Exchange; относительно недавно Lufax провела ребрендинг и теперь называется Lu.com) – молодой китайский лидер нового быстрорастущего рынка цифровых финансовых технологий.Lufax является автономным подразделением второй по величине страховой компании Китая PingAn Group, крупнейшего и самого инновационного частного финансового учреждения Поднебесной (по данным на начало 2015 г. ей принадлежало 43% акций Lufax89). Модель P2Plending Основатель и CEO компании Lufax – американский финансовый менеджер Грегори Гибб. Спустя всего несколько месяцев после назначения директором по инновациям (CIO) и руководителем подразделения Financial Technology страховой компании PingAn в 2011 г. Гибб получил задание от ее владельца Ма Минже (Ma Mingzhe) создать “с нуля” в Китае новое бизнес-направление – веб-платформу Peer-to-peerlending (P2P lending) P2P lending – один из наиболее перспективных видов цифровых финансовых сервисов, основанный на механизме т.н. равноправного кредитования, т.е. предоставления ссуд, как правило, в относительно небольших объемах, непосредственно от частных кредиторов (заимодавцев) частным заемщикам, минуя традиционные финансовые учреждения. Модель P2P lending была впервые применена на практике в 2005 г. в Великобритании (компанией Zopa), но затем наибольшее распространение получила в США, где к настоящему времени, фактически, этот новый рынок поделен между двумя крупнейшими игроками, Lending Club и Prosper. Реальные перспективы нового цифрового сегмента P2P lending видятся большинству финансовых аналитиков в быстрорастущих странах третьего мира, – Китае, Индии, Индонезии, Бразилии, Аргентине и т.д. Именно эти страны, где государственное регулирование “цифровых” финансовых сегментов пока еще практически отсутствует, предоставляют наибольший простор для активизации деятельности молодых компаний в сфере цифровых финансовых технологий. Китайский Lufax сегодня – “звезда №1” глобального рынка финансовых технологий: после того как в 2015-2016 г. компании удалось осуществить два сверхуспешных раунда внешнего привлечения капитала от частных инвесторов (на общую сумму в $1,69 млрд.), ее общая рыночная капитализация достигла рекордной для мирового рынка стартапов в области финансовых технологий отметки в $18,5 млрд. Согласно оценкам китайской исследовательской компании Yingcan Group, всего за три года, с 2012 по 2015, общий объем нового рынка P2P lending в стране вырос почти в 13 раз и достиг по итогам 2015 г. $41 млрд.Lufax же сумел предложить на этом новом рынке цифровых финансовых услуг самую эффективную, безопасную и современную платформу в Китае, используя продвинутые технологии big data аналитики, программные модели оценки финансовых рисков и системы регулирования этих рисков. Ниша состоятельных клиентов Общая стратегия роста Lufax в настоящее время

адекватно отражает современную “цифровую логику рынка”, согласно которой информация (или процесс “цифровизации”) не останавливается на границе различных категорий и типов бизнеса, а, напротив, стремится активно перетекать через эти границы. Иными словами, Lufax оперативно реагирует на постоянно меняющиеся запросы потенциальных клиентов и на текущем этапе развития руководство этой китайской компании в качестве основной стратегической задачи видит свою дальнейшую трансформацию в многопрофильную финансовую корпорацию, представляющую широкий спектр онлайн-услуг. При этом главным направлением роста компании должен стать т.н. wealth management, – управление активами состоятельных китайских (а, в перспективе, и зарубежных) инвесторов. Уже в 2017 г. руководство Lufax планирует открыть новую специализированную онлайн-платформу для данной категории лиц. Руководство компании особенно рассчитывает на растущий спрос в подобных инвестиционных услугах со стороны быстро богатеющих китайских граждан, стремящихся выгодно вкладывать свои средства за рубежом. Причем, по оптимистическим оценкам Гибба, уже в течение ближайших пяти лет общий объем интернет-сегмента инвестиционного финансирования ожидает 30-кратный рост)

Домашнее задание: раздаточный материал.

Типовые оценочные материалы по теме 3 «Формирование общих технологических платформ для реализации цифровых финансовых технологий (автоматизированные системы в ритейле: ЕГАИС, ГИС Меркурий, он-лайн кассовые аппараты)» и теме 4 «Возможности портала «Госуслуги» в направлении развития цифровых технологий»

Цель занятия №3-4: ознакомиться с интерфейсом портала «Госуслуги» в направлении развития цифровых технологий.

Методические указания к выполнению практических работ сформулированы в тексте заданий, выдаваемых обучающемуся на занятии.

План занятия:

Задание 1. Откройте официальный портал «Госуслуги», если у Вас отсутствует регистрация, пожалуйста: пройдите регистрацию.

Ознакомьтесь с интерфейсом портала «Госуслуги», составьте аналитическую записку в Вашем отчете, посвященную основным или популярным разделам портала.

Задание 2. Просмотрите последние новости портала в направлении развития цифровых технологий в данной среде.

Из раздела «Помощь и поддержка» ознакомьтесь и скопируйте одну статью на выбор.

В своём документе оформите её в стиле, согласно требованиям Дальневосточного института управления – филиала РАНХиГС к оформлению письменных и контрольных работ.

Ознакомьтесь со статьёй «О защите персональных данных». Оформите структурный конспект при помощи объектов SmartArt (Вкладка вставка → область иллюстрации).

Домашнее задание: раздаточный материал.

Типовые оценочные материалы по теме 5 «Платформа VK Tax Compliance; ИТ-решения, позволяющие эффективно взаимодействовать между участниками налогового мониторинга и ФНС России».

Цель занятия №5: научиться строить нейросетевую модель анализа данных для системного анализа финансовых показателей на основе аналитической платформ – KNIME, как одного из многих инструментов нейросетевого анализа и программирования.

Методические указания к выполнению практических работ сформулированы в тексте заданий, выдаваемых обучающемуся на занятии.

Ход работы

Реализуем первый этап: Настройка данных для анализа и проектирование модели данных

С официального сайта Центрального Банка России, в разделе статистики найти и записать в Excel - таблицу данные по выбранным финансовым показателям (не более 2-3 показателей) в период с 2015 – 2021 гг., с целью реализации модели-прогноза в сфере финансового прогнозирования и оценочных расчётов.

Далее, с целью построения модели анализа данных, Excel - таблицу очистить от сложных форматов, и загрузить их в модуль «IO» платформы нейросетевого анализа KNIME.

