

КАЗАХСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. АЛЬ-ФАРАБИ
Высшая школа Экономики и бизнеса
Кафедра Финансы и учет

**Методические рекомендации к
лабораторным/практическим работам
по дисциплине «Цифровые финансы»**

Специальность – 6В04106 – Финансы

Образовательная программа «6В041 – Финансы»

Курс – 4
Семестр – 5
Кол-во кредитов – 5

Алматы 2022г.

Учебно-методический комплекс дисциплины составлен Касеновой Г.Е
к.э.н., ст.преподаватель

На основании учебного плана по образовательной программе: 6B04106
«Финансы».

Рассмотрен и рекомендован на заседании кафедры «Финансы и Учет»

от «28» 06 2022 г., протокол № 19

Зав. кафедрой _____ Нурмагамбетова А. З.
(подпись)

Введение

Дисциплина «Цифровые финансы» - важный раздел, финансовой науки, который изучает отношения, связанные с повсеместным внедрением и использованием цифровых платформ и технологий во все сферы финансового и нефинансового рынка.

Методические рекомендации для проведения практических и / или лабораторных занятий рассматривают дисциплину с позиции решения практических задач и анализа кейсов по данной дисциплине.

В предлагаемых для студентов методических рекомендациях, отражены основные вопросы каждой темы, краткие практические задания, онлайн тесты в системе СДО Moodle, вопросы для самоконтроля, которые необходимы для более полного и глубокого изучения данной дисциплины, а так же требований для подготовки презентаций по решению кейсов.

Тема 1. Понятие и сущность цифровой экономики

Вопросы для самоконтроля

1. Какова роль цифровой экономики в современном мире?
2. Назовите причины и условия возникновения цифровой экономики?
3. Какова сущность информационно-коммуникационных технологий?
4. Перечислите новые феномены в постиндустриальной экономике?
5. Дайте понятие цифровой экономики, какова ее институциональная структура?

Задание: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 1.

Тема 2. Цифровая экономика как новая стадия глобализации

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите технологические уклады и промышленные революции?
2. Какова периодизация цифровой экономики?
3. Цифровая экономика как новая стадия глобализации.
4. Какова инфраструктура цифрового финансового рынка, его объекты и субъекты?
5. В чем заключается регулирование цифровой экономики?
6. Определите взаимосвязь цифровой экономики и экономического роста?

Задание: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 2.

Задание 2: Подготовить презентацию по теме: «Анализ регулирования цифровой экономики в странах мира» (Выбрать страну)

Тема 3. Big Data в принятии решений в экономики и финансах

Вопросы для самоконтроля

1. Что собой представляют облачные вычисления и хранилища данные?

2. Облачные вычисления и хранилища данных.
3. Отличительные характеристики облачных вычислений.
4. Облака сообществ, публичные, частные и гибридные.
5. Модели облачных услуг.
6. Мировой рынок облачных сервисов.
7. Какова концепция больших данных (Big Data)?
8. Какова роль Big Data в экономике и в финансах государства?
9. Характеристика технологий больших данных.
10. Ограничения и сдерживающие факторы использования больших данных.

Задание: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 3.

Задание 2: Подготовить презентацию по теме: «Роль Big Data в экономике и в финансах стран мира» (Выбрать страну)

Тема 4. Международные подходы регулирования Open API и Open Banking

Вопросы для самоконтроля

1. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года.
2. Основные цели финансовых регуляторов, стимулирующие развитие Open API и Open Banking
3. Директивы PSD (Payment Services Directive) и PSD2.

Задание 1: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 4.

Задание 2: Подготовить презентацию по теме: «Особенности регулирования Open API и Open Banking в мире»

Тема 5. Развитие Open API, Open Banking и экосистемы цифровых финансовых сервисов в Республике Казахстан

Вопросы для самоконтроля

1. Определить основные направления Концепция развития Open API и Open Banking
2. Тенденции развития Open API и Open Banking
3. Участник развития и внедрения Open API и Open Banking
4. Нормативно-правовое регулирование Open API и Open Banking
5. Проект Закона Республики Казахстан по вопросам регулирования цифровых технологий
6. Каковы области регулирования и предлагаемые нормы НПА?

Задание 1: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 5.

Задание 2: Подготовить презентацию по теме: «Новации в регулировании цифровых технологий в Казахстане»

Тема 6. Развитие устойчивой инфраструктуры Open API и Open Banking

Вопросы для самоконтроля

1. Развитие экосистемы Open API и Open Banking
2. Монетизация данных
3. Меры развития Open API и Open Banking
4. Дорожная карта на 2023-2025 годы

Задание 1: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 6.

