

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна»
(СПбГУПТД)

УТВЕРЖДАЮ
Директор ВШТЭ



Рабочая программа дисциплины

Б1.В.17

Современные финансовые технологии

Учебный план: _____ ФГОС3++b380302. 9-34_24-14.plx

Кафедра: Финансов и учета

Направление подготовки:
(специальность) 38.03.02 Менеджмент

Профиль подготовки:
(специализация) Финансовый менеджмент

Уровень образования: бакалавриат

Форма обучения: очная

План учебного процесса

Семестр (курс для ЗАО)		Контактная работа обучающихся		Сам. работа	Контроль, час.	Трудоё мкость, ЗЕТ	Форма промежуточной аттестации
		Лекции	Практ. занятия				
8	УП	18	18	36	36	3	Экзамен
	РПД	18	18	36	36	3	
Итого	УП	18	18	36	36	3	
	РПД	18	18	36	36	3	

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, утверждённым приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 970

Составитель (и):

Кандидат экономических наук, заведующий кафедрой

Морозов О.А.

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой финансов и учета

Морозов О.А.

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

Морозов О.А.

Методический отдел:

1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель дисциплины: Ознакомить с современными подходами и тенденциями в секторе финансовых технологий

1.2 Задачи дисциплины:

Освоить основные понятия, концепции и модели финансовых технологий.

Изучить классические модели бизнеса в сфере финансовых технологий.

Приобрести знания и навыки для анализа траекторий развития, выявления устойчивых трендов в сфере финансовых технологий.

Изучить и приобрести практические навыки использования инструментария финансовых технологий и его применения к реалиям российского и международного бизнеса.

1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

Информационные технологии в экономике и менеджменте

Финансовые вычисления

Технологии продвижения финансовых продуктов

Управление финансовыми рисками

Финансовая безопасность

Инновационный менеджмент

Информационные технологии

2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-3: Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками
Знать: отечественный и зарубежный опыт в сфере финансового анализа, бюджетирования и управления денежными потоками
Уметь: разрабатывать финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта
Владеть: навыками руководства работой по управлению финансами исходя из стратегических целей и перспектив развития экономического субъекта
ПК-6: Способен мониторить конъюнктуру рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков
Знать: современные информационные технологии в финансовой сфере
Уметь: производить аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг с использованием современных финансовых технологий
Владеть: инструментарием современных технологий финансового менеджмента

3 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий	Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа		СР (часы)	Форма текущего контроля
		Лек. (часы)	Пр. (часы)		
Раздел 1. Инновационные финансовые технологии	8				Т
Тема 1. Предпосылки возникновения и экономическое содержание инновационных финансовых технологий. Понятие «FinTech» и ретроспектива его развития. Экосистема FinTech и ее основные элементы. Нормативно-правовая и институциональная среда. Направления государственного регулирования. Классификация финансовых технологий. Виды продуктов, основанных на финансовых технологиях. Направления и сферы применения финансовых технологий. Структура рынка FinTech в разрезе финансовых продуктов. Ключевые инициативы, направленных на развитие экосистемы FinTech в России. Особенность российской FinTech-индустрии. Основные проблемы российских стартапов в сфере инновационных финансовых технологий		2		4	
Тема 2. Цифровые технологии в финансовой сфере. Инновационные технологии аутентификации. P2P-технологии. Использование технологии блокчейн в финансовом секторе: криптовалюты, умные контракты, распределенные реестры. Облачные технологии. Большие данные. Искусственный интеллект на финансовом рынке. Роботизация. Скоринг. Интернет вещей на финансовом рынке. Регуляторные технологии и технологии надзора.		2	6	2	
Тема 3. Финансовые технологии в инвестировании и платежных системах. Понятие и основные элементы системы быстрых платежей. Системы быстрых платежей за рубежом. Виртуальные платежные системы PayPal, Perfect Money, WebMoney Transfer, Skrill, ePayments. Центральный банк России на рынке онлайн-платежей. Сервисы мобильных инвестиций.		2	6	2	
Тема 4. Блокчейн-технологий на рынке криптовалют. Рынок криптовалютных активов. Виды и базовые характеристики криптовалют. Правовое регулирование криптовалют. Блокчейн как основа работы с криптовалютами. Эмиссионные возможности технологии блокчейн. Технологии смарт-контрактов и их роль в Блокчейн. Майнинг: сущность, достоинства и недостатки. Криптовалютные рынки и биржи. Перспективы развития криптовалют. Развитие технологии блокчейн и расширение функционала криптовалют.		2		4	