Для решения построения модели анализа данных по финансовому прогнозированию посредством машинного обучения в KNIME создать необходимые новые рабочие процессы, и новое рабочее пространство. В пространство добавить различные узлы, которые по своей сути и являются моделью машинного обучения – моделью анализа данных в области оценочных расчётов и финансового анализа, а именно анализа данных по выбранным финансовым показателям, как цифровых финансовых технологий по одноименной учебной дисциплине

Домашнее задание: раздаточный материал.

Типовые оценочные материалы по теме 6 «Возможности портала федеральной налоговой службы в направлении развития цифровых технологий»

Цель занятия №6: ознакомиться с интерфейсом портала федеральной налоговой службы в направлении развития цифровых технологий.

Методические указания к выполнению практических работ сформулированы в тексте заданий, выдаваемых обучающемуся на занятии.

План занятия:

Задание 1. Откройте официальный портал федеральной налоговой службы, если у Вас отсутствует регистрация, пожалуйста: пройдите регистрацию.

Ознакомьтесь с интерфейсом портала федеральной налоговой службы, составьте аналитическую записку в Вашем отчете, посвященную основным или популярным разделам портала.

Задание 2. Просмотрите последние новости портала в направлении развития цифровых технологий в данной среде.

Из раздела «Помощь и поддержка» ознакомьтесь и скопируйте одну статью на выбор.

В своём документе оформите её в стиле, согласно требованиям Дальневосточного института управления – филиала РАНХиГС к оформлению письменных и контрольных работ.

Ознакомьтесь со статьёй «О защите персональных данных». Оформите структурный конспект при помощи объектов SmartArt (Вкладка вставка → область иллюстрации).

Домашнее задание: раздаточный материал.

Типовые оценочные материалы по теме 7 « Развитие рынка ценных бумаг и внедрение цифровых финансовых технологий в сферу финансового рынка» и Теме 8. «Возможности порталов современных банков и финансовых институтов в направлении развития цифровых технологий»

Цель занятия №7: получение практических навыков по анализу данных рынка ценных бумаг и внедрение цифровых финансовых технологий в сферу финансового рынка.

Методические указания к выполнению практических работ сформулированы в тексте заданий, выдаваемых обучающемуся на занятии.

План занятия:

Задание 1. Откройте официальный портал ПАО «Сбербанк – управление активами».

Ознакомьтесь с интерфейсом портала ПАО «Сбербанк – управление активами», составьте аналитическую записку в Вашем отчете, посвященную основным или популярным разделам портала.

Задание 2. Просмотрите последние новости портала в направлении развития цифровых технологий в данной среде.

Из раздела «Помощь и поддержка» ознакомьтесь и скопируйте одну статью на выбор.

В своём документе оформите её в стиле, согласно требованиям Дальневосточного института управления – филиала РАНХиГС к оформлению письменных и контрольных работ.

Ознакомьтесь со статьёй «О защите персональных данных». Оформите структурный конспект при помощи объектов SmartArt (Вкладка вставка → область иллюстрации).

Домашнее задание: раздаточный материал.

Типовые оценочные материалы по теме 9: «Развитие рынка ценных бумаг и внедрение цифровых финансовых технологий в сферу финансового рынка»

«Многомерный анализ данных (OLAP-технологии) с помощью табличного процессора Excel»: Обработка кредитного портфеля банка с помощью инструмента сводной таблицы MS EXCEL

Цель занятия – получение навыков проведения многомерного анализа в целях обеспечения поддержки принятия решений.

Результаты лабораторной работы: Файлы формата MS Excel с выполненным заданием.

Ключевые слова и выражения: Ссылки, математические вычисления, логические функции, сортировка и фильтрация, сводные таблицы.

Задача: Банк J решает приобрести кредитный портфель стороннего банка N.

Данные приведены в документе «Лабораторная работа 1 Системы OLAP.xls» Реестр кредитов стороннего банка N представлен в формате MSEXCEL и содержит информацию:

- Кредитный продукт. Название;
- Сумма выдачи;
- Дата выдачи;
- Срок кредита (лет);
- Дней просрочки;
- Основной долг;
- Просроченный основной долг+%;
- Регион ДВФО;
- Вид обеспечения;
- Сумма обеспечения.
- Решение о целесообразности покупки кредитный портфель стороннего банка N принимается на основе отчётов, в том числе:
- Отчёт с общей характеристикой Кредитный портфель;
- Отчёт о доле дефолтного (просрочка более 90 дней) кредитный портфель в исходном.

ЗАДАНИЕ:

1.Создать столбец «Диапазон просрочки». Для этого в ячейку *L2* ввести формулу *=ЕСЛИ(F2=0;"без просрочки";ЕСЛИ(F2<=30;"1-30";ЕСЛИ(F2<=90;"31-90"; ЕСЛИ(F2<=180;"91-180";ЕСЛИ(F2<=360;"181-360";">360")))))*. Удерживая правый нижний конец ячейки *L2* скопировать формулу в столбец *L*

2. Создать столбец «Продуктовый дивизион». Для этого в ячейку*M2* ввести формулу *=ЕСЛИ(B2="ИПОТЕКА";"ИПОТЕКА";ЕСЛИ(B2="Кредитная карта";"Кредитнаякарта";ЕСЛИ(ИЛИ(B2="Автокредит";B2="Товары в кредит"; B2="Путевка в кредит";B2="Кредит на стоматолог.услуги";B2="Ремонт в кредит";B2="Автоpos";B2="Кредит на обучение";B2="меховые изделия в кредит";B2="POS-кредит");"POS-кредиты";ЕСЛИ(B2="Кредит малому*

*бизнесу";"Малыйбизнес";ЕСЛИ(B2="Кредит наличными";"Потреб.кредиты";""))))*Удерживая правый нижний конец ячейки *M2* скопировать формулу в столбец *M*.

3. Используя инструмент *Вставка* ⟶ *Сводная таблица* MS EXCEL на отдельном листе получить базу для сводной таблицы. Получить таблицы с общей характеристикой кредитного портфеля банка N (таблицы 1-4).

Таблица 1 – Общая характеристика кредитного портфеля банка N

Регион	Количество	Сумма по полю Сумма выдачи	Сумма по полю Просроченный основной долг+%	Сумма по полю Сумма обеспечения
Амурская область				
ЕАО				
Камчатский край				
Магаданская область				
Приморский край				
Республика Саха (Якутия)				
Сахалинская область				
Хабаровский край				
Чукотский АО				

На рисунке 1 представлена сущность наполнения таблицы 1.