Задание 2: Подготовить презентацию по теме: «Лучшие кейсы внедрения Open API и Open Banking»

Тема 7. Цифровизация налогообложения

Вопросы для самоконтроля

1. Каково влияние цифровых технологий на развитие налоговой системы?
2. Назовите направления цифровизация органов государственных доходов?
3. Определите электронные услуги (прием налоговой отчетности, выдача выписок из лицевого счета о состоянии расчетов с бюджетом, а также по социальным платежам, представление сведений об отсутствии (наличии) задолженности, учет по которым ведется в органах государственных доходов)?
4. Каковы направления «Цифровизации налогового администрирования»?
5. Горизонтальный мониторинг крупных налогоплательщиков.

Задание: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 7.

Задание 2: Подготовить презентацию по теме: «Цифровизация налогообложения в развитых странах» (Выбрать страну)

Тема 8. Цифровой банкинг

Вопросы для самоконтроля

1. Цифровая трансформация банковских услуг
2. Зарубежные бизнес-модели банка в условиях цифровизации
3. Трансформация банковских бизнес-моделей в условиях цифровых технологий
4. Рейтинг мобильных приложений БВУ
5. Экосистемы банков: понятие и виды экосистем
6. Цифровые банки и их рейтинг
7. Цифровая трансформация казахстанских банков

Задание: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 8.

Задание 2: Подготовить презентацию по теме: «Анализ цифровых продуктов в БВУ» (Выбрать БВУ)

Тема 9. Цифровизация на рынке ценных бумаг

Вопросы для самоконтроля

1. Какой уровень цифровизации технологий фондового рынка?
2. Каковы особенности цифровизации деятельности фондовой и валютной биржи?
3. Каковы перспективы и проблемы развития современного рынка ценных бумаг в условиях цифровизации?
4. Торгово-клиринговой системы ASTS+ (дает возможность участникам рынка торговать в режиме реального времени с участием и без участия центрального контрагента).

Задание: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 9.

Задание 2: Подготовить презентацию по теме: «Мобильные приложения по инвестициям и управлению портфелем ЦБ» (Выбрать БВУ или управляющую компанию)

Тема 10. Цифровизация в страховании

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте характеристику понятия «цифровое страхование»?
2. Дайте анализ текущего состояния страхового рынка в условиях цифровизации страхования.
3. Характеристика основных направлений цифровизации страхового рынка.
4. Использование цифровых технологий в бизнес-процессах страховщика.

Задание: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 10.

Задание 2: Подготовить презентацию по теме: «Мобильные приложения по страховым продуктам» (Выбрать СК)

Тема 11. Цифровой тенге

Вопросы для самоконтроля

1. Определение и особенности технологии блокчейн.
2. Экономические основы технологии распределенных реестров хранения информации (блокчейн).
3. Блокчейн в государственных услугах.
4. Результаты исследования о необходимости внедрения цифрового тенге
5. Модель принятия решения о внедрении Цифрового тенге

Задание: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 12.

Задание 2: Подготовить презентацию по теме: «Цифровые валюты Центральных банков (CBDC) стран мира» (Выбрать страну)

Тема 12. Цифровизация платежей и переводов

Вопросы для самоконтроля

1. Осуществить анализ развития систем электронных платежей.
2. Система электронных платежей.
3. Преимущества электронных платежных систем.
4. Риски электронных платежных систем.

Задание: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 11.

Задание 2: Подготовить презентацию по теме: «Цифровые платежные системы Казахстана»

Тема 13. Криптовалюты: история возникновения и классификация

Вопросы для самоконтроля

1. Сущность и определение криптовалюты.
2. Сходства и различия криптовалют с фиатными валютами.
3. Классификация криптовалют.
4. Криптовалютные биржи.
5. ICO и лейдинг.
6. Правовое регулирование криптовалют в различных странах.
7. Перспективы и риски применения криптовалют в финансовой системе государства.

Задание: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 13.

Задание 2: Подготовить презентацию по теме: «Анализ и особенности обращения криптовалюты» (Выбрать криптовалюту)

Тема 14. Киберпреступность и стратегии кибербезопасности

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие киберпреступности и киберпреступления.
2. Характеристики глобальной киберпреступности.
3. Национальные стратегии кибербезопасности и информационной безопасности.
4. Расходы на кибербезопасность.

