

Документы
Информация о владельце: **Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования "Самарский государственный экономический университет"**
ФИО: Кандрашина Елена Александровна
Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»
Дата подписания: 17.07.2026 10:09:42
Уникальный программный ключ:
2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) «ОСОБЕННОСТИ СОВРЕМЕННОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ»

Уровень высшего образования: магистратура

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки: Финансовые аналитические и информационные технологии

Квалификация (степень) выпускника: магистр

Форма обучения: очная

Год набора (приема на обучение): 2026

Срок получения образования: 2 года

Объем:
в зачетных единицах: 4 з.е.
в академических часах: 144 ак.ч.

г. Самара, 2026

Разработчики:

Доктор экономических наук Блиничкина Н. Ю.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки от 11.08.2020 № 939, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Специалист рынка ценных бумаг", утвержден приказом Минтруда России от 23.03.2015 № 184н; "Специалист по финансовому консультированию", утвержден приказом Минтруда России от 19.03.2015 № 167н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Кафедра экономической теории	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Коновалова М. Е.	Рассмотрено	20.05.2026, № 13

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - формирование углублённого понимания механизмов, тенденций и проблем современного денежного обращения в условиях глобализации и цифровизации экономики, развитие компетенций для анализа, прогнозирования и выработки управленческих решений в сфере денежно-кредитной политики на национальном и международном уровнях

Задачи изучения дисциплины:

- Изучить эволюцию и современные формы денежного обращения, включая исследование структурных изменений в денежной массе и динамике доли различных форм денег в экономике;
- Определить ключевые факторы и инструменты регулирования денежного обращения, в том числе особенности антиинфляционного регулирования и контроля за ликвидностью банковской системы и оценку воздействия фискальной политики и макропруденциального регулирования на денежное обращение;
- Выявить актуальные проблемы и перспективы развития денежного обращения в современной экономике.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

УК-6 Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки

УК-6.2 Планирует и реализует способы совершенствования собственной деятельности на основе результатов самооценки

Знать:

УК-6.2/Зн1 Основные концепции и теории денежного обращения; структуру денежной массы и методы её измерения; источники актуальной информации по денежному обращению

Уметь:

УК-6.2/Ум1 Проводить самооценку уровня знаний и навыков по темам дисциплины: выявлять пробелы в понимании механизмов денежного обращения, инструментов денежно-кредитной политики, принципов работы платёжных систем

Владеть:

УК-6.2/Нв1 Быть способны к работе с финансовыми данными, в то числе к обработке статистики по денежному обращению, а также к решению практических задач по денежному обращению

ПК-1 Способен организовывать деятельность службы внутреннего контроля и специального внутреннего контроля подразделений организаций инфраструктуры финансового рынка

ПК-1.2 Организует деятельность службы внутреннего контроля и специального внутреннего контроля подразделений организаций инфраструктуры финансового рынка

Знать:

ПК-1.2/Зн1 Принципы организации системы денежного обращения и механизмы ее мониторинга и оценки, а также специфические риски в сфере денежного обращения

Уметь:

ПК-1.2/Ум1 Анализировать процессы денежного обращения с точки зрения рисков контроля, разрабатывать или адаптировать внутренние регламенты функционирования денежной системы

Владеть:

ПК-1.2/Нв1 Применять методы качественной и количественной оценки рисков, связанных с конкретными операциями или технологиями в сфере денежного обращения; понимать причины возникновения нарушения в процессе денежного обращения

ПК-6 Способен создавать и развивать организационную структуру финансового консультирования

ПК-6.1 Создает и внедряет организационную структуру финансового консультирования

Знать:

ПК-6.1/Зн1 Основы организации финансового консультирования, современные модели финансового консультирования, специфику консультирования по вопросам денежного обращения

Уметь:

ПК-6.1/Ум1 Разрабатывать организационные модели финансового консультирования с учётом специфики денежного обращения, адаптировать структуру консультирования под изменения в денежном обращении

Владеть:

ПК-6.1/Нв1 Работать с данными по денежному общению для ведения коммуникации и консультирования, оценивать и минимизировать риски проводимых консультаций

ПК-6.2 Оценивает эффективность организационной структуры финансового консультирования и разрабатывает предложения по ее совершенствованию

Знать:

ПК-6.2/Зн1 Методы оценки эффективности организационной структуры финансового консультирования, специфические риски в денежном обращении, которые влияют на структуру, подходы к анализу организационных процессов

Уметь:

ПК-6.2/Ум1 На основе данных формулировать гипотезы о причинах низкой эффективности

Владеть:

ПК-6.2/Нв1 Формулировать конкретные, измеримые и реализуемые идеи повышения эффективности организационной структуры финансового консультирования, корректировать систему после внедрения изменений

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Особенности современного денежного обращения» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах): 2.

В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

Компетенция	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
ПК-1 - Способен организовывать деятельность службы внутреннего контроля и специального внутреннего контроля подразделений организаций инфраструктуры финансового рынка		

ПК-1.2 Организует деятельность службы внутреннего контроля и специального внутреннего контроля подразделений организаций инфраструктуры финансового рынка	Трансформация валютных отношений в цифровой экономике	Государственное регулирование финансовых рынков, Денежно-кредитная политика государства, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: по профилю профессиональной деятельности, Производственная практика: преддипломная, Трансформация валютных отношений в цифровой экономике
ПК-6 - Способен создавать и развивать организационную структуру финансового консультирования		
ПК-6.1 Создает и внедряет организационную структуру финансового консультирования	Финансовые технологии и финансовые институты	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: по профилю профессиональной деятельности, Производственная практика: преддипломная
ПК-6.2 Оценивает эффективность организационной структуры финансового консультирования и разрабатывает предложения по ее совершенствованию		Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: по профилю профессиональной деятельности, Производственная практика: преддипломная, Фондовый рынок
УК-6 - Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки		
УК-6.2 Планирует и реализует способы совершенствования собственной деятельности на основе результатов самооценки		Аналитические технологии на финансовых рынках, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: по профилю профессиональной деятельности

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Практические занятия (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Второй семестр	144	4	12	12	0,15	113,85	Зачет
Всего	144	4	12	12	0,15	113,85	18

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий

(часы промежуточной аттестации не указываются)

Наименование раздела, темы	Всего	Практические занятия	Самостоятельная работа
Раздел 1. Теоретические основы денежно-кредитных отношений и денежно-кредитного регулирования	62,85	6	56,85
Тема 1.1. Необходимость и сущность денежно-кредитного регулирования экономики	20,85	2	18,85
Тема 1.2. Сущность, содержание и участники денежно-кредитных отношений	21	2	19
Тема 1.3. Понятие, сущность и причины возникновения денежно-кредитных кризисов в экономике	21	2	19
Раздел 2. Монетарная политика и монетарное регулирование экономики в условиях глобали	63	6	57
Тема 2.1. Монетарное таргетирование: сущность и отличительные черты	21	2	19
Тема 2.2. Таргетирование денежных агрегатов	21	2	19
Тема 2.3. Валютное и инфляционное таргетирование	21	2	19

5.2. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля/Оценочное средство
Текущий контроль	Задания с выбором одного правильного варианта ответа Задания на установление соответствия Задания на установление правильной последовательности Задания открытого типа
Промежуточная аттестация	Зачет

№ п/п	Наименование раздела	Вид контроля/ используемые оценочные материалы	
		Текущий	Промежут. аттестация