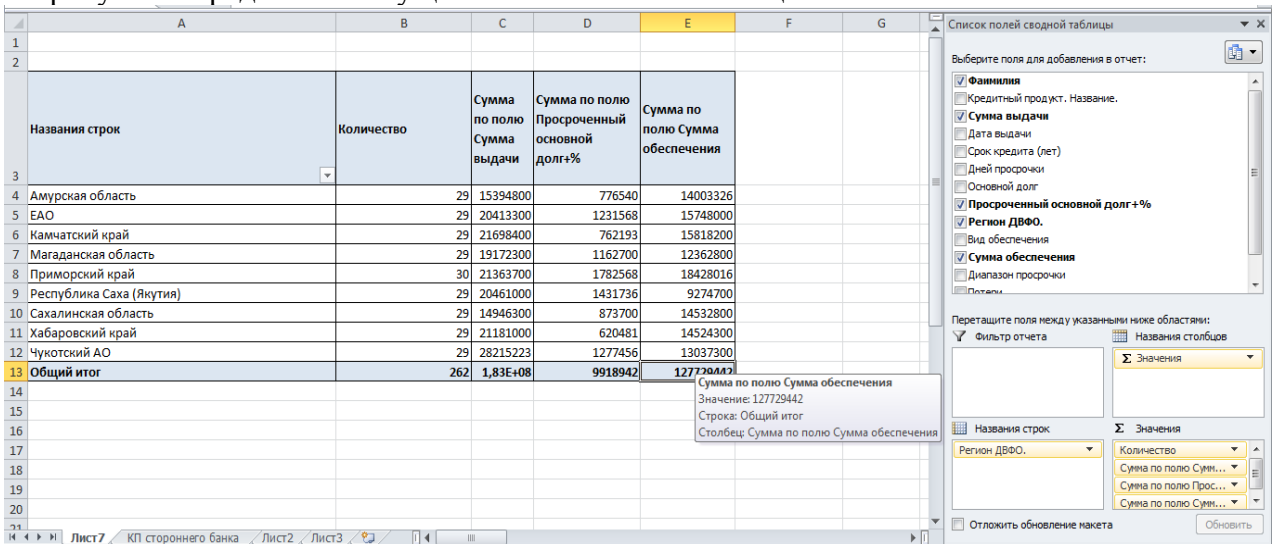


Рисунок 1 – Сущность наполнения таблицы 1.

Выводы: отдельно оформить результаты аналитики, представленной в таблице 1.

Таблица 2 – Кредитный портфель банка в разрезе продуктового дивизиона

Названия строк	Количество	Сумма по полю Сумма выдачи	Сумма по полю Просроченный основной долг+%	Сумма по полю Сумма обеспечения
POS-кредиты				
ИПОТЕКА				
Кредитная карта				
Малый бизнес				
Потреб.кредиты				

Общий итог				

На рисунке 2 представлена сущность наполнения таблицы 2.