Тема 5. Современные технологии в страховании (InsurTech). Цифровизация страхования: преимущества и риски. Мировой рынок InsurTech. InsurTech в России. Искусственный интеллект на рынке InsurTech. Применение BigData в страховой сфере. Интернет вещей и специальные устройства. Блокчейн-технологии в страховании. Программные интерфейсы. Страховой андеррайтинг. Заключение и ведение договора страхования. Урегулирование убытков. Вспомогательные бизнес-процессы. Перспективные направления применения инструментов InsurTech.		2		4	
Раздел 2. Тенденции формирования и развития финансовых технологий					
Тема 6. Финансовые двусторонние платформы. Финансовые двусторонние платформы как взрывная инновация: сущность, продукт, виды и функции. Модели взимания платы за услуги платформ. Модели привлечения финансирования на основе краудфандинга, краудлендинга, краудинвестинга. Сущность деятельности операторов крауд-финансовых платформ. Преимущества и недостатки двусторонних финансовых платформ с точки зрения пользователей, операторов и банков. Проблемы развития двусторонних платформ. Факторы успеха и провала.		2		4	
Тема 7. Нефинансовые компании на рынке финтех: ритейлеры, операторы связи, социальные сети. Организация внедрения финансовых технологий в нефинансовой сфере. Цели внедрения финансовых продуктов операторами розничной торговли. Инструменты достижения целей. Модели формирования финансовой инфраструктуры. Цели внедрения финансовых технологий операторами связи и социальными сетями. Модель сотрудничества социальных сетей и финансовых институтов. Факторы успеха и провала нефинансовых компаний на рынке финансовых услуг. Государственный финтех.		2		4	T
Тема 8. Оценка экономической эффективности финтех-компаний и финтех-проектов. Цели оценки экономической эффективности финтех-проектов. Виды показателей. Экономический эффект. Экономическая эффективность. Результативность. Количественные и качественные показатели. Проблемы оценки экономической эффективности финтех-компаний и финтех-проектов. Факторы эффективности финтеха для традиционных финансовых институтов.			6	4	

Тема 9. Модели сосуществования традиционных и инновационных финансовых институтов. Классификация моделей. Сущность моделей противостояния и взаимодополнения. Матрица-бизнес-моделей в эпоху финтеха. Позитивное и негативное воздействие финтеха на традиционные бизнес-модели в финансовой отрасли. Инструменты сопротивления угрозам финтеха. Достоинства и недостатки виртуализации, автоматизации и экосистем с точки зрения финансовых институтов и потребителей.		2		4	
Тема 10. Регулирование рынка финансовых технологий в России. Финтех как объект и инструмент регулирования. Барьеры на стороне регуляторов. Регулятивные песочницы: суть и примеры реализации. Предпосылки введения и регулирование открытого банкинга. Проблемы законодательного регулирования инновационных финансовых технологий в России. Проблемы кибербезопасности. Технологические факторы развития финансовых технологий в России. Состояние криптоинфраструктуры и регулирование обращения криптовалют. Регулирование майнинга. Трансформация моделей взаимодействия участников рынка финансовых услуг.		2		4	
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)		18	18	36	
Консультации и промежуточная аттестация (Экзамен)		2,5		33,5	
Всего контактная работа и СР по дисциплине		38,5		69,5	

4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

5. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, КРИТЕРИЕВ, СИСТЕМЫ И СРЕДСТВ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ

5.1 Показатели оценивания

Код компетенции	Показатели оценивания результатов обучения
ПК-3	Имеет представление об отечественном и зарубежном опыте в сфере финансового анализа, бюджетирования и управления денежными потоками Разрабатывает финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта. Демонстрирует навыки руководства работой по управлению финансами исходя из стратегических целей и перспектив развития экономического субъекта.
ПК-6	Перечисляет современные информационные технологии в финансовой сфере. Правильно выбирает справочные и информационные системы в сфере финансового планирования, управления личными финансами. Производит аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг с использованием современных финансовых технологий. Формирует инструментарий современных технологий финансового менеджмента.