1	Теоретические основы денежно-кредитных отношений и денежно-кредитного регулирования	Задания с выбором одного правильного варианта ответа Задания на установление соответствия Задания на установление правильной последовательности Задания открытого типа	Зачет
2	Монетарная политика и монетарное регулирование экономики в условиях глобали	Задания с выбором одного правильного варианта ответа Задания на установление соответствия Задания на установление правильной последовательности Задания открытого типа	Зачет

6. Оценочные материалы текущего контроля

1. Теоретические основы денежно-кредитных отношений и денежно-кредитного регулирования Задания с выбором одного правильного варианта ответа

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Выберите один вариант ответа Какой инструмент поможет отслеживать прогресс в освоении новых методов анализа денежного обращения? А) Еженедельное обновление резюме без фиксации конкретных достижений. Б) Ведение профессионального дневника с записями о выполненных задачах, полученных навыках и ошибках. В) Периодическое обсуждение успехов с коллегами в неформальной обстановке. Г) Публикация постов в социальных сетях о своей работе.		УК-6
	Ответ:	Б	
2	Выберите один вариант ответа Как оптимально расставить приоритеты в изучении современных инструментов денежного обращения при ограниченном времени? А) Изучать только то, что интересно лично, игнорируя требования рынка. Б) Сосредоточиться исключительно на технологиях, которые уже используются в текущей организации. В) Проанализировать тренды рынка труда и регуляторные изменения, выделить 2–3 ключевых направления с наибольшим потенциалом. Г) Последовательно проходить все курсы подряд, начиная с самых длинных.		УК-6
	Ответ:	В	
3	Выберите один вариант ответа Какой подход обеспечит устойчивое совершенствование навыков работы с цифровыми валютами и новыми платёжными технологиями? А) Однократное обучение на базовом курсе без последующего обновления знаний. Б) Участие в профессиональных сообществах, регулярное чтение научных статей и отчётов регуляторов, участие в тематических вебинарах. В) Ожидание обязательных корпоративных тренингов раз в несколько лет. Г) Копирование действий более опытных коллег без понимания методологии.		УК-6
	Ответ:	Б	
4	Выберите один вариант ответа Как часто служба внутреннего контроля должна представлять отчёт о результатах своей деятельности совету директоров (наблюдательному совету) организации? А) Еженедельно. Б) По мере возникновения критических инцидентов. В) Не реже одного раза в квартал. Г) Один раз в пять лет.		ПК-1
	Ответ:	В	

5	Выберите один вариант ответа Какой принцип необходимо соблюдать при формировании структуры службы внутреннего контроля, чтобы обеспечить её эффективность и независимость? А) Подчинение службы внутреннего контроля руководителю операционного подразделения. Б) Подчинение службы внутреннего контроля напрямую совету директоров или его комитету по рискам. В) Совмещение функций внутреннего контроля и бухгалтерского учёта одним подразделением. Г) Назначение сотрудников службы внутреннего контроля по принципу личной лояльности топ-менеджменту. Ответ: Б	ПК-1
6	Выберите один вариант ответа Какие действия должна предпринять служба внутреннего контроля при выявлении существенных нарушений в деятельности подразделения организации инфраструктуры финансового рынка? А) Игнорировать нарушения, если они не привели к финансовым потерям. Б) Немедленно сообщить о нарушениях в правоохранительные органы без внутреннего разбирательства. В) Зафиксировать выявленные нарушения, подготовить рекомендации по их устранению и проинформировать руководство организации. Г) Уведомить клиентов организации о выявленных нарушениях для сохранения прозрачности. Ответ: В	ПК-1
7	Выберите один вариант ответа Какой подход наиболее эффективен для развития компетенций сотрудников службы финансового консультирования? А) Единовременное обучение при приёме на работу без последующего повышения квалификации. Б) Регулярное обучение и повышение квалификации с учётом изменений в денежном обращении и финансовых технологиях, включая тренинги и сертификацию. В) Опора исключительно на самообразование сотрудников без поддержки организации. Г) Копирование программ обучения конкурентов без адаптации к специфике организации. Ответ: Б	ПК-6
8	Выберите один вариант ответа Какой инструмент позволит оптимизировать взаимодействие между подразделениями в рамках службы финансового консультирования? А) Полный отказ от внутренних регламентов для повышения гибкости. Б) Внедрение CRM-системы для учёта клиентов, истории консультаций и координации работы специалистов. В) Устные договорённости между сотрудниками без фиксации процессов. Г) Назначение одного сотрудника ответственным за все коммуникации без делегирования. Ответ: Б	ПК-6
9	Выберите один вариант ответа Как оценить эффективность работы службы финансового консультирования после её создания? А) По количеству проведённых консультаций без учёта их качества. Б) По уровню удовлетворённости клиентов (опросы, обратная связь), росту числа постоянных клиентов и увеличению объёма привлечённых средств/активов под управлением. В) По числу сотрудников в подразделении. Г) По количеству корпоративных мероприятий, проведённых для сотрудников службы. Ответ: Б	ПК-6

1. Теоретические основы денежно-кредитных отношений и денежно-кредитного регулирования

Задания на установление соответствия

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Установите соответствие Установите соответствие между инструментами регулирования денежного обращения и их целями. 1. Ключевая ставка ЦБ. 2. Обязательные резервы банков. 3. Операции на открытом рынке. 4. Цифровая валюта центрального банка (ЦВЦБ). А. Обеспечение прямого контроля над денежной массой в обращении, повышение прозрачности финансовых потоков и эффективности денежно-кредитной политики. Б. Регулирование ликвидности банковской системы через покупку/продажу государственных ценных бумаг. В. Влияние на стоимость кредитования и депозитов, сдерживание инфляции или стимулирование экономической активности. Г. Ограничение кредитной экспансии банков и обеспечение устойчивости финансовой системы за счёт резервирования части привлечённых средств. Ответ: 1 — В, 2 — Г, 3 — Б, 4 — А.		УК-6

2	Установите соответствие		ПК-1
	Установите соответствие между подразделениями инфраструктуры финансового рынка и ключевыми объектами их внутреннего контроля. 1. Расчётная палата. 2. Депозитарий. 3. Биржа. 4. Платёжная система. А. Целостность и актуальность реестров ценных бумаг, корректность учёта прав собственности, соблюдение сроков операций. Б. Точность и своевременность расчётов по сделкам, контроль ликвидности участников, управление клиринговыми рисками. В. Скорость и надёжность проведения платежей, противодействие мошенническим операциям, соответствие стандартам PCI DSS. Г. Прозрачность торгов, предотвращение инсайдерской торговли, соблюдение правил листинга, корректность котировок.		
	Ответ:	1 — Б, 2 — А, 3 — Г, 4 — В.	
3	Установите соответствие		ПК-1
	Установите соответствие между методами специального внутреннего контроля и их применением в организациях финансового рынка. 1. Сценарный анализ. 2. Сквозной аудит операций. 3. Мониторинг транзакций в реальном времени. 4. Тестирование на соответствие (compliance testing). А. Непрерывный анализ платежей на предмет признаков отмыwania денег (AML) и финансирования терроризма (CFT) с использованием алгоритмов машинного обучения. Б. Проверка операций от момента инициирования до завершения, включая сверку данных в разных системах (учётной, расчётной, отчётной). В. Моделирование кризисных ситуаций (резкий отток средств, кибератака, обвал рынка) для оценки устойчивости организации и разработки планов реагирования. Г. Проверка соблюдения внутренних регламентов и внешних требований (например, лимитов открытых позиций, правил KYC) путём выборочной проверки документов и операций.		
	Ответ:	1 — В, 2 — Б, 3 — А, 4 — Г.	
4	Установите соответствие		ПК-6
	Установите соответствие между элементами системы управления качеством финансового консультирования и инструментами их реализации. 1. Стандартизация процессов. 2. Контроль компетенций персонала. 3. Мониторинг удовлетворённости клиентов. 4. Управление рисками консультирования. А. Регулярные аттестации, тренинги по новым финансовым продуктам, сертификация специалистов. Б. Внедрение регламентов и чек-листов для всех этапов консультирования, разработка скриптов общения с клиентами. В. Анкетирование клиентов после консультаций, анализ жалоб и предложений, расчёт индекса NPS. Г. Оценка конфликтных интересов, проверка соответствия рекомендаций нормативным требованиям, аудит заключённых сделок.		
	Ответ:	1 — Б, 2 — А, 3 — В, 4 — Г.	