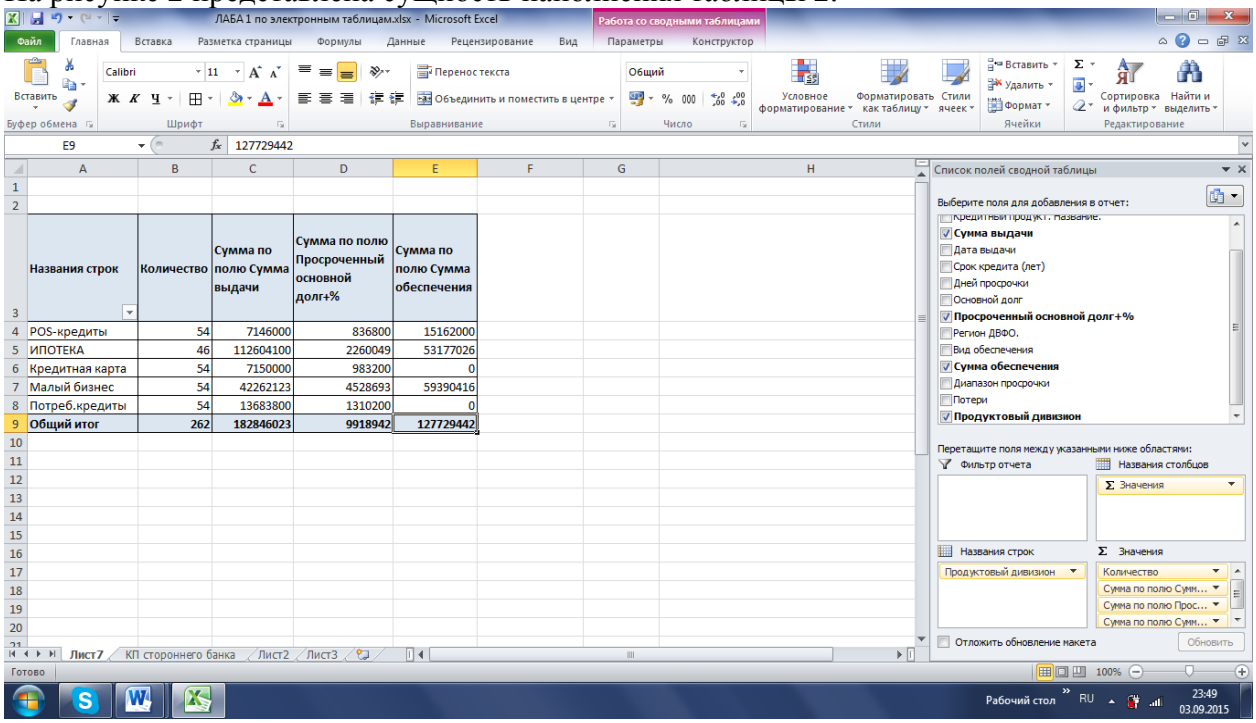


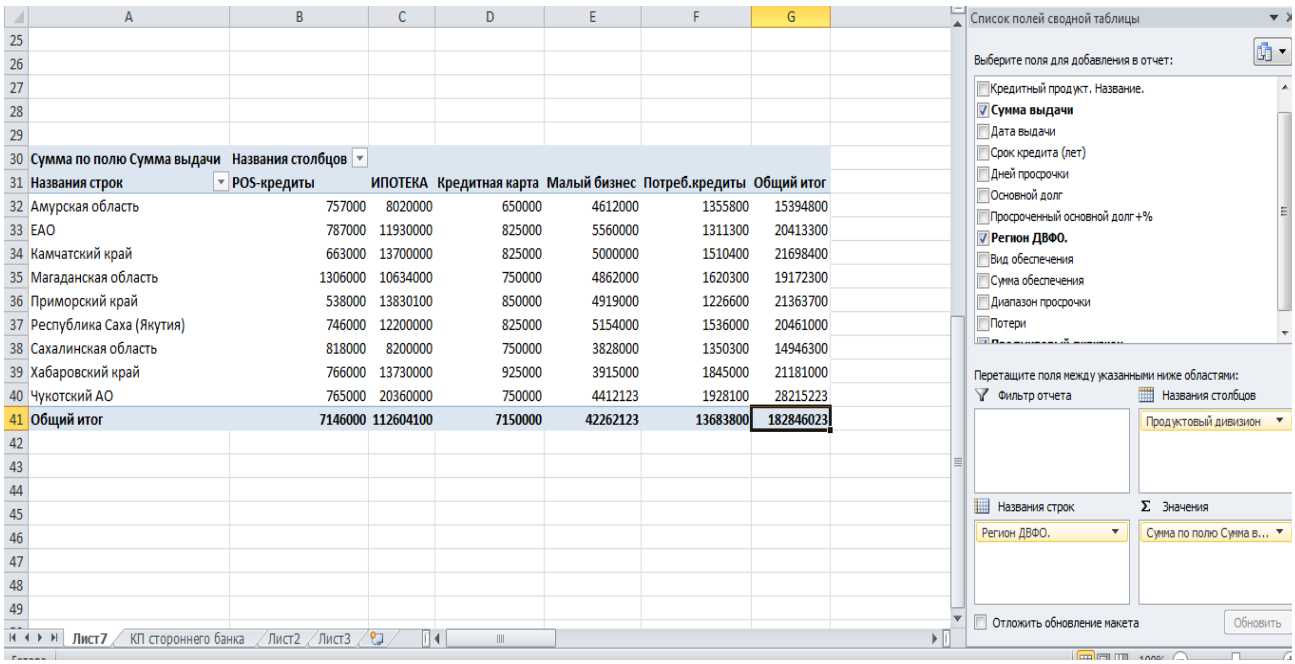
Рисунок 2 – Сущность наполнения таблицы 2.

Выводы: отдельно оформить результаты аналитики, представленной в таблице 2. Построить таблицу 3.

Таблица 3 – Кредитный портфель банка в разрезе продуктового дивизиона и региона выдачи кредитного продукта

Сумма по полю Сумма выдачи	POS-кредиты	ИПОТЕКА	Кредитная карта	Малый бизнес	Потреб.кредиты
Амурская область					
ЕАО					
Камчатский край					
Магаданская область					
Приморский край					
Республика Саха (Якутия)					
Сахалинская область					
Хабаровский край					
Чукотский АО					

На рисунке 3 представлена сущность наполнения таблицы 3.



Сумма по полю Сумма выдачи	Названия столбцов					
Названия строк	POS-кредиты	ИПОТЕКА	Кредитная карта	Малый бизнес	Потреб.кредиты	Общий итог
Амурская область	757000	8020000	650000	4612000	1355800	15394800
ЕАО	787000	11930000	825000	5560000	1311300	20413300
Камчатский край	663000	13700000	825000	5000000	1510400	21698400
Магаданская область	1306000	10634000	750000	4862000	1620300	19172300
Приморский край	538000	13830100	850000	4919000	1226600	21363700
Республика Саха (Якутия)	746000	12200000	825000	5154000	1536000	20461000
Сахалинская область	818000	8200000	750000	3828000	1350300	14946300
Хабаровский край	766000	13730000	925000	3915000	1845000	21181000
Чукотский АО	765000	20360000	750000	4412123	1928100	28215223
Общий итог	7146000	112604100	7150000	42262123	13683800	182846023

Рисунок 3 – Сущность наполнения таблицы 3.

.

Таблица 4 – Просроченный основной долг кредитного портфеля банка в разрезе продуктового дивизиона и региона выдачи кредитного продукта.

Сумма по полю Просроченный основной долг+%	POS-кредиты	ИПОТЕКА	Кредитная карта	Малый бизнес	Потреб. кредиты
Амурская область					
ЕАО					
Камчатский край					
Магаданская область					
Приморский край					
Республика Саха (Якутия)					
Сахалинская область					
Хабаровский край					
Чукотский АО					

4. Используя таблицы 3 и 4 рассчитать потери кредитного портфеля в региональном разрезе по формуле:

(Просроченный основной долг+%):(Сумма выдачи).

Результаты представить в виде таблицы 5.

Таблица 5 – Кредитный риск портфеля в разрезе продуктового дивизиона и региона выдачи кредитного продукта.

Потери КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ	POS-кредиты	ИПОТЕКА	Кредитная карта	Малый бизнес	Потреб.кредиты
Амурская область					
ЕАО					
Камчатский край					

Магаданская область					
Приморский край					
Республика Саха (Якутия)					
Сахалинская область					
Хабаровский край					
Чукотский АО					

Выводы: отдельно оформить результаты аналитики, представленной в таблице 5.

5. Построить таблицу 6 с аналитикой кредитного портфеля в разрезе диапазона просрочки.

Таблица 6 – Кредитный портфель в разрезе диапазона просрочки.

Названия строк	Количество по полю Фамилия	Сумма по полю Просроченный основной долг+%	Сумма по полю Сумма выдачи
без просрочки			
1-30			
31-90			
91-180			
181-360			
Общий итог			

Выводы: отдельно оформить результаты аналитики, представленной в таблице 6. Рассчитать долю дефолтных кредитов в портфеле банка N. Рассчитать потери банка в разрезе дивизиона просрочки на основании данных таблицы 6.

Результаты лабораторной работы оформляются в файле MS EXCEL, который содержит три вкладки: исходный реестр, сводные таблицы и результаты/выводы. Наименование файла должно содержать фамилию студента и группу. Отчётный файл под фамилией студента выкладывается в папку сети под номером группы (указывает преподаватель). Кроме того, отчёт предоставляется в распечатанном виде на следующем занятии и защищается в традиционной форме. Содержание отчёта:

1) постановка задачи;
2) результаты анализа, полученного средствами MS EXCEL, в том числе сводные таблицы эмпирических данных;
3) выводы исследователя после всех таблиц.

