

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухов Тимур Александрович

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского
федерального университета

Дата подписания: 15.09.2023 10:44:13

Уникальный программный ключ: «СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

Пятигорский институт (филиал) СКФУ

Методические указания
по выполнению практических работ
по дисциплине «Финансовая трансформация: технологии и безопасность»
для студентов направления подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль): Корпоративная экономика и финансы

(ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ)

Пятигорск, 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1	Введение	С. 3
2	Методические рекомендации по организации практических занятий	3
3	Список литературы	9

1. Введение

В курсе изучаются теоретические и практические аспекты современной теории финансовой трансформации: технологии и безопасности. Излагаются методические основы проектирования финансовых технологий, базирующихся на принципах системного анализа и применения CASE – технологий.

Цель дисциплины – ознакомление студентов с теоретическими и методологическими основами финансовой трансформации (технологии и безопасность) В рамках изучения курса у студентов формируются теоретические знания и практические навыки по основам финансовой трансформации (технологий и безопасности)

Студенты знакомятся со свойствами сложных систем, системным подходом к их изучению, понятиями управления такими финансовыми технологиями, принципами построения, их классификацией. Студенты изучают на практике виды финансовых технологий.

Задачи дисциплины:

- приобретение студентами прочных знаний и практических навыков в области, определяемой основной целью курса.
- приобретение студентами знаний и практических навыков в области, определяемой основной целью курса.
- достижения стабильного развития через показатели финансовой безопасности;
- знать принципы, механизмы, специфику использования индикаторов финансовой безопасности для реализации государственной экономической политики на разных уровнях управления.
- сформировать знания о видах и формах финансовой безопасности;

В результате изучения курса студенты должны свободно ориентироваться в различных видах информационных систем обладать практическими навыками использования функциональных технологий и обеспечивающих подсистем.

В результате изучения курса студенты освоить основные способы и режимы обработки экономической информации, а также приобрести практические навыки использования информационных технологий в различных информационных системах отраслей экономики, управления и бизнеса;

В процессе изучения дисциплины студенты должны получить представление об основных терминах и понятиях

В результате изучения дисциплины студенты должны:

А) Знать

Принципы идентификации рисков в финансовой сфере;

Б) Уметь

Самостоятельно анализировать риски в финансовой сфере

В) Владеть способность выявлять и оценивать риски в финансово-кредитной сфере
способность предлагать меры воздействия на финансовые риски, используя стандартные теоретические и эконометрические модели
способность использовать механизмы нейтрализации финансовых рисков и сокращения потерь

2 Методические рекомендации по организации практических занятий

Практическое занятие № 1. Сущность инновационных финансовых технологий: предпосылки возникновения и экономическое содержание

Форма проведения: собеседование

Цель данного практического занятия – изучить сущность инновационных финансовых технологий: предпосылки возникновения и экономическое содержание

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать: принципы инновационных финансовых технологий: предпосылки возникновения и экономическое содержание.

Уметь: осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач

Владеть:

способность выявлять и оценивать риски в финансово-кредитной сфере

способность предлагать меры воздействия на финансовые риски, используя стандартные теоретические и эконометрические модели

способность использовать механизмы нейтрализации финансовых рисков и сокращения потерь

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

Сущность финансовых технологий. Результаты, которые могут быть получены благодаря применению финтех в хозяйственной деятельности. Становление и современное состояние финансовых технологий: этап зарождения, ранний этап, зрелый этап – хронология и содержание. Направления эволюции финансовых технологий: развитие информационных технологий, расширение областей их применения, возникновение новых продуктов и сервисов. Предпосылки возникновения современного финтеха: трансформация потребительских привычек, развитие информационных технологий, потребность коммерческих организаций в повышении эффективности своей деятельности. Экономическое содержание финтеха. Критерии классификации финансовых технологий. Виды продуктов, основанных на финансовых технологиях. Направления применения финансовых технологий. Сферы применения финансовых технологий. Преимущества финансовых технологий. Недостатки финансовых технологий.