1. Теоретические основы денежно-кредитных отношений и денежно-кредитного регулирования Задания на установление правильной последовательности

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Определите правильную последовательность		УК-6
	Установите правильную последовательность действий центрального банка при реализации денежно-кредитной политики для сдерживания высокой инфляции. 1. Повышение ключевой процентной ставки. 2. Снижение темпов роста денежной массы в экономике. 3. Удорожание кредитов для коммерческих банков и, как следствие, для населения и бизнеса. 4. Сокращение потребительского и инвестиционного спроса из-за более дорогих кредитов.		
	Ответ:	1, 3, 4, 2.	

2	Определите правильную последовательность Установите правильную последовательность действий подразделения специального внутреннего контроля (СВК) организации инфраструктуры финансового рынка (например, биржи) при выявлении подозрительной торговой операции, потенциально нарушающей правила добросовестной торговли. 1. Фиксация всех данных по операции: время, участники, объёмы, цены, используемые инструменты и алгоритмы. 2. Подготовка итогового отчёта для руководства и регуляторов (Банка России), включая рекомендации по мерам воздействия и предотвращению подобных случаев. 3. Анализ операции с привлечением профильных специалистов (аналитиков, IT-специалистов) для установления признаков манипуляции (например, «pump and dump», спуфинг). 4. Блокировка доступа к торговой системе для подозреваемого участника на период проверки (при наличии явных признаков нарушения). Ответ: 1, 3, 4, 2.	ПК-1
3	Определите правильную последовательность Установите правильную последовательность действий при развитии существующей структуры службы финансового консультирования для внедрения новых цифровых инструментов (робо-адвайзеров, чат-ботов, аналитических платформ). 1. Обучение персонала работе с новыми инструментами, адаптация должностных инструкций и KPI с учётом использования цифровых решений. 2. Пилотное тестирование цифровых инструментов на ограниченной группе клиентов с оценкой эффективности и сбором обратной связи. 3. Анализ текущих процессов консультирования, выявление узких мест и определение потенциала автоматизации с помощью цифровых решений. 4. Полномасштабное внедрение отобранных цифровых инструментов во всех подразделениях службы, интеграция с CRM и другими системами банка. Ответ: 3, 2, 4, 1.	ПК-6

1. Теоретические основы денежно-кредитных отношений и денежно-кредитного регулирования Задания открытого типа

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Дайте краткий ответ на вопрос		УК-6
	Укажите одно преимущество наличных денег перед цифровыми средствами платежа с точки зрения пользователя.		
	Ответ:	Анонимность расчётов	
2	Дайте краткий ответ на вопрос		УК-6
	Назовите основной инструмент Центрального банка для регулирования объёма денежной массы.		
	Ответ:	Ключевая процентная ставка	
3	Дайте краткий ответ на вопрос		ПК-1
	Укажите инструмент выявления рисков при внедрении новых платёжных технологий.		
	Ответ:	Оценка операционных рисков	
4	Дайте краткий ответ на вопрос		ПК-1
	Назовите процедуру, обеспечивающую соответствие операций с наличными требованиям ЦБ РФ.		
	Ответ:	Внутренний аудит кассовых операций	
5	Дайте краткий ответ на вопрос		ПК-6
	Укажите ключевой фактор при определении штатной численности консультантов в регионе.		
	Ответ:	Объём клиентской базы	
6	Дайте краткий ответ на вопрос		ПК-6
	Назовите механизм, позволяющий оперативно адаптировать структуру консультирования к изменениям на финансовом рынке.		
	Ответ:	Гибкое перераспределение ролей	

2. Монетарная политика и монетарное регулирование экономики в условиях глобали Задания с выбором одного правильного варианта ответа

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	

1	Выберите один вариант ответа Какой метод наиболее эффективен для самооценки уровня компетенций в сфере анализа современных платёжных систем? А) Сравнение своего стажа работы с опытом коллег. Б) Прохождение стандартизированных профессиональных тестов и оценка результатов по чек-листу навыков. В) Опора исключительно на отзывы руководства без измеримых критериев. Г) Чтение отраслевых новостей без фиксации прогресса.	УК-6
	Ответ: Б	
2	Выберите один вариант ответа Что следует сделать в первую очередь при планировании профессионального развития в области денежного обращения на ближайший год? А) Сразу записаться на все доступные онлайн-курсы по финансам. Б) Составить список всех возможных навыков и начать изучать их параллельно. В) Провести SWOT-анализ собственных компетенций, выделить сильные и слабые стороны, сформулировать SMART-цели. Г) Дождаться указаний от руководителя без самостоятельной инициативы.	УК-6
	Ответ: В	
3	Выберите один вариант ответа Какой документ является основополагающим для организации службы внутреннего контроля в кредитной организации? А) Положение о бухгалтерском учёте. Б) Политика управления ликвидностью. В) Положение о службе внутреннего контроля. Г) Регламент работы с клиентами.	ПК-1
	Ответ: В	
4	Выберите один вариант ответа Что из перечисленного относится к ключевым функциям службы специального внутреннего контроля в организациях инфраструктуры финансового рынка? А) Ведение налогового учёта и подготовка отчётности в ФНС. Б) Мониторинг операций на предмет выявления признаков отмывания денег и финансирования терроризма (ПОД/ФТ). В) Организация корпоративных мероприятий для сотрудников. Г) Управление инвестиционным портфелем организации.	ПК-1
	Ответ: Б	
5	Выберите один вариант ответа Какой фактор является ключевым при формировании организационной структуры службы финансового консультирования в крупной финансовой организации? А) Личные предпочтения топ-менеджмента без учёта бизнес-целей. Б) Количество сотрудников в организации. В) Стратегические цели организации, спектр услуг и потребности клиентов. Г) Случайный выбор модели из практики конкурентов.	ПК-6
	Ответ: В	
6	Выберите один вариант ответа Что необходимо сделать в первую очередь при создании новой службы финансового консультирования? А) Немедленно начать оказывать услуги клиентам без подготовки. Б) Разработать положение о подразделении, должностные инструкции и регламенты работы. В) Закупить дорогостоящее оборудование без чёткого плана использования. Г) Нанять максимальное количество консультантов без определения функций.	ПК-6
	Ответ: Б	

2. Монетарная политика и монетарное регулирование экономики в условиях глобали Задания на установление соответствия