Критерии качества оценки текущей аттестации

Критерии оценивания отчётов по практическим занятиям

5 баллов выставляется студенту, если он предоставил письменный подробно изложенный отчёт с описанием всех его манипуляций при выполнении практического задания, провёл необходимое тестирование результатов, полученных в конце выполнения практического занятия, с использованием встроенных механизмом программного обеспечения проверил результаты расчётов на отсутствие ошибок в них.

4 балла выставляется студенту, если он предоставил письменный, но не подробный отчёт с описанием большинства его манипуляций (но не всех) при выполнении практического задания, провёл необходимое тестирование результатов, полученных в конце выполнения практического занятия, с использованием встроенных механизмом программного обеспечения проверил результаты расчётов на отсутствие ошибок в них.

3 балла выставляется студенту, если он предоставил письменный, но не подробный отчёт с описанием большинства его манипуляций (но не всех) при выполнении практического задания.

2 балла - выставляется студенту, если он сдал письменный отчёт не полным и без проведения необходимых проверок расчётов на ошибки, при этом описание действий в отчёте уже содержит структурные ошибки, при условии, что выводы оформлены верно.

0 баллов - выставляется студенту, если он не сдал письменный отчёт.

Критерии оценивания устного опроса

Опрос/опорный конспект по теме оценивается по следующим критериям:

1 балл – обучающийся верно, самостоятельно отвечает на поставленный вопрос,

0 балл – обучающийся испытывает затруднения при ответе на поставленный вопрос или не может ответить на поставленный вопрос.

Критерии оценивания тестирования

Тестирование оценивается в зависимости от количества верных ответов (в тесте 10 вопросов по каждому разделу): тестовое задание оценивается из расчета за каждый правильный ответ – 1 балл.

Критерии оценивания рефератов

Рефераты оцениваются по следующим критериям*:*

Защита рефератов осуществляется, как правило, в форме групповой дискуссии, которая предполагает активное взаимодействие обучающегося с другими обучающимися группы и преподавателем. Дискуссия направлена на развитие коммуникативных навыков и формирования собственной позиции по рассматриваемой проблеме. Помимо содержания реферата преподавателем оценивается процедура его представления группе и аргументированность ответов на задаваемые выступающему вопросы.

10 баллов – реферат написан с соблюдением всех требований к письменным работам обучающихся, тема раскрыта полностью, верно определены объект и предмет исследования, представлен широкий перечень источников (не менее 10), проведен сравнительный анализ, использована действующая нормативная правовая база, приведены различные точки зрения, сделаны выводы, обучающийся доступно с использованием профессиональной терминологии, без существенной опоры на текст сделал доклад по теме реферата, обучающийся дал полные и развернутые ответы на вопросы группы и преподавателя, сформировал и отстаивает собственную позицию по рассматриваемой проблеме;

7 баллов – реферат написан с соблюдением всех требований к письменным работам обучающихся, тема раскрыта полностью, представлен широкий перечень источников (не менее 10), использована действующая нормативная правовая база, сравнительный анализ и выводы не представлены, обучающийся доступно, но с существенной опорой на текст, с использованием профессиональной терминологии сделал доклад по теме реферата, обучающийся дал достаточно полные ответы на вопросы группы и преподавателя, сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме;

5 баллов – реферат написан с соблюдением всех требований к письменным работам обучающихся, тема раскрыта не полностью, объект и предмет исследования определены неверно, обучающийся доступно, но с существенной опорой на текст, с частичным использованием профессиональной терминологии представил доклад по теме реферата, обучающийся дал ответы не на все вопросы группы и преподавателя, не сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме;

0 баллов – тема не раскрыта, неверно определены объект и предмет исследования, список использованных источников недостаточный, отсутствует сравнительный анализ, не сделаны выводы, обучающийся с существенной опорой на текст, без использования профессиональной терминологии представил доклад по теме, обучающийся не ответил на вопросы группы и преподавателя, не сформировал какую-либо позицию по рассматриваемой проблеме.

Шкала оценивания результатов успеваемости при осуществлении текущего контроля

Вид оценочного средства	Шкала оценивания (баллы)
Опрос/опорный конспект	0-20
Практическое занятие (предусмотрены шесть практических занятий)	0-30
Тестирование	0-10
Реферат	0-10
Итого	***0-70****

* 70 - максимальное количество баллов по результатам текущего контроля

5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

5.1. Зачёт проводится с применением следующих средств: в устной и письменной форме. В устной форме по заданиям зачёта, в письменной форме с применением компьютерного тестирования.

Процедура проведения зачета установлена в соответствии с Регламентом по проведению промежуточной аттестации с применением балльно-рейтинговой системы оценки знаний, обучающихся в Дальневосточном институте управления – филиале РАНХиГС.

5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Компонент компетенции	Промежуточный/ ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
ПКс -1.2	Разрабатывает финансово-экономические показатели коммерческих, некоммерческих и финансово-кредитных организаций / самостоятельно выбирает и обосновывает соответствующие аналитической задаче финансовые показатели	В типовых условиях способен обрабатывать информацию для составления отчётных документов в области финансов и кредита. В типовых условиях осуществляет сбор и обработку релевантной аналитической информации для анализа и оценки рисков. Владеет инструментами информационно-коммуникационных технологий для анализа финансово-экономические показателей коммерческих и некоммерческих организации различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных.

Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Шкала оценивания ответов на типовые вопросы к зачету (в баллах)

Вид оценочного средства	**Шкала и критерии оценивания (баллы)**
Индивидуальное собеседование	0-30
Итого	***0-30****

*30 баллов – обучающийся доступно с использованием профессиональной терминологии представил полные и развернутые ответы на вопросы, сформировал и отстаивает собственную позицию по рассматриваемой проблеме, провел сравнительный анализ, использовал действующую нормативную правовую базу, привел различные точки зрения, сделал выводы;

20 баллов – обучающийся доступно с использованием профессиональной терминологии представил достаточно полные ответы на вопросы, сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме, использовал действующую нормативную правовую базу, сравнительный анализ и выводы не представлены;

10 баллов – обучающийся доступно с частичным использованием профессиональной терминологии представил ответы не на вопросы, не сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме;

0 баллов – обучающийся не ответил на вопросы, не сформировал какую-либо позицию по рассматриваемой проблеме.