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1,2	1,2	1-4

Практическое занятие № 2. Тема 2. Технологические основы финтеха

Форма проведения: собеседование

Цель данного практического занятия – изучить технологические основы финтеха

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать: тенденции развития технологических основ финтеха

Уметь: самостоятельно определять технологические основы финтеха

Владеть:

способность выявлять и оценивать риски в финансово-кредитной сфере

способность предлагать меры воздействия на финансовые риски, используя стандартные теоретические и эконометрические модели

способность использовать механизмы нейтрализации финансовых рисков и сокращения потерь

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

Основные цифровые технологии финтеха. Аутентификация: традиционная модель и ее недостатки. Инновационные технологии аутентификации. Технологии бесконтактной аутентификации на основе материального носителя. Технологии биометрической аутентификации. Преимущества и недостатки бесконтактной аутентификации. Преимущества и недостатки биометрической аутентификации. P2P-технологии: сущность. Преимущества и недостатки P2P-технологий. P2P-технологии как инструмент роста числа поставщиков финансовых услуг. Блокчейн. Направления применения блокчейна в хозяйственной деятельности: криптовалюты, умные контракты, распределенные реестры. Виды блокчейна. Преимущества и недостатки блокчейна. Скоринг: новое понимание. Ин-формационная основа скоринга. Применение скоринга. Роботизация: сущность. Направления применения роботизации. Преимущества и недостатки роботизации. Социальные риски роботизации. RegTech: сущность, преимущества и недостатки.

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1,2	1,2	1-4

Практическое занятие № 3. Финансовые двусторонние платформы: выгоды и риски для операторов, потребителей и общества

Форма проведения: собеседование

Цель данного практического занятия – изучить финансовые двусторонние платформы: выгоды и риски для операторов, потребителей и общества

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать: понятие и классификация финансовых двусторонних платформ

Уметь: самостоятельно классифицировать финансовых двусторонних платформ

Владеть:

способность выявлять и оценивать риски в финансово-кредитной сфере

способность предлагать меры воздействия на финансовые риски, используя стандартные теоретические и эконометрические модели

способность использовать механизмы нейтрализации финансовых рисков и сокращения потерь

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

Сущность двусторонних финансовых платформ. Основной продукт финансовых двусторонних платформ. Функции операторов двусторонних платформ. Виды финансовых двусторонних платформ по критерию получателя денежных средств. Виды двусторонних платформ по критерию типа финансируемого проекта. Функции платформ. Факторы эффективности финансовых двусторонних платформ. Разница между ценообразованием и монетизацией. Модели возмещения услуг провайдеров денежных средств. Модели формирования цены на услуги провайдеров. Модели взимания платы за услуги платформ. Основные виды краудфинансирования. Краудфандинг: сущность. Модели привлечения финансирования на основе краудфандинга. Вознаграждение провайдером. Монетизация краудфандинговых платформ. Краудлендинг: сущность. Преимущества и недостатки краудлендинга по сравнению с традиционными банковскими продуктами. Краудинвестинг: сущность. Преимущества и недостатки краудлендинга и краудинвестинга с точки зрения владельца и получателя финансовых ресурсов. Сущность деятельности операторов крауд-финансовых платформ. Преимущества и недостатки двусторонних финансовых платформ с точки зрения пользователей. Преимущества и недостатки двусторонних финансовых платформ с точки зрения операторов. Преимущества и недостатки двусторонних финансовых платформ с точки зрения банков. Преимущества и недостатки двусторонних финансовых платформ с точки зрения общества. Проблемы развития двусторонних платформ. Перспективы развития двусторонних платформ. Финансовые двусторонние платформы как взрывная инновация.

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1,2	1,2	1-4

Практическое занятие № 4. Нефинансовые компании на рынке финансовых услуг: ритейлеры, операторы связи, социальные сети

Форма проведения: собеседование

Цель данного практического занятия – изучить нефинансовые компании на рынке финансовых услуг: ритейлеры, операторы связи, социальные сети

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать: принципы современных нефинансовых компаний на рынке финансовых услуг: ритейлеры, операторы связи, социальные сети

Уметь: самостоятельно различать нефинансовые компании на рынке финансовых услуг

Владеть:

способность выявлять и оценивать риски в финансово-кредитной сфере

способность предлагать меры воздействия на финансовые риски, используя стандартные теоретические и эконометрические модели

способность использовать механизмы нейтрализации финансовых рисков и сокращения потерь