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	

1	Установите соответствие Установите соответствие между видами денежных средств и их характеристиками. 1. Наличные деньги. 2. Безналичные деньги. 3. Цифровые рубли. 4. Криптовалюта. А. Децентрализованная цифровая валюта, основанная на технологии блокчейн, не имеющая единого эмитента и подверженная высокой волатильности. Б. Физические денежные знаки (банкноты и монеты), эмитируемые центральным банком, обладающие абсолютной ликвидностью. В. Форма денег, существующая в виде записей на банковских счетах, позволяющая проводить дистанционные платежи и расчёты. Г. Цифровая форма национальной валюты, эмитируемая центральным банком, сочетающая преимущества наличных и безналичных денег с возможностью офлайн-расчётов.	УК-6
	Ответ: 1 — Б, 2 — В, 3 — Г, 4 — А.	
2	Установите соответствие Установите соответствие между тенденциями современного денежного обращения и их проявлениями. 1. Дематериализация денег. 2. Глобализация платёжных систем. 3. Усиление роли цифровых технологий. 4. Рост спроса на финансовую приватность. А. Развитие анонимных платёжных инструментов и криптовалют, позволяющих скрывать данные о плательщике и получателе. Б. Внедрение биометрической аутентификации, искусственного интеллекта для обработки транзакций, развитие мобильных платёжных приложений. В. Сокращение доли наличных расчётов, рост доли безналичных и цифровых платежей в общем объёме транзакций. Г. Расширение географии работы международных платёжных систем (Visa, Mastercard), появление трансграничных платёжных сервисов.	УК-6
	Ответ: 1 — В, 2 — Г, 3 — Б, 4 — А.	
3	Установите соответствие Установите соответствие между функциями службы внутреннего контроля (СВК) в организациях инфраструктуры финансового рынка и конкретными действиями, которые она должна выполнять. 1. Мониторинг рисков. 2. Контроль соблюдения нормативных требований. 3. Оценка эффективности бизнес-процессов. 4. Обеспечение информационной безопасности. А. Аудит соответствия деятельности организации требованиям ЦБ РФ, ФЗ «О противодействии отмыванию доходов» и другим нормативным актам. Б. Внедрение и проверка систем шифрования данных, защита от кибератак, контроль доступа к конфиденциальной информации. В. Регулярный анализ кредитных, рыночных, операционных и иных рисков, формирование отчётов для руководства. Г. Анализ скорости и качества проведения расчётов, выявление узких мест в документообороте, предложение мер по оптимизации.	ПК-1
	Ответ: 1 — В, 2 — А, 3 — Г, 4 — Б.	

4	Установите соответствие между уровнями организационной структуры финансового консультирования и их ключевыми функциями. 1. Стратегический уровень (топ-менеджмент). 2. Тактический уровень (руководители подразделений). 3. Операционный уровень (консультанты). 4. Вспомогательный уровень (аналитики и ассистенты). А. Проведение индивидуальных консультаций клиентов, подбор финансовых продуктов, сопровождение сделок. Б. Разработка методологии консультирования, формирование стандартов качества услуг, утверждение инвестиционных стратегий. В. Сбор и обработка данных о клиентах, подготовка аналитических отчётов, мониторинг рыночных индикаторов. Г. Распределение ресурсов между направлениями, контроль KPI подразделений, принятие решений о развитии продуктовой линейки. Установите соответствие между уровнями организационной структуры финансового консультирования и их ключевыми функциями. 1. Стратегический уровень (топ-менеджмент). 2. Тактический уровень (руководители подразделений). 3. Операционный уровень (консультанты). 4. Вспомогательный уровень (аналитики и ассистенты). А. Проведение индивидуальных консультаций клиентов, подбор финансовых продуктов, сопровождение сделок. Б. Разработка методологии консультирования, формирование стандартов качества услуг, утверждение инвестиционных стратегий. В. Сбор и обработка данных о клиентах, подготовка аналитических отчётов, мониторинг рыночных индикаторов. Г. Распределение ресурсов между направлениями, контроль KPI подразделений, принятие решений о развитии продуктовой линейки.		ПК-6
	Ответ:	1 — Г, 2 — Б, 3 — А, 4 — В.	
5	Установите соответствие Установите соответствие между типами финансовых консультантов и сферой их специализации в современной экономике. 1. Инвестиционные консультанты. 2. Консультанты по личному финансовому планированию. 3. Консультанты по корпоративным финансам. 4. Консультанты по цифровым финансовым активам (ЦФА). А. Помощь физическим лицам в составлении бюджета, накоплении на пенсию, оптимизации налогов и страховании рисков. Б. Консультации по выпуску и обращению цифровых финансовых активов, токенизации активов, работе с блокчейн-платформами. В. Анализ инвестиционных портфелей, подбор акций, облигаций, ETF, оценка рисков и доходности. Г. Сопровождение сделок M&A, оптимизация структуры капитала, привлечение финансирования, оценка стоимости бизнеса.		ПК-6
	Ответ:	1 — В, 2 — А, 3 — Г, 4 — Б.	

2. Монетарная политика и монетарное регулирование экономики в условиях глобали Задания на установление правильной последовательности

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Определите правильную последовательность		УК-6
	Расположите в правильной хронологической последовательности этапы эволюции форм денежного обращения — от наиболее ранней к современной. 1. Бумажные деньги (банкноты) как представители полноценных денег. 2. Товарные деньги (скот, зерно, меха и т. д.). 3. Электронные деньги и цифровые валюты центральных банков (CBDC). 4. Металлические деньги (монеты из золота, серебра, меди).		
	Ответ:	2, 4, 1, 3.	

2	Определите правильную последовательность Расположите в правильной последовательности этапы организации службы внутреннего контроля (СВК) в кредитной организации в соответствии с требованиями Банка России. 1. Разработка и утверждение внутренних документов (положений, регламентов, методик), регламентирующих деятельность СВК. 2. Назначение ответственных лиц и формирование штата службы внутреннего контроля, определение их полномочий и обязанностей. 3. Проведение первичного аудита текущих бизнес-процессов для выявления зон риска и определения приоритетных направлений контроля. 4. Внедрение системы мониторинга и отчётности по результатам контрольных мероприятий, включая автоматизацию сбора данных. Ответ: 3, 2, 1, 4.	ПК-1
3	Определите правильную последовательность Расположите в правильной последовательности этапы создания организационной структуры отдела финансового консультирования в коммерческом банке. 1. Разработка должностных инструкций для консультантов, определение KPI и системы мотивации персонала. 2. Определение целевых клиентских сегментов (розничные клиенты, малый и средний бизнес, VIP-клиенты) и спектра консультационных услуг для каждого сегмента. 3. Формирование штатного расписания и подбор квалифицированных финансовых консультантов с учётом специализации по клиентским сегментам. 4. Анализ потребностей банка и клиентской базы, постановка стратегических целей отдела финансового консультирования. Ответ: 4, 2, 3, 1.	ПК-6

2. Монетарная политика и монетарное регулирование экономики в условиях глобали Задания открытого типа