Шкала оценивания результатов обучения при осуществлении промежуточной аттестации

Критерий оценивания	Оценка
В типовых условиях способен обрабатывать информацию для составления отчётных документов в области финансов и кредита. В типовых условиях осуществляет сбор и обработку релевантной аналитической информации для анализа и оценки рисков. Владеет инструментами информационно-коммуникационных технологий для анализа финансово-экономические показателей коммерческих и некоммерческих организации различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных.	Зачтено
В типовых условиях не способен обрабатывать информацию для составления отчётных документов в области финансов и кредита. В типовых условиях не умеет искать и осуществлять сбор и обработку релевантной аналитической информации для анализа и оценки рисков. Не владеет инструментами информационно-коммуникационных технологий для анализа финансово-экономические показателей коммерческих и некоммерческих организации различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных.	Не зачтено

Промежуточный контроль – 30 баллов.

Шкала соответствия между баллами (процентами), выставляемыми по многобалльной (процентной) системе, и отметками бинарной системы оценки знаний

Наименование отметки	Сумма баллов (процентов)
«зачтено»	60-100
«не зачтено»	0-59

6. Методические материалы по освоению дисциплины

Методические указания для обучающихся по освоению материала занятий лекционного типа

Лекция представляет собой систематизированное, последовательное изложение преподавателем учебного материала в соответствии с изучаемой темой дисциплины. Занятия лекционного типа дают обучающимся систематизированные знания о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, обучающиеся должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Обучающимся рекомендуется вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует в установленном порядке задать вопрос преподавателю.

Для визуального восприятия формулировки темы, учебных вопросов, наиболее важных определений, схем, иллюстраций, таблиц, графиков, дополнительных источников информации и т. п. обучающимся рекомендуется обращать внимание на предлагаемые преподавателем учебные презентации в формате MS PowerPoint (или созданные с помощью иных приложений).

Методические указания для обучающихся по освоению материала занятий семинарского типа

Занятия семинарского типа (практические занятия) являются аудиторными. Для того, чтобы аудиторный материал занятия был освоен обучающимся, ему необходимо предварительно изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем на занятии.

В ходе подготовки к семинарским занятиям обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования рабочей программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной рабочей программой дисциплины.

Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на практическое занятие.

Готовясь к выступлению на занятии, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические указания для обучающихся по самостоятельной работе

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных вопросов учебной дисциплины. Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем определяется учебным планом.

Усвоение материала дисциплины в процессе аудиторных занятий и в результате самостоятельной подготовки и изучения отдельных вопросов дисциплины позволят студенту подойти к промежуточной аттестации подготовленным и потребует лишь повторения ранее пройденного материала. Знания, накапливаемые постепенно и в различных ракурсах, с использованием противоположных мнений и взглядов на ту или иную проблему экономики являются глубокими и качественными, и позволяют сформировать соответствующие компетенции как итог образовательного процесса.

Для систематизации знаний по дисциплине первоначальное внимание обучающемуся следует обратить на рабочую программу курса, которая включает основные темы дисциплины, в рамках которых и формируются вопросы для текущего контроля и промежуточной аттестации. Поэтому обучающийся, заранее ознакомившись с программой курса, может лучше сориентироваться в последовательности освоения курса с позиций организации самостоятельной работы.

При организации процесса освоения дисциплины обучающемуся следует учитывать:

1. Планирование времени, отведенного на освоение дисциплины.

При планировании времени на освоение дисциплины следует руководствоваться: а) структурой дисциплины (раздел 3 настоящей рабочей программы), в которой указаны количество академических часов в разрезе каждой темы, вида занятий (лекции, практические занятия) и часы на самостоятельную работу; б) формой текущего контроля успеваемости

(опрос, опорный конспект, тестирование, реферат); в) формой промежуточной аттестации (зачет).

2. Последовательность действий при освоении дисциплины. Изучение каждой темы дисциплины целесообразно начинать со знакомства с содержанием дисциплины в разрезе тем; затем следует этап подбора источников из числа рекомендуемых и подобранных самостоятельно (научные статьи; информация с официальных сайтов государственных органов, др.). Изучение источниковой базы может сопровождаться конспектированием (например, тезисным), составлением глоссария, др. Целесообразно вести перечень проблемных вопросов как по существу темы, обусловленных пробелами в научном и правовом поле и проблемами практического характера, так и в случае затруднений с уяснением смысла изложенного в источниках материала (указанные вопросы могут быть разрешены впоследствии самим студентом во время занятий или на консультации с преподавателем).

3. Использование учебно-методических материалов и работа с литературой. Следует применять следующую последовательность подбора источников для изучения тем дисциплины: а) научная и учебная литература: основная и дополнительная; б) нормативные правовые материалы; в) Интернет-ресурсы и др.

4. Подготовка к текущему контролю успеваемости. При выполнении заданий следует руководствоваться методическими рекомендациями, представленными по каждому виду заданий (опрос/опорный конспект, реферат, тестирование).

При самостоятельной работе обучающиеся работают с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя. При необходимости обучающемуся рекомендуется записывать вопросы, возникшие у него в ходе работы над темой, для обсуждения их с преподавателем в ходе семинаров или консультаций.

Методические указания для обучающихся по подготовке к опросу /составлению опорного конспекта

Опросы по темам проводятся в части проверки и уяснения основных экономических понятий и категорий. При подготовке к опросу обучающийся должен изучить вопросы для самостоятельной подготовки к практическим занятиям, рекомендуется составить краткий конспект ответа на каждый из представленных вопросов.

Конспект – это систематическая, логически связная запись материала, включающая в себя план изучаемого материала, выписки из учебника и дополнительных источников, тезисы материала, собственные мысли, выводы и т.п.

Методические указания по подготовке рефератов

Реферат – результат самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Реферат должен состоять из следующих частей: титульный лист; содержание; введение; основной текст, разбитый на главы и подразделы (вопросы); заключение; библиографический список. Реферат оформляется в соответствии с требованиями, предъявляемыми локальными нормативными актами РАНХиГС к письменным работам.

Методические рекомендации при применении ДОТ и регламент распределения видов работ по дисциплине с ДОТ

Данная дисциплина может быть реализована с применением элементов дистанционных образовательных технологий (ДОТ). Распределение видов учебной работы, форматов текущего контроля представлены в таблице:

Вид учебной работы	**Формат проведения**
Лекционные занятия	контактная аудиторная работа / в СДО
Практические занятия	контактная аудиторная работа / в СДО
Самостоятельная работа	контактная аудиторная работа / в СДО
Промежуточная аттестация	Устно /устно в ДОТ
Формы текущего контроля	**Формат проведения**

Опрос/опорный конспект	контактная аудиторная работа / в СДО
Отчёт по практическому занятию	контактная аудиторная работа / в СДО
Тестирование	контактная аудиторная работа / в СДО
Реферат	контактная аудиторная работа / в СДО

Доступ к системе дистанционных образовательных технологий (СДО) осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на образовательном портале института: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету / профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение задания предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы после окончания срока выполнения согласно установленному графику.