5.2 Система и критерии оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	
	Устное собеседование	Письменная работа
5 (отлично)	Дан полный, развернутый ответ на вопрос, показана совокупность осознанных знаний по дисциплине, доказательно раскрыты основные положения; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание по дисциплине демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ изложен литературным языком с использованием методической терминологии. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа	
4 (хорошо)	Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком. Могут быть допущены 2-3 неточности или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя	
3 (удовлетворительно)	Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Умение раскрыть значение обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	
2 (неудовлетворительно)	Ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Отсутствуют конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента.	

5.3 Типовые контрольные задания и/или иные материалы, используемые для оценки результатов обучения

5.3.1 Типовые контрольные вопросы

№ п/п	Формулировки вопросов
Семестр 8	
1	Современное состояние рынка и перспективы использования инновационных финансовых технологий в России.
2	Регулирование рынка современных финансовых технологий в России.
3	Модели сосуществования традиционных и инновационных финансовых институтов
4	Оценка экономической эффективности финтех-проектов и финтех-компаний

5	Нефинансовые компании на рынке финтех: ритейлеры, операторы связи и социальные сети
6	Финансовые двусторонние платформы как взрывная инновация
7	Инновационные технологии в страховании
8	Криптовалюты и технологии блокчейн
9	Смарт-контракты и коллективное инвестирование
10	Электронные деньги и платежные системы
11	Регуляторные технологии и технологии надзора
12	Искусственный интеллект на финансовом рынке. Роботизация. Скоринг. Интернет вещей
13	Облачные технологии и распределенные реестры данных
14	Большие данные
15	Инновационные технологии аутентификации
16	Экономическое содержание инновационных финансовых технологий

5.3.2 Типовые тестовые задания

1. Финансовые технологии позволяют повысить (выберите все верные ответы):
 качество взаимодействия провайдера и потребителя финансовых услуг.
 качество финансовых услуг.
 эффективность деятельности провайдера финансовых услуг.
 эффективность деятельности провайдера образовательных услуг
 Временные рамки для раннего этапа эволюции финтеха определяются:
 до середины 1990-х гг.
 с конца 1990-х гг. до 2010 гг. верно
 после 2010 г.
 Временные рамки для зрелого этапа развития финтеха определяются:
 до середины 1990-х гг.
 с конца 1990-х гг. до 2010 гг.
 после 2010 г.

5.3.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

Не предусмотрены

5.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения

5.4.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

5.4.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная ☐ + Письменная ☐ Компьютерное тестирование ☐ Иная ☐

5.4.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Время на подготовку ответа 45 мин.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Учебная литература

Автор	Заглавие	Издательство	Год издания	Ссылка
6.1.1 Основная учебная литература				
Дворко Н.И.	Интерактивные цифровые технологии	Санкт-Петербург: СПбГУПТД	2020	http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2020403
Чишти, Сюзан, Барберис, Янош	Финтех: Путеводитель по новейшим финансовым технологиям	Москва: Альпина Пабlishер	2019	http://www.iprbookshop.ru/82428.html
6.1.2 Дополнительная учебная литература				
Генкин, А., Михеев, А.	Блокчейн: Как это работает и что ждет нас завтра	Москва: Альпина Пабlishер	2018	http://www.iprbookshop.ru/82585.html
Тарасов, Д., Попов, А.	От золота до биткойна	Москва: Альпина Пабlishер	2018	http://www.iprbookshop.ru/82630.html

6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

- 1.Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/>
- 2.Электронная библиотека ВШТЭ СПб ГУПТД [Электронный ресурс]. URL: <http://nizrp.narod.ru>
- 3.Электронно-библиотечная система «Айбукс» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.ibooks.ru/>

6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

MicrosoftWindows 8

MicrosoftOfficeProfessional 2013

6.4 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Аудитория	Оснащение
Лекционная аудитория	Мультимедийное оборудование, специализированная мебель, доска
Учебная аудитория	Мультимедийное оборудование, специализированная мебель, доска