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Дайте краткий ответ на вопрос		УК-6
	Назовите ключевой тренд безналичного обращения в РФ за последние 5 лет.		
	Ответ:	Рост доли цифровых платежей	
2	Дайте краткий ответ на вопрос		УК-6
	Укажите главный фактор, влияющий на скорость денежного обращения в цифровой экономике.		
	Ответ:	Развитие платёжных технологий	
3	Дайте краткий ответ на вопрос		УК-6
	Назовите основную проблему интеграции криптовалют в национальную систему обращения.		
	Ответ:	Отсутствие нормативного регулирования	
4	Дайте краткий ответ на вопрос		ПК-1
	Назовите основной нормативный акт, регулирующий внутренний контроль в кредитных организациях РФ.		
	Ответ:	115-ФЗ «О противодействии отмыванию»	
5	Дайте краткий ответ на вопрос		ПК-1
	Укажите ключевой элемент системы внутреннего контроля за операциями с цифровыми активами.		
	Ответ:	Мониторинг подозрительных транзакций	
6	Дайте краткий ответ на вопрос		ПК-1
	Назовите метод контроля за соблюдением лимитов денежной позиции в платёжной системе.		
	Ответ:	Ежедневная сверка остатков	
7	Дайте краткий ответ на вопрос		ПК-6
	Назовите ключевой элемент структуры службы финансового консультирования в банке.		
	Ответ:	Отдел персональных консультантов	
8	Дайте краткий ответ на вопрос		ПК-6
	Укажите основную функцию координационного центра в системе финансового консультирования организации.		
	Ответ:	Согласование межфункциональных задач	

9	Дайте краткий ответ на вопрос		ПК-6
	Назовите инструмент, обеспечивающий стандартизацию консультационных услуг в сети филиалов.		
	Ответ:	Регламент оказания услуг	

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Зачет второй семестр

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Дайте развернутый ответ на вопрос Охарактеризуйте соотношение наличного и безналичного денежного обращения в современной экономике России. Какие факторы влияют на это соотношение? Проанализируйте, как изменение этого соотношения может повлиять на вашу будущую профессиональную деятельность в финансовой сфере.		УК-6,
	Ответ:	В России доля наличных денег в общей денежной массе составляет около 30 %, что выше, чем в развитых странах (например, в США — около 8 %). Факторы влияния: ● развитие платёжных технологий (мобильные платежи, карты); ● уровень доверия к банковской системе; ● государственная политика по сокращению теневого сектора; ● доступность инфраструктуры (банкоматы, POS-терминалы); ● финансовая грамотность населения. Влияние на профессиональную деятельность: ● рост безналичных расчётов требует навыков работы с цифровыми инструментами; ● необходимость понимания кибербезопасности; ● важность адаптации к новым регуляторным требованиям; ● возможность специализации в области финтех.	
2	Дайте развернутый ответ на вопрос Какие преимущества и недостатки цифровых валют центральных банков (ЦВЦБ) вы можете выделить? Представьте, что вы работаете в ЦБ РФ: какие шаги вы бы предприняли для успешного внедрения цифрового рубля с учётом самооценки своих компетенций?		УК-6,
	Ответ:	Преимущества ЦВЦБ: ● снижение издержек на эмиссию и обращение; ● повышение прозрачности финансовых потоков; ● ускорение платежей; ● расширение доступа к финансовым услугам; ● борьба с теневой экономикой. Недостатки ЦВЦБ: ● риски кибербезопасности; ● угроза конфиденциальности данных; ● возможное вытеснение коммерческих банков; ● технические сложности внедрения; ● необходимость обучения пользователей. Шаги для внедрения цифрового рубля: 1. Анализ собственных компетенций в области IT и блокчейна. 2. Обучение персонала новым технологиям. 3. Пилотное тестирование с ограниченным кругом пользователей. 4. Разработка системы защиты данных. 5. Информационная кампания для населения. 6. Постепенное масштабирование проекта.	
3	Дайте развернутый ответ на вопрос Как развитие платёжных систем (СБП, карты «Мир» и др.) изменило структуру денежного обращения в России? Оцените, какие навыки вам необходимо развить, чтобы эффективно работать с этими системами.		УК-6,
	Ответ:	Развитие платёжных систем привело к: ● росту доли безналичных платежей; ● сокращению издержек на обращение наличных; ● ускорению расчётов; ● повышению прозрачности экономики; ● развитию финтех-стартапов. Необходимые навыки: ● работа с мобильными платёжными приложениями; ● понимание принципов работы СБП; ● знание особенностей карт «Мир»; ● основы кибербезопасности; ● навыки консультирования клиентов; ● анализ данных о платежах.	
4	Дайте развернутый ответ на вопрос Проанализируйте влияние инфляции на структуру денежного обращения. Если бы вы были финансовым консультантом, какие рекомендации по управлению личными финансами в условиях инфляции вы бы дали клиентам? Какие компетенции для этого нужны?		УК-6,

	Ответ: Влияние инфляции: ● снижение доли наличных из-за потери их стоимости; ● рост спроса на инвестиционные инструменты; ● увеличение депозитов в банках; ● интерес к валютным сбережениям; ● развитие альтернативных форм расчётов. Рекомендации клиентам: ● диверсификация сбережений; ● инвестиции в активы, защищающие от инфляции (недвижимость, золото); ● использование банковских вкладов с процентной ставкой выше инфляции; ● вложения в ценные бумаги; ● планирование бюджета с учётом роста цен. Необходимые компетенции: ● знание финансовых инструментов; ● умение анализировать макроэкономические показатели; ● навыки финансового планирования; ● коммуникативные способности; ● владение программами для учёта финансов.	
5	Дайте развернутый ответ на вопрос Сравните традиционные и цифровые формы денег с точки зрения их функций. Какие компетенции потребуются для работы с цифровыми активами в будущем? Ответ: Функция денег - Традиционные деньги - Цифровые деньги Мера стоимости - Цена выражается в национальной валюте - Аналогично, но возможна привязка к криптовалютам Средство обращения - Наличные и безналичные платежи - Онлайн-платежи, смарт-контракты Средство накопления - Банковские вклады, наличные - Криптовалюты, токены, цифровые кошельки Средство платежа - Кредиты, рассрочки - Цифровые кредиты, DeFi-платформы Мировые деньги - Валютные операции - Кросс-бордерные переводы через блокчейн Компетенции будущего: ● понимание технологии блокчейн; ● навыки работы с цифровыми кошельками; ● знание регулирования криптовалют; ● кибербезопасность; ● аналитические способности для оценки рисков.	УК-6,
6	Дайте развернутый ответ на вопрос Как санкции повлияли на денежное обращение в России? Какие новые приоритеты в развитии платёжных систем появились в связи с этим? Как вы можете адаптировать свои профессиональные навыки к этим изменениям? Ответ: Влияние санкций: ● отключение ряда банков от SWIFT; ● ограничения на использование карт Visa/Mastercard за рубежом; ● рост роли национальной платёжной системы «Мир»; ● развитие Системы быстрых платежей (СБП); ● интерес к криптовалютам для международных расчётов. Новые приоритеты: ● импортозамещение платёжных технологий; ● создание альтернативных международных систем расчётов; ● развитие цифрового рубля; ● укрепление партнёрства с дружественными странами (БРИКС). Адаптация навыков: ● изучение национальных платёжных систем; ● освоение инструментов международных расчётов в условиях санкций; ● понимание альтернативных валют и токенов; ● повышение компетенций в области кибербезопасности.	УК-6,
7	Дайте развернутый ответ на вопрос Опишите роль Центрального банка РФ в регулировании денежного обращения. Какие инструменты он использует? Как знание этих инструментов может помочь вам в карьере?	УК-6,