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

финансовых технологий нефинансовыми компаниями. Особенности современного подхода к выходу нефинансовых компаний на рынок финансовых услуг. Цели внедрения финансовых продуктов операторами розничной торговли. Инструменты достижения розничными операторами своих целей при внедрении финансовых технологий. Перспективы эволюции операторов розничной торговли. Модели формирования финансовой инфраструктуры. Цели внедрения финансовых технологий операторами связи и социальными сетями. Отличия операторов связи и социальных сетей с НИУ ВШЭ – Санкт-Петербург Рабочая программа дисциплины «Финансовые технологии» для направления 38.03.01 «Экономика» подготовки бакалавра

точки зрения перспектив их выхода на рынок финансовых технологий. Модель сотрудничества социальных сетей и финансовых институтов. Факторы успеха нефинансовых компаний на рынке финансовых услуг. Факторы провала на рынке финансовых услуг. Государственный финтех.

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1,2	1,2	1-4

Практическое занятие № 5. Факторы успеха и провала на рынке финтех-услуг

Форма проведения: собеседование

Цель данного практического занятия – изучить факторы успеха и провала на рынке финтех-услуг

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать: Факторы успеха и провала на рынке финтех-услуг

Уметь: самостоятельно оценивать факторы успеха и провала на рынке финтех-услуг

Владеть:

способность выявлять и оценивать риски в финансово-кредитной сфере

способность предлагать меры воздействия на финансовые риски, используя стандартные теоретические и эконометрические модели

способность использовать механизмы нейтрализации финансовых рисков и сокращения потерь

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

Корпоративные и потребительские факторы успеха и провала на рынке финтех-услуг. Внешние факторы успеха для операторов и пользователей финтех-услуг. Внутренние факторы успеха для операторов и пользователей финтех-услуг. Причины провала на рынке финтех-услуг. Проблема совместной эффективности при краудф-финансировании. Факторы успеха краудфандинговых платформ. Факторы успеха инициаторов краудфандинговых проектов. Факторы успеха жертвователей. Факторы успеха краудлендинговых платформ. Факторы успеха заемщика при крауд-

лендинге. Факторы успеха заимодавца при краудлендинге. Факторы успеха инициатора ICO. Факторы, оказывающие положительное и отрицательное влияние на сбор средств. Факторы риска при проведении ICO. Проблемы рынка ICO.

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1,2	1,2	1-4

Практическое занятие № 6. Оценка экономической эффективности финтех-компаний и финтех-проектов

Форма проведения: собеседование

Цель данного практического занятия – изучить экономическую эффективность финтех-компаний и финтех-проектов

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать: принципы экономической эффективности финтех-компаний и финтех-проектов

Уметь: самостоятельно определить экономическую эффективность финтех-компаний и финтех-проектов

Владеть:

способность выявлять и оценивать риски в финансово-кредитной сфере

способность предлагать меры воздействия на финансовые риски, используя стандартные теоретические и эконометрические модели

способность использовать механизмы нейтрализации финансовых рисков и сокращения потерь

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

Цели оценки экономической эффективности финтех-проектов. Виды показателей экономической эффективности (абсолютные и относительные, фактические и прогнозные, в денежном и натуральном выражении). Экономический эффект. Экономическая эффективность.

Результативность. Количественные и качественные показатели. Экономические и неэкономические показатели. Показатели внутренней и внешней эффективности. Проблемы оценки экономической эффективности финтех-компаний и финтех-проектов. Факторы успешной оценки экономической эффективности финтех-проектов. Тенденции оценки экономической эффективности финтех-проектов. Показатели эффективности краудфандинговых платформ. Оценка эффективности привлечения краудфандингового финансирования. Факторы эффективности финтеха для традиционных финансовых институтов. Самостоятельный и сопутствующий финтех. Результаты применения финтеха в традиционных финансовых институтах. Цели внедрения финтеха в традиционных финансовых институтах

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1,2	1,2	1-4

Практическое занятие № 7. Модели интеграции инновационных финансовых технологий в деятельность традиционных финансовых организаций

Форма проведения: собеседование

Цель данного практического занятия – изучить модели интеграции инновационных финансовых технологий в деятельность традиционных финансовых организаций

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать: модели интеграции инновационных финансовых технологий в деятельность традиционных финансовых организаций

Уметь: самостоятельно определить модели интеграции инновационных финансовых технологий в деятельность традиционных финансовых организаций

Владеть:

способность выявлять и оценивать риски в финансово-кредитной сфере

способность предлагать меры воздействия на финансовые риски, используя стандартные теоретические и эконометрические модели

способность использовать механизмы нейтрализации финансовых рисков и сокращения потерь

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

Классификация моделей сосуществования традиционных и инновационных финансовых институтов. Сущность моделей противостояния и взаимодополнения. Сущность параллельной и кон-вергентной моделей. Специфика сосуществования финтеха и традиционной модели организации финансовой деятельности на макроуровне и на микроуровне. Матрица бизнес-моделей в эпоху финтеха. Традиционные финансовые компании. Традиционные нефинансовые компании. Нетрадиционные финансовые компании. Инновационные аспекты деятельности нетрадиционных нефинансовых компаний. Нетрадиционные нефинансовые компании. Матрица «инновационность компании – инновационность продукта». Сущность деятельности инновационных компаний с инновационным продуктом. Традиционные компании с инновационным продуктом. Инновационные компании с традиционным продуктом. Традиционные компании с традиционным продуктом. Партнерская модель. Интегрированная модель. Консервативная модель. Дополненная консервативная модель. Ком-бинированная модель первого типа. Комбинированная модель второго типа. Дополненная инновационная модель. Инновационная модель.

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1,2	1,2	1-4

Практическое занятие № 8 Угрозы финансовой безопасности промышленного предприятия и классификация финансовых рисков

Форма проведения: собеседование

Цель данного практического занятия – изучить угрозы финансовой безопасности промышленного предприятия и классификация финансовых рисков

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать: понятие угроз финансовой безопасности промышленного предприятия и классификация финансовых рисков

Уметь: самостоятельно анализировать угрозы финансовой безопасности промышленного предприятия и классификация финансовых рисков

Владеть:

способность выявлять и оценивать риски в финансово-кредитной сфере

способность предлагать меры воздействия на финансовые риски, используя стандартные теоретические и эконометрические модели

способность использовать механизмы нейтрализации финансовых рисков и сокращения потерь

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

Угрозы финансовой безопасности в предпринимательской деятельности. Подходы к формированию сбалансированной системы обеспечения финансовой безопасности промышленного

предприятия. Основные объекты наблюдения системы финансовой безопасности предприятия. Механизмы минимизации финансовых рисков и угроз промышленного предприятия. Процессы управления финансовыми рисками

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1,2	1,2	1-4

Практическое занятие № 9, 10 Система финансовой безопасности предприятия.

Форма проведения: собеседование

Цель данного практического занятия – изучить систему финансовой безопасности предприятия

В результате освоения темы обучающийся должен:

Знать: системы финансовой безопасности предприятия. Сущность финансовой безопасности предприятия

Уметь: самостоятельно оценивать Сущность финансовой безопасности предприятия

Владеть:

способность выявлять и оценивать риски в финансово-кредитной сфере

способность предлагать меры воздействия на финансовые риски, используя стандартные теоретические и эконометрические модели

способность использовать механизмы нейтрализации финансовых рисков и сокращения потерь

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

Сущность финансовой безопасности предприятия

Финансовая безопасность предприятия как система. Защита от преступлений, посягающих на собственность предприятия Правовое обеспечение комплексной безопасности фирмы

Аудит финансовой безопасности Информационное обеспечение финансовой безопасности

предприятия Оценка эффективности системы защиты объекта

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1,2	1,2	1-4

2. Список литературы

Основная литература

1. Каранина Е.В. Финансовая безопасность : учебное пособие / Каранина Е.В.. — Санкт-Петербург : Интермедия, 2017. — 336 с. — ISBN 978-5-4383-0130-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/66805.html>

Дополнительная литература

1. Правовые основы финансовой и экономической безопасности : учебное пособие / . — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. — 107 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/99452.html>

2. Бекетнова Ю.М. Международные основы и стандарты информационной безопасности финансово-экономических систем : учебное пособие / Бекетнова Ю.М., Крылов Г.О., Ларионова С.Л.. — Москва : Прометей, 2018. — 174 с. — ISBN 978-5-907003-27-9. — Текст :

электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/94454.html>