Методические указания по подготовке к промежуточной аттестации

При подготовке к тестированию необходимо внимательно изучить содержание тем дисциплины, которые выносятся на проверку.

Как и любая другая форма подготовки к контролю знаний, тестирование имеет ряд особенностей, знание которых помогает успешно выполнить тест. Можно дать следующие методические рекомендации:

- прежде всего, следует внимательно изучить структуру теста, оценить объем времени, выделяемого на данный тест, увидеть, какого типа задания в нем содержатся;
- лучше начинать отвечать на те вопросы, в правильности решения которых нет сомнений, пока не останавливаясь на тех, которые могут вызвать долгие раздумья. Это позволит успокоиться и сосредоточиться на выполнении более трудных вопросов;
- очень важно всегда внимательно читать задания до конца, не пытаясь понять условия «по первым словам» или выполнив подобные задания в предыдущих тестированиях. Такая спешка нередко приводит к досадным ошибкам в самых легких вопросах;
- если не знаете ответа на вопрос или не уверены в правильности, следует пропустить его и отметить, чтобы потом к нему вернуться.

Рассчитывать выполнение заданий нужно всегда так, чтобы осталось время на проверку и доработку (примерно 1/3-1/4 запланированного времени). Тогда вероятность описок сводится к нулю и имеется время, чтобы набрать максимум баллов на легких заданиях и сосредоточиться на решении более трудных, которые вначале пришлось пропустить.

Типовые вопросы для подготовки к зачету

1. Интеллектуальные киберфизические производства, основанные на аддитивных технологиях, которые позволяют достаточно быстро переключаться с одной номенклатуры производимых изделий на другую, и этим они принципиально отличаются от традиционных производств;
2. Интеллектуальная роботизированная логистика, обеспечивающая быстрое и энергоэффективное перемещение производимых объектов между точками материального пространства;
3. Интеллектуальная энергетика, основанная в перспективе на альтернативных, возобновляемых источниках энергии;
4. Цифровые финансовые технологии, обеспечивающие быстрое и безопасное проведение финансовых транзакций между участниками рынка;
5. Инфраструктуру жизнеобеспечения — то, что называют smarthome, smartcity, smartnation — это «умные» дома;

6. «Умная нация», которая функционирует по некоторым разумным законам, обеспечивая достижение тех целей, которые ставит социум перед техносферой, с минимальными затратами энергии и времени;
7. RegTech,
8. SupTech,
9. Big Data и Smart Data,
10. Мобильные технологии,
11. Искусственный интеллект,
12. Роботизация и машинное обучение,
13. Биометрия,
14. Технология распределенных реестров,
15. Открытые интерфейсы (Open API),
16. Создание и развитие финансовой инфраструктуры: платформа для удаленной идентификации;
17. Платформа быстрых платежей;
18. Платформа-маркетплейс для финансовых услуг и продуктов;
19. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 года;
20. Концепция развития механизмов предоставления государственных и муниципальных услуг в электронном виде, или Системный проект электронного правительства Российской Федерации;
21. Государственная программа Российской Федерации «Информационное общество (2011–2020 годы)»;
22. Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года;
23. Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы;
24. Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года;
25. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2020 годов;
26. Стратегия ИТ Банка России на 2016–2020 годы;
27. Робо-эдвайзинг;
28. Автоматизированные системы в ритейле: ЕГАИС, ГИС Меркурий, он-лайн кассовые аппараты;
29. Электронная подпись. Математические основания и алгоритмы;
30. Электронная подпись. Правовые основы.

Типовые оценочные материалы практических умений и навыков в ходе проведения зачета

Задача 1.11 февраля 2019 г. Правительством был опубликован паспорт национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации». На финансирование реализации программы будет выделено 1 634,9 млрд руб., в том числе по 6 федеральным проектам деньги распределяются следующим образом (млрд руб.): нормативное регулирование цифровой среды – 1,7; информационная инфраструктура – 772,4; кадры для цифровой экономики – 143,1; информационная безопасность – 30,2; цифровые технологии– 451,8; цифровое государственное регулирование – 235,7. Проанализировать затраты в рамках программы «Цифровая экономика Российской Федерации».

Задача 2. Приведена таблица 1, дать оценку темпов роста:

Таблица 1. Производство ВВП и валовой добавленной стоимости по отрасли экономики «деятельность в области информации и связи»

Годы	I квартал	II квартал	III квартал	Январь-сентябрь

	млрд. рублей	*млрд. рублей*	*млрд. рублей*	*млрд. рублей*
2017 год	69,2	478,9	496,9	1345,1
2018 год	395,0	518,4	527,8	1441,2
2019 год	451,5	535,4	Нет данных	Нет данных

a. Федеральная служба государственной статистики: Информация о социально-экономическом положении России, 2018 г. https://gks.ru/storage/mediabank/oper-12-2018.pdf
b. Федеральная служба государственной статистики: Информация о социально-экономическом положении России, январь-август 2019 года: https://gks.ru/storage/mediabank/oper-08-2019.pdf

1. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

7.1 Основная литература

1. Меняев, М. Ф. Цифровая экономика предприятия : учебник / М.Ф. Меняев. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 369 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1045031. - ISBN 978-5-16-015656-9. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1045031 Москва : ИНФРА-М 2020 https://znanium.com/catalog/product/1045031

2. Информационные системы и технологии в экономике и управлении. Экономические информационные системы : учебное пособие / Е. В. Акимова, Д. А. Акимов, Е. В. Катунцов, А. Б. Маховиков. — Саратов : Вузовское образование, 2016. — 172 c. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/47675.html Саратов: Вузовское образование 2016 http://www.iprbookshop.ru/47675.html

3. Информационные технологии в экономике и управлении в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / В. В. Трофимов [и др.] ; под редакцией В. В. Трофимова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 269 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09083-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/456061 Москва : Издательство Юрайт 2020 https://urait.ru/bcode/456061

7.2 Дополнительная литература

1. Маркова, В. Д. Цифровая экономика : учебник / В.Д. Маркова. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 186 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5a97ed07408159.98683294. - ISBN 978-5-16-013859-6. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1043213 Москва : ИНФРА-М 2020 https://znanium.com/catalog/product/1043213