	Ответ: Роль ЦБ РФ: • эмиссия наличных денег; • регулирование безналичного обращения; • контроль за денежно-кредитной политикой; • поддержание стабильности рубля; • надзор за банками. Инструменты: • ключевая ставка; • нормы резервирования; • операции на открытом рынке; • валютные интервенции; • таргетирование инфляции. Польза для карьеры: • понимание макроэкономических процессов; • способность прогнозировать изменения ставок; • грамотное управление личными финансами; • возможность работы в банках или регуляторе; • навыки анализа финансовых рынков.	
8	Дайте развернутый ответ на вопрос Проанализируйте тенденции развития криптовалют и их влияние на традиционное денежное обращение. Какие риски и возможности они создают для экономики? Какие навыки нужны для работы с криптовалютами? Ответ: Тенденции: • рост капитализации крипторынка; • институциональное принятие криптовалют; • развитие DeFi (децентрализованных финансов); • появление CBDC (цифровых валют центральных банков); • ужесточение регулирования. Риски: • высокая волатильность; • отсутствие гарантий; • риск мошенничества; • угрозы кибербезопасности; • потенциальное вытеснение фиатных денег. Возможности: • быстрые международные переводы; • снижение транзакционных издержек; • доступ к новым инвестиционным инструментам; • инновации в финансовых технологиях. Навыки для работы: • понимание блокчейн-технологии; • знание криптографии; • навыки трейдинга и инвестирования; • юридическая грамотность в области регулирования; • аналитическое мышление.	УК-6,
9	Дайте развернутый ответ на вопрос Как развитие финтех-компаний изменило денежное обращение? Представьте, что вы хотите работать в финтех-стартапе: какие компетенции вам нужно развить? Ответ: Изменения в денежном обращении: • рост доли онлайн-платежей; • появление новых финансовых продуктов (P2P-кредитование, краудфандинг); • автоматизация платежей (чат-боты, умные контракты); • персонализация финансовых услуг; • интеграция платежей в социальные сети. Необходимые компетенции: • программирование (Python, Java); • знание API платёжных систем; • понимание UX/UI-дизайна; • навыки работы с Big Data; • основы машинного обучения; • гибкость и креативность мышления.	УК-6,
10	Дайте развернутый ответ на вопрос Представьте, что вы разрабатываете стратегию развития платёжной системы компании. Какие современные тенденции денежного обращения вы учтёте? Какие личные качества и навыки помогут вам реализовать эту стратегию?	УК-6,

	Ответ: Тенденции для учёта: ● рост мобильного банкинга; ● биометрическая аутентификация; ● внедрение Open Banking; ● использование ИИ для персонализации услуг; ● кросс-платформенная интеграция; ● экологичность (снижение использования пластика). Личные качества: ● стратегическое мышление; ● адаптивность к изменениям; ● лидерские навыки; ● коммуникабельность; ● стрессоустойчивость. Профессиональные навыки: ● анализ финансовых данных; ● проектное управление; ● знание регуляторных требований; ● опыт работы с платёжными системами; ● понимание кибербезопасности.	
11	Дайте развернутый ответ на вопрос Опишите основные задачи службы внутреннего контроля в организации инфраструктуры финансового рынка. Какие нормативные акты регламентируют её деятельность в РФ? Приведите пример организации работы службы на конкретном участке денежного обращения (например, при обработке безналичных платежей). Ответ: Задачи службы внутреннего контроля: ● обеспечение соблюдения законодательства и внутренних регламентов; ● выявление и минимизация финансовых рисков; ● контроль за корректностью операций с денежными средствами; ● предотвращение отмывания доходов и финансирования терроризма (ПОД/ФТ); ● мониторинг изменений в денежном обращении и адаптация к ним. Нормативные акты: ● ФЗ № 115-ФЗ «О противодействии отмыванию доходов»; ● положения Банка России (например, 375-П, 499-П); ● внутренние регламенты организации. Пример организации работы: При обработке безналичных платежей служба: ● проверяет соответствие операций лимитам и правилам; ● отслеживает подозрительные транзакции; ● сверяет данные с контрагентами; ● формирует отчётность для регулятора.	ПК-1
12	Дайте развернутый ответ на вопрос Какие риски в сфере денежного обращения должна отслеживать служба специального внутреннего контроля? Разработайте план мероприятий по минимизации одного из рисков (например, риска кибермошенничества при онлайн-платежах). Ответ: Риски: ● операционные (сбои в системах); ● киберриски (взломы, фишинг); ● регуляторные (несоответствие требованиям ЦБ РФ); ● репутационные (утечки данных); ● валютные (колебания курсов при международных расчётах). План минимизации киберрисков: 1. Аудит IT-инфраструктуры. 2. Внедрение многофакторной аутентификации. 3. Обучение сотрудников правилам кибербезопасности. 4. Регулярное тестирование на проникновение (пентест). 5. Автоматизация мониторинга транзакций. 6. Взаимодействие с ФинЦЕРТом (ЦБ РФ) для обмена данными о мошеннических схемах.	ПК-1
13	Дайте развернутый ответ на вопрос Как организовать взаимодействие службы внутреннего контроля с подразделениями, отвечающими за кассовые операции? Составьте алгоритм проверки кассовой дисциплины в филиале банка. Ответ: Взаимодействие: ● регулярные совместные совещания; ● обмен отчётностью по операциям; ● согласование регламентов работы с наличными; ● совместные тренинги по ПОД/ФТ. Алгоритм проверки кассы: 1. Сверка фактического остатка наличных с данными учёта. 2. Проверка соблюдения лимитов кассы. 3. Анализ документов на инкассацию. 4. Контроль за оформлением приходно-расходных ордеров. 5. Проверка работы с ветхими купюрами. 6. Фиксация нарушений и подготовка рекомендаций.	ПК-1