Задание: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 14.

Задание 2: Подготовить презентацию по теме: «Международные стратегии кибербезопасности»

Тема 15. Оценка киберрисков банков Казахстана

Вопросы для самоконтроля

1. Киберстратегия, трансформация и оценка

2. Управление киберрисками и соответствие нормативным требованиям
3. Обучение, образование и повышение осведомленности в области кибербезопасности
4. Аналитика киберрисков
5. Операционный центр безопасности
6. Киберразведка и анализ угроз
7. Реагирование на кибер-инциденты
8. Кибербоевые учения

Задание: Пройти тест в системе СДО Moodle по теме 15.

Задание 2: Подготовить презентацию по теме: «Анализ киберугроз современных банков» (Выбрать банк)

Требования к оформлению презентаций:

1. 7-10 информативных слайда, шрифт Arial (Основной текст)
2. не более 3-5 предложений в одном слайде
3. не более трех цветов в одном слайде
4. В презентации рассмотреть 3-4 вопроса
5. В шапке каждого слайда – номер и название рассматриваемого вопроса
6. В слайдах желательно использовать инфографику (графический метод подачи информации - схемы, рисунки, диаграммы, таблицы)
7. Все презентации должны быть сделаны по единому образцу
8. В последнем слайде указать источники литературы или официальные сайты, используемые при подготовке данной презентации

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

Основная:

1. Цифровая экономика. Учебное пособие/ М.М. Ковалев, Г.Г. Головенчик. – Минск: Изд. центр БГУ, 2018. – 328 с.
2. Кулумбетова Д.Б., Маулина Н.Х., Асанова А.Б. Цифровая трансформация казахстанского банковского сектора на современном этапе развития //Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции № 3. 2021.
3. Касенова Г.Е. Современные финансовые услуги банков: учебное пособие /Қазак Университеті- Алматы, 2021, 264с.
4. Глоссарий по цифровым финансовым услугам. Совместная публикация Всемирного почтового союза и Международного союза электросвязи. 2017 // <https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>
5. Цифровая трансформация финансовых услуг: модели развития и стратегии для участников отрасли. SKOLKOVO Business School – Ernst & YoungInstitute for Emerging Market Studies (IEMS) // <https://www.skolkovo.ru>.
6. Новикова Е.А. Цифровизация финансового сектора: новые инструменты и перспективы их использования: Материалы конференции «Право, экономика и управление: от теории к практике». Чебоксары, 2020г.
7. Касенова Г.Е. Финансовые риски: учебное пособие /Қазак Университеті- Алматы, 2020, 264с.

Дополнительная:

1. Закон Республики Казахстан «О введении национальной валюты Республики Казахстан» от 12 ноября 1993г. // <https://online.zakon.kz>
2. Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан». от 30 марта 1995 № 2155 (с доп.и изм. 03.03.2023г.) // <https://online.zakon.kz>
3. Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан» от 31августа 1995. № 2444 (с доп.и изм. 03.03.2023г.). // <https://online.zakon.kz>
4. Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474-ІІ «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» (с доп.и изм. по состоянию на 12.09.2022 г.)
5. Закон РК от 24 мая 2021 года № 43-VІІ «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам регулирования банковской, микрофинансовой и коллекторской деятельности в РК», (с изм. и доп. по состоянию на 03.03.2023 г.) // <https://online.zakon.kz>
6. Концепция развития Open API и Open Banking в Республике Казахстан на 2023–2025 годы // <https://www.nationalbank.kz/>
7. Бюро национальной статистики. Информационный бюллетень. Проект Kazstat // <https://new.stat.gov.kz/ru/>.

8. Концепции развития Open API и Open Banking//
<https://www.nationalbank.kz/>
9. Исследования Международного финансового центра «Астана»
[//https://aifc.kz/ru/](https://aifc.kz/ru/)
10. Краткий отчет Mobile banking rank Казахстан 2022 //
<https://markswebb.ru/report/mobile-banking-rank-kz-2022/>

Интернет-ресурсы:

1. Официальный сайт НБРК // <http://www.nationalbank.kz>
2. Официальный сайт Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка // <https://www.gov.kz>
3. Официальный сайт Казахстанской фондовой биржи KASE
[//http://www.kase.kz](http://www.kase.kz)
4. Аналитические дэшборды // Ranking.kz
5. Аналитический портал // <https://kapital.kz/finance>