2. Лапидус, Л. В. Цифровая экономика: управление электронным бизнесом и электронной коммерцией : учебник / Л.В. Лапидус. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 479 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_5ad4a78dae3f27.69090312. - ISBN 978-5-16-013640-0. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1055872 Москва : ИНФРА-М 2020 https://znanium.com/catalog/product/1055872

7.3 Нормативно-правовые акты

1. Об информации, информационных технологиях и о защите информации : Федеральный закон № 149-фз от 27 июня 2006 года [Электронный ресурс] Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

2. Об обеспечении доступа к информации о деятельности государственных органов и органов местного самоуправления : Федеральный закон № 8-фз от 9 февраля 2009 года

[Электронный ресурс] Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

3. Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг : Федеральный закон № 210-фз от 27 июля 2010 года [Электронный ресурс] Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

4. Об электронной подписи : Федеральный закон № 63-фз от 6 апреля 2011 года [Электронный ресурс] Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

5. О персональных данных : Федеральный закон № 152-фз от 27 июля 2006 года [Электронный ресурс] Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

6. Об инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме: постановление Правительства РФ от 8 июня 2011 г. № 451 [Электронный ресурс] Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

7. О федеральных государственных информационных системах, обеспечивающих предоставление в электронной форме государственных и муниципальных услуг (осуществление функций) : постановление Правительства РФ от 24 октября 2011 г. № 861 [Электронный ресурс] Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

8. О мерах по обеспечению перехода федеральных органов исполнительной власти и органов государственных внебюджетных фондов на межведомственное информационное взаимодействие в электронном виде: постановление Правительства РФ от 28 декабря 2011 г. № 1184 [Электронный ресурс] Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

9. Конституция Российской Федерации (с внесенными поправками) // Собр. законодательства РФ. – 2014. - № 31. – Ст. 4398.

10. Бюджетный кодекс Российской Федерации. – М.: Юридическая литература, 2015. – 68 с.

11. Гражданский кодекс РФ. – Ч. I, II. [текст] : официальный текст. М.: ПРИОР, 2008г. – С.313-329.

12. Налоговый кодекс Российской Федерации: в 2-х томах. – М.: ЮристЪ, 2015.

13. О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской федерации: Положение Банка России № 14-П от 05.01.98 г. – Режим доступа: http://www. cbr.ru, свободный. – Загл. с экрана.

14. О безналичных расчетах в Российской Федерации: Положение Банка России № 2-П от 03.10.02 г. – Режим доступа: http://www. cbr.ru, свободный. – Загл. с экрана.

15. О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ: положение Банка России № 199-17 от 09.10.2002 г. – Режим доступа: http://www. cbr.ru, свободный. – Загл. с экрана.

16. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон №86-ФЗ от 10.07.02 г. – Режим доступа: http://www. cbr.ru, свободный. – Загл. с экрана.

17. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон № 17-ФЗ от 03.02.96 (с изменениями и дополнениями). – Режим доступа: http://www. cbr.ru, свободный. – Загл. с экрана.

18. О рынке ценных бумаг [текст]: официальный текст. Федеральный закон РФ от 22. 04. 1996г. №160-ФЗ.//Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

19. Указание Банка России от 18.01.2016 №3939-У «О неприменении отдельных нормативных актов Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг».

20. Указание Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

21. Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Положением Банка России от 2 мая 2012 года № 378-П «О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы», Реестр операторов платежных систем: https://cbr.ru/registries/nps/rops/

22. Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)»:

http://www.cbr.ru/queries/unidbquery/file/90134?fileid=895

23. Перечень нормативных актов, распорядительных документов, писем и методических рекомендаций Банка России, опубликованных в «Вестнике Банка России» в 2019 году: http://www.cbr.ru/about_br/publ/vestnik-akts/?year=2019#highlight=платежеспособности%7Cбанка

24. № 4927-У от 08.10.2018 Указание Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

7.4 Интернет-ресурсы

1. Российской государственной библиотеки www.rsl.ru
2. Справочно-информационный портал http://www.gramota.ru
3. ЭБС «ЛАНЬ». – URL.:http://www.e.lanbook.com.
4. ЭБС «Ай пи эр букс». – URL.:http://www.iprbookshop.ru.
5. ЭБС «ЮРАЙТ». – URL.:http://www.biblio-online.ru.

7.5 Иные источники

Статистические сборники.

Архивные материалы.

8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Адрес	Наименование оборудованных учебных кабинетов	Оснащенность оборудованных учебных кабинетов, перечень программного обеспечения
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), практик, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Специализированные аудитории, оборудованные для проведения занятий по информационным технологиям (компьютерные классы)	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доска маркерная, учебные пособия, тренажеры и другие средства и оборудование. Аудитории обеспечены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде организации. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение, справочно-правовая система «Консультант плюс», информационно-справочная система «Кодекс», Any Logic University, KNIME (Open Source программное обеспечение с открытым исходным кодом), Gretl, Statgraphics Centurion XV Academic Pro, 1С Предприятие 8 для учебных заведений, Eviews Academic, Adobe Photoshop
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Учебные аудитории для самостоятельной работы обучающихся	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.

680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Специализированная аудитория, оборудованная для проведения занятий по криминалистике / кабинет криминалистики	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доска маркерная, макеты, реактивы, раздаточные методические материалы и наглядные пособия, реквизит к осмотру места происшествия, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33, Точка кипения	Центр (класс) деловых игр	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, учебно-наглядные пособия, доска маркерная, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Специальная библиотека (библиотека ограниченного доступа) /	Помещение для самостоятельной работы обучающихся. Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся, технические средства обучения, мультимедийное оборудование. Читальный зал научной библиотеки оснащен компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Кабинет иностранных языков	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доска маркерная, макеты, наглядные учебные пособия, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.

680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Научно-исследовательская лаборатория	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доска маркерная, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Помещения для научно-исследовательской работы	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доска маркерная, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Актовый зал	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.

Информационные технологии реализуются через электронно-информационную образовательную среду академии.

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. www.biblio-online.ru –Электронно-библиотечная система [ЭБС] Юрайт.
2. http://www.iprbookshop.ru – Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Iprbooks»
3. https://e.lanbook.com - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Лань».
4. http://elibrary.ru/ - Научная электронная библиотекаElibrary.ru.
5. https://new.znanium.com Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Znanium.com».

6 Справочно-правовая система «Консультант».

7. Электронный периодический справочник «Гарант».