14	Дайте развернутый ответ на вопрос Какие инструменты контроля за оборотом цифровых финансовых активов (ЦФА) должна использовать служба внутреннего контроля? Приведите примеры индикаторов риска при операциях с ЦФА.	ПК-1
	Ответ: Инструменты контроля: ● мониторинг блокчейн-транзакций; ● верификация контрагентов через KYC/AML-системы; ● автоматизированные отчёты о крупных сделках; ● интеграция с реестром операторов ЦФА (ЦБ РФ). Индикаторы риска: ● частые переводы между анонимными кошельками; ● операции с адресами из «чёрных списков»; ● резкие изменения объёмов торгов; ● сделки с ЦФА без экономической логики.	
15	Дайте развернутый ответ на вопрос Разработайте чек-лист для проверки соблюдения требований ЦБ РФ по обороту наличных денег в кредитной организации. Укажите, какие документы и процессы подлежат контролю.	ПК-1
	Ответ: Чек-лист: 1. Наличие договора на кассовое обслуживание. 2. Соответствие помещений требованиям безопасности. 3. Журналы учёта кассовых операций. 4. Документы на инкассацию (препроводительные ведомости). 5. Протоколы сверки остатков. 6. Отчёты по ветхим купюрам. 7. Инструкции по ПОД/ФТ для кассиров. 8. Акты проверок службы безопасности.	
16	Дайте развернутый ответ на вопрос Как служба внутреннего контроля должна реагировать на выявление нарушений в сфере денежного обращения? Опишите порядок действий на примере обнаружения несанкционированного списания средств со счёта клиента.	ПК-1
	Ответ: Порядок действий: 1. Блокировка счёта и оповещение клиента. 2. Фиксация инцидента в журнале нарушений. 3. Сбор доказательств (логи, выписки, скриншоты). 4. Расследование причин (ошибка системы/злонамеренные действия). 5. Уведомление ЦБ РФ и Росфинмониторинга (при необходимости). 6. Подготовка рекомендаций по предотвращению подобных случаев. 7. Корректировка внутренних регламентов.	
17	Дайте развернутый ответ на вопрос Какие показатели денежного обращения должна мониторить служба внутреннего контроля для оценки стабильности организации? Приведите формулы расчёта 2–3 ключевых показателей (например, ликвидности).	ПК-1
	Ответ: Показатели: ● коэффициент текущей ликвидности: Текущие обязательства/Текущие активы; ● доля просроченной задолженности: Общий кредитный портфель/Просроченные кредиты×100%; ● оборачиваемость денежных средств: Средний остаток денежных средств/Выручка. Нормативы: ● для банков — нормативы ЦБ РФ (Н1, Н2 и т.д.); ● для некредитных организаций — внутренние лимиты.	
18	Дайте развернутый ответ на вопрос Опишите процесс внедрения системы внутреннего контроля за оборотом безналичных средств в стартапе, работающем с международными платежами. Какие этапы включает этот процесс?	ПК-1
	Ответ: Этапы внедрения: 1. Анализ бизнес-процессов и рисков. 2. Разработка политики внутреннего контроля. 3. Назначение ответственных лиц. 4. Внедрение IT-решений (например, системы мониторинга SWIFT). 5. Обучение персонала. 6. Пилотное тестирование. 7. Запуск в промышленную эксплуатацию. 8. Регулярный аудит системы.	
19	Дайте развернутый ответ на вопрос Какие методы контроля за оборотом криптовалюты должны применяться в организации, имеющей лицензию на операции с цифровыми активами? Составьте план проверки соответствия операций требованиям 115-ФЗ.	ПК-1

	Ответ: Методы контроля: ● KYC-верификация клиентов; ● мониторинг транзакций через блокчейн-эксплореры; ● отчётность в Росфинмониторинг; ● хранение данных о сделках 5 лет. План проверки: 1. Аудит клиентской базы (наличие полных данных). 2. Анализ подозрительных транзакций (крупные суммы, частые переводы). 3. Проверка сроков отправки отчётов в Росфинмониторинг. 4. Тестирование системы блокировки адресов из «чёрных списков». 5. Оценка уровня подготовки сотрудников.	
20	Дайте развернутый ответ на вопрос Как служба внутреннего контроля может использовать Big Data и ИИ для анализа денежного обращения в крупной финансовой организации? Приведите 2–3 примера сценариев применения таких технологий. Ответ: Примеры сценариев: 1. Прогнозирование ликвидности: ИИ анализирует исторические данные о платежах и предсказывает пиковые нагрузки на кассы. 2. Выявление мошенничества: алгоритмы машинного обучения выявляют аномалии в транзакциях (например, переводы в ночное время или с необычных IP-адресов). 3. Оптимизация резервов: Big Data помогает рассчитать оптимальный остаток наличных в банкоматах на основе сезонности и географии. Преимущества: ● снижение ручного труда; ● повышение скорости реагирования на риски; ● точность прогнозов.	ПК-1
21	Дайте развернутый ответ на вопрос Опишите ключевые элементы организационной структуры службы финансового консультирования в банке. Как эти элементы должны взаимодействовать для обеспечения эффективного консультирования клиентов по вопросам денежного обращения? Приведите пример схемы взаимодействия. Ответ: Ключевые элементы структуры: ● отдел клиентского консультирования (первичные консультации); ● аналитический отдел (анализ трендов денежного обращения); ● отдел инвестиционных продуктов (подбор инструментов); ● риск-менеджмент (оценка финансовых рисков); ● IT-отдел (поддержка цифровых платформ); ● служба комплаенса (соблюдение регуляторных требований). Взаимодействие: 1. Клиент обращается в отдел консультирования. 2. Консультант направляет запрос в аналитический отдел для актуализации данных. 3. При необходимости подключается отдел инвестиционных продуктов. 4. Риск-менеджмент оценивает допустимые уровни риска. 5. Комплаенс проверяет соответствие операций законодательству. 6. IT-отдел обеспечивает техническую поддержку. Пример схемы: Клиент - Консультант - Аналитики - Инвестиционный отдел - Риск-менеджмент - Комплаенс - IT - Клиент.	ПК-6
22	Дайте развернутый ответ на вопрос Какие факторы необходимо учитывать при создании отдела финансового консультирования для клиентов с разным уровнем дохода? Разработайте структуру отдела для обслуживания: а) массового сегмента; б) премиальных клиентов. Ответ: Факторы учёта: ● потребности клиентов; ● сложность финансовых продуктов; ● требования к квалификации консультантов; ● каналы коммуникации; ● бюджет на обслуживание. Структура для массового сегмента: ● колл-центр (первичные консультации); ● онлайн-платформа с чат-ботом; ● группа стандартных консультаций; ● отдел массовых продуктов. Структура для премиальных клиентов: ● персональные финансовые консультанты; ● инвестиционные аналитики; ● налоговые консультанты; ● специалисты по управлению активами; ● консьерж-сервис.	ПК-6
23	Дайте развернутый ответ на вопрос Разработайте план внедрения цифрового финансового консультирования (робот-советник) в банке. Какие подразделения должны участвовать в проекте? Какие риски необходимо предусмотреть?	ПК-6

	Ответ: План внедрения: 1. Анализ потребностей клиентов. 2. Выбор технологической платформы. 3. Формирование базы знаний (продукты, регламенты, FAQ). 4. Интеграция с CRM и банковскими системами. 5. Тестирование на фокус-группе. 6. Обучение персонала. 7. Пилотный запуск. 8. Масштабирование. Участвующие подразделения: ● IT; ● клиентский сервис; ● продуктовый департамент; ● риск-менеджмент; ● комплаенс; ● маркетинг. Риски: ● технические сбои; ● ошибки алгоритмов; ● сопротивление персонала; ● недоверие клиентов; ● регуляторные ограничения.	
24	Дайте развернутый ответ на вопрос Как организовать обучение финансовых консультантов по вопросам современных форм денежного обращения (цифровой рубль, криптовалюта, мобильные платежи)? Составьте программу обучения на 40 часов. Ответ: Программа обучения (40 часов): Модуль 1. Основы денежного обращения (8 часов): ● эволюция денег; ● наличные и безналичные формы; ● роль ЦБ РФ. Модуль 2. Цифровые формы денег (12 часов): ● цифровой рубль: принципы работы; ● криптовалюта и токены; ● мобильные платёжные системы; ● СБП и карты «Мир». Модуль 3. Практические навыки консультирования (10 часов): ● разбор кейсов; ● работа с возражениями; ● презентация продуктов. Модуль 4. Регуляторные аспекты (6 часов): ● 115-ФЗ (ПОД/ФТ); ● требования ЦБ РФ; ● защита прав потребителей. Модуль 5. Итоговая аттестация (4 часа): ● тестирование; ● ролевая игра «Консультация клиента».	ПК-6
25	Дайте развернутый ответ на вопрос Опишите процесс создания сети финансовых консультантов в регионах. Какие этапы включает этот процесс? Какие показатели эффективности (KPI) следует установить для региональных консультантов? Ответ: Этапы создания сети: 1. Анализ регионов (потенциал, конкуренция). 2. Подбор помещений. 3. Набор и обучение персонала. 4. Оснащение рабочих мест. 5. Запуск рекламных кампаний. 6. Мониторинг и корректировка. KPI для консультантов: ● количество проведённых консультаций; ● конверсия в продажи; ● средний чек сделки; ● уровень удовлетворённости клиентов (NPS); ● выполнение плана по продуктам; ● количество повторных обращений.	ПК-6
26	Дайте развернутый ответ на вопрос Разработайте организационную структуру финансового консультирования для финтех-стартапа, специализирующегося на мобильных платежах. Какие уникальные роли потребуются в такой структуре?	ПК-6

	Ответ: Структура: ● руководитель направления; ● консультанты по мобильным платежам; ● специалист по интеграции с банками; ● UX-аналитик (удобство интерфейсов); ● специалист по кибербезопасности; ● менеджер по работе с партнёрами; ● аналитик данных (мониторинг транзакций); ● контент-менеджер (обучение пользователей). Уникальные роли: ● специалист по UX мобильных платежей; ● аналитик поведенческих паттернов; ● интегратор с платёжными системами.	
27	Дайте развернутый ответ на вопрос Как организовать взаимодействие службы финансового консультирования с другими подразделениями банка (кредитным, депозитным, инвестиционным)? Составьте регламент такого взаимодействия. Ответ: Регламент взаимодействия: 1. Общие положения: ● цель — обеспечение комплексного обслуживания клиентов; ● принципы: оперативность, конфиденциальность, координация. 1. Порядок взаимодействия: ● еженедельные совещания руководителей подразделений; ● единая CRM-система для обмена данными; ● регламент передачи клиентов между отделами; ● шаблоны запросов и ответов. 1. Зоны ответственности: ● консультирование — первичная оценка потребностей; ● кредитный отдел — подбор кредитных продуктов; ● депозитный — предложения по сбережениям; ● инвестиционный — рекомендации по вложениям. 1. Контроль: ● ежемесячный аудит качества взаимодействия; ● система KPI по кросс-продажам.	ПК-6
28	Дайте развернутый ответ на вопрос Какие технологии следует внедрить в службу финансового консультирования для повышения её эффективности? Приведите 3–4 примера с обоснованием выбора и оценкой затрат. Ответ: Технологии: 1. CRM-система (например, Salesforce): ● автоматизация учёта клиентов; ● история взаимодействий; ● сегментация аудитории; ● затраты: 500–1 000 тыс. руб. в год. 1. Чат-бот на базе ИИ: ● круглосуточная поддержка; ● ответы на типовые вопросы; ● затраты: 300–700 тыс. руб. на разработку. 1. Система аналитики (Tableau или Power BI): ● визуализация данных по консультациям; ● прогнозирование спроса; ● затраты: 200–500 тыс. руб. в год. 1. Платформа для видеоконсультаций: ● обслуживание удалённых клиентов; ● запись консультаций для обучения; ● затраты: 100–300 тыс. руб. в год.	ПК-6
29	Дайте развернутый ответ на вопрос Разработайте стратегию развития службы финансового консультирования на 3 года для банка, планирующего выход на рынок цифровых активов. Какие новые компетенции потребуются сотрудникам?	ПК-6

	Ответ: Стратегия развития: Год 1. Подготовка: ● обучение сотрудников основам блокчейна и криптовалют; ● создание пилотной группы консультантов по ЦФА; ● разработка регламентов консультирования; ● интеграция с биржами цифровых активов. Год 2. Запуск: ● открытие специализированных консультационных окон; ● запуск онлайн-сервиса по цифровым активам; ● партнёрство с криптобиржами; ● маркетинговая кампания. Год 3. Масштабирование: ● расширение сети консультантов; ● внедрение ИИ для анализа рынка ЦФА; ● международные консультации. Новые компетенции: ● знание блокчейн-технологий; ● понимание рынка криптовалют; ● навыки работы с криптокошельками; ● знание регуляторных требований к ЦФА; ● анализ волатильности цифровых активов.	
30	Дайте развернутый ответ на вопрос Как оценить эффективность работы службы финансового консультирования? Разработайте систему метрик, включающую финансовые и нефинансовые показатели. Предложите периодичность их мониторинга.	ПК-6
	Ответ: Система метрик: Финансовые показатели: ● объём привлечённых средств через консультации (ежемесячно); ● доход от кросс-продаж (ежеквартально); ● ROI службы консультирования (ежеквартально). Нефинансовые показатели: ● NPS (индекс лояльности) — ежемесячно; ● среднее время ответа на запрос — ежедневно; ● процент решённых вопросов с первого обращения — еженедельно; ● количество обученных клиентов (вебинары, гайды) — ежемесячно; ● доля цифровых консультаций от общего числа — ежемесячно. Периодичность мониторинга: ● оперативные данные — ежедневно (время ответа, количество обращений); ● тактические — еженедельно/ежемесячно (NPS, конверсия); ● стратегические — ежеквартально	

7.1. Уровни овладения

Компетенция: УК-6 Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки.

Индикатор достижения компетенции: УК-6.2 Планирует и реализует способы совершенствования собственной деятельности на основе результатов самооценки.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Компетенция: ПК-1 Способен организовывать деятельность службы внутреннего контроля и специального внутреннего контроля подразделений организаций инфраструктуры финансового рынка.

Индикатор достижения компетенции: ПК-1.2 Организует деятельность службы внутреннего контроля и специального внутреннего контроля подразделений организаций инфраструктуры финансового рынка.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Компетенция: ПК-6 Способен создавать и развивать организационную структуру финансового консультирования.

Индикатор достижения компетенции: ПК-6.1 Создает и внедряет организационную структуру финансового консультирования.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Индикатор достижения компетенции: ПК-6.2 Оценивает эффективность организационной структуры финансового консультирования и разрабатывает предложения по ее совершенствованию.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
---------	----------------	-----------------

Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для вузов / Л. А. Чалдаева, У. И. Алиев, Ф. Н. Ахмедов [и др.] - 5-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 436 с - 978-5-534-09162-5. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/582620> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

2. Финансы денежное обращение и кредит: Учебник / Т.М. Ковалева, Е.Н. Валиева, А.Г. Глухова [и др.]; Т.М. Ковалева, Е.Н. Валиева, А.Г. Глухова [и др.]; под. ред. Т.М. Ковалева. - Москва: КноРус, 2020. - 168 с. - 978-5-406-01541-4. - Текст: электронный // book_ru: [сайт]. - URL: <https://book.ru/book/936660> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Финансы, деньги и кредит: учебник и практикум для вузов / Д. В. Бураков, Л. Д. Андросова, А. Б. Басс, М. А. Инце, В. В. Карчевский. - 3-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 303 с - 978-5-534-17280-5. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/583932> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

8.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

Профессиональные базы данных

1. <http://pravo.gov.ru/> - Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации»

2. <http://www.gks.ru/> - Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики)

Ресурсы «Интернет»

1. <https://cyberleninka.ru/> - Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»

2. <http://www.forecast.ru/> - Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП)

3. <https://www.cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации

8.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

1. МойОфис;

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

1. КонсультантПлюс;

2. Справочно-правовая система "Гарант-Максимум";

8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения