

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 10:09:41
Уникальный программный ключ:
2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
«ТРАНСФОРМАЦИЯ ВАЛЮТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ»**

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:

Кандидат экономических наук Матерова Е. С.

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 результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы

Задачи изучения дисциплины:

- Формирование знаний о закономерностях цифровой трансформации валютных отношений, современных формах денег, цифровых платежных технологиях и их влиянии на функционирование финансовой системы и денежно-кредитную политику.;
- Формирование умений анализировать процессы цифровизации валютных отношений, оценивать влияние цифровых финансовых технологий и цифровых валют на деятельность участников финансового рынка, а также принимать обоснованные экономические решения в условиях цифровой трансформации.;
- Формирование навыков применения инструментов анализа цифровых валютных отношений, оценки эффективности цифровых платежных систем и финансовых инноваций, а также разработки предложений по использованию современных цифровых технологий в сфере денежного обращения..

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

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

УК-4 Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия

УК-4.1 Применяет современные коммуникативные технологии для академического и профессионального взаимодействия, в том числе на иностранном(ых) языке(ах)

Знать:

УК-4.1/Зн1 Основные принципы академической и профессиональной коммуникации, современные коммуникативные технологии и цифровые средства взаимодействия, нормы делового и академического общения на русском и иностранном языках.

Уметь:

УК-4.1/Ум1 Применять современные коммуникативные технологии для поиска, анализа и представления профессиональной информации, осуществлять устное и письменное взаимодействие в академической и профессиональной среде на русском и иностранном языках.

Владеть:

УК-4.1/Нв1 Навыками использования современных цифровых и коммуникативных технологий для академического и профессионального взаимодействия, подготовки и представления аналитических материалов, ведения деловой коммуникации и обмена профессиональной информацией на русском и иностранном языках.

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

ПК-1.1 Анализирует требования законодательства и внутренних нормативных документов к организации системы внутреннего контроля организаций

Знать:

ПК-1.1/Зн1 Основные положения законодательства и нормативно-правовых актов, регулирующих организацию внутреннего контроля, принципы построения системы внутреннего контроля и требования к внутренним нормативным документам организаций.

Уметь:

ПК-1.1/Ум1 Анализировать требования законодательства и внутренних нормативных документов в области внутреннего контроля, выявлять их взаимосвязи и оценивать соответствие действующей системы внутреннего контроля установленным требованиям.

Владеть:

ПК-1.1/Нв1 Навыками анализа и интерпретации нормативно-правовых требований к организации внутреннего контроля, оценки внутренних регламентов и процедур, выявления недостатков системы внутреннего контроля и подготовки предложений по ее совершенствованию.

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

Знать:

ПК-1.2/Зн1 Принципы организации и функционирования системы внутреннего контроля, задачи, функции и полномочия службы внутреннего контроля и специализированных контрольных подразделений организаций инфраструктуры финансового рынка.

Уметь:

ПК-1.2/Ум1 Организовывать деятельность подразделений внутреннего контроля, распределять их функции и полномочия, разрабатывать контрольные процедуры и оценивать эффективность взаимодействия структурных подразделений в процессе реализации контрольных мероприятий.

Владеть:

ПК-1.2/Нв1 Навыками организации и координации деятельности службы внутреннего контроля и специализированных контрольных подразделений, разработки и реализации контрольных процедур, оценки эффективности системы внутреннего контроля и подготовки предложений по ее совершенствованию.

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Трансформация валютных отношений в цифровой экономике» 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-1.1 Анализирует требования законодательства и внутренних нормативных документов к организации системы внутреннего контроля организаций		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, Фондовый рынок

ПК-1.2 Организует деятельность службы внутреннего контроля и специального внутреннего контроля подразделений организаций инфраструктуры финансового рынка	Особенности современного денежного обращения	Государственное регулирование финансовых рынков, Денежно-кредитная политика государства, Особенности современного денежного обращения, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: по профилю профессиональной деятельности, Производственная практика: преддипломная
УК-4 - Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия		
УК-4.1 Применяет современные коммуникативные технологии для академического и профессионального взаимодействия, в том числе на иностранном(ых) языке(ах)	Иностранный язык в профессиональной деятельности (английский), Русский язык и культура речи, Русский язык как иностранный, Учебная практика: ознакомительная практика	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: по профилю профессиональной деятельности, Русский язык как иностранный

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Практические занятия (часы)	Групповая контактная работа (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Второй семестр	144	4	12	12	2	0,3	95,7	Экзамен
Всего	144	4	12	12	2	0,3	95,7	34

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. Эволюция валютных отношений	51,7	6	45,7

Тема 1.1. Валютные отношения: понятие, структура, участники, регулирование	22	2	20
Тема 1.2. Ценообразование на валютных рынках: валютный курс и валютная котировка	29,7	4	25,7
Раздел 2. Современные особенности валютных операций	56	6	50
Тема 2.1. Современные валютные операции и валютные сделки	27	2	25
Тема 2.2. Управление валютными рисками при валютных операциях	29	4	25

5.2. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля/Оценочное средство
Текущий контроль	Задания закрытого типа Задания на установление последовательности Задания на установление соответствия Задания открытого типа
Промежуточная аттестация	Экзамен

№ п/п	Наименование раздела	Вид контроля/ используемые оценочные материалы	
		Текущий	Промежут. аттестация
1	Эволюция валютных отношений	Задания закрытого типа Задания открытого типа	Экзамен
2	Современные особенности валютных операций	Задания на установление последовательности Задания на установление соответствия	Экзамен

6. Оценочные материалы текущего контроля

1. Эволюция валютных отношений Задания закрытого типа

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Прочитайте задание, выберите правильный ответ, запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа Какая из представленных мировых валютных систем была образована исторически первой? А) Генуэзская Б) Парижская В) Ямайская Г) Бреттон-Вудская		УК-4
	Ответ:	б	
2	Прочитайте задание, выберите правильный ответ, запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа Валютные биржи, брокерские фирмы и коммерческие банки являются: а) пользователями валютного рынка б) организаторами валютного рынка и посредниками в) регуляторами валютного рынка		УК-4

	Ответ:	б	
3	Прочитайте задание, выберите правильный ответ, запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа Кросс-курс – это: а) соотношение между двумя валютами, установленное на бирже б) соотношение между двумя валютами, устанавливаемое в законодательном порядке в) курс двух валют, выраженный через третью валюту	УК-4	
	Ответ:	в	
4	Прочитайте задание, выберите правильный ответ, запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа Ревальвация – это: а) понижение валютного курса б) повышение валютного курса в) любое изменение валютного курса г) курс покупки валюты	УК-4	
	Ответ:	б	
5	Прочитайте задание, выберите правильный ответ, запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа В биржевой терминологии страхование от валютных рисков называется: а) форфетированием б) хеджированием в) факторингом	УК-4	
	Ответ:	б	
6	Прочитайте задание, выберите правильный ответ, запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа При организации внутреннего контроля трансграничных расчетов с использованием цифровых финансовых инструментов первоочередной задачей является: а) максимизация количества проводимых операций б) оценка соответствия операций требованиям валютного регулирования и внутренних контрольных процедур в) увеличение доли расчетов в иностранных валютах г) сокращение сроков хранения информации об операциях	ПК-1	
	Ответ:	б	
7	Прочитайте задание, выберите правильный ответ, запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа Какое изменение в системе валютных отношений требует корректировки процедур внутреннего контроля финансовой организации? а) изменение дизайна корпоративного сайта б) увеличение численности административного персонала в) внедрение новых цифровых каналов проведения трансграничных расчетов г) изменение графика работы организации	ПК-1	
	Ответ:	в	
8	Прочитайте задание, выберите правильный ответ, запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа При выявлении существенного расхождения между характером валютной операции клиента и его обычной операционной деятельностью служба внутреннего контроля должна прежде всего: а) инициировать дополнительный анализ операции и связанных с ней рисков б) автоматически прекратить обслуживание клиента в) изменить валюту проведения операции г) увеличить лимит операции	ПК-1	
	Ответ:	в	
9	Прочитайте задание, выберите правильный ответ, запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа Какой подход наиболее эффективен при организации внутреннего контроля операций, связанных с цифровой трансформацией валютных отношений? а) проведение контроля только после завершения отчетного периода б) применение одинаковых процедур ко всем операциям независимо от уровня риска в) передача всех контрольных функций операционным подразделениям г) применение риск-ориентированных процедур с учетом специфики цифровых и трансграничных операций	ПК-1	
	Ответ:	г	
10	Прочитайте задание, выберите правильный ответ, запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа При внедрении нового цифрового механизма трансграничных расчетов деятельность службы внутреннего контроля должна быть направлена прежде всего на: а) увеличение количества иностранных контрагентов б) выявление новых регуляторных, операционных и комплаенс-рисков и адаптацию контрольных процедур в) отказ от документирования операций г) снижение частоты проведения контрольных мероприятий	ПК-1	
	Ответ:	б	

1. Эволюция валютных отношений Задания открытого типа

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

1	Прочитайте задание и запишите развернутый, обоснованный ответ Как называется форма национальной валюты, выпускаемая центральным банком в цифровом виде и являющаяся его прямым обязательством?	УК-4
	Ответ: цифровой рубль	
2	Прочитайте задание и запишите развернутый, обоснованный ответ Как называется технология распределенного хранения данных, обеспечивающая неизменность записей без единого центра управления?	УК-4
	Ответ: блокчейн	
3	Прочитайте задание и запишите развернутый, обоснованный ответ После внедрения цифровой платформы среднее время обработки платежа сократилось с 18 секунд до 6 секунд. На сколько процентов сократилось время обработки платежа?	УК-4
	Ответ: 66,7 %	
4	Прочитайте задание и запишите развернутый, обоснованный ответ Через цифровую платежную систему за сутки проведено 48 тыс. операций на общую сумму 3,84 млрд руб. Определите среднюю сумму одной операции.	УК-4
	Ответ: 280 тыс. руб	
5	Прочитайте задание и запишите развернутый, обоснованный ответ Доля безналичных платежей увеличилась с 72 % до 81 %. На сколько процентных пунктов выросла доля безналичных расчетов?	УК-4
	Ответ: 9 процентных пунктов.	
6	Прочитайте задание и запишите развернутый, обоснованный ответ Как называется система организационных мер, процедур и действий, направленных на обеспечение соблюдения требований законодательства и внутренних нормативных документов при осуществлении валютных операций?	ПК-1
	Ответ: внутренний контроль	
7	Прочитайте задание и запишите развернутый, обоснованный ответ Как называется подход к организации внутреннего контроля, при котором содержание и интенсивность контрольных процедур определяются уровнем выявленных рисков?	ПК-1
	Ответ: риск-ориентированный подход	
8	Прочитайте задание и запишите развернутый, обоснованный ответ Как называется риск финансовых потерь организации вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и стоимости цифровых валютных активов?	ПК-1
	Ответ: валютный риск	
9	Прочитайте задание и запишите развернутый, обоснованный ответ Служба внутреннего контроля проверила 480 трансграничных операций, из которых по 36 операциям были выявлены нарушения установленных внутренних процедур. Определите долю операций с выявленными нарушениями.	ПК-1
	Ответ: 7,5 %	
10	Прочитайте задание и запишите развернутый, обоснованный ответ Как называется комплекс процедур проверки клиента, его деятельности и характера совершаемых им финансовых операций до установления и в процессе поддержания деловых отношений?	ПК-1
	Ответ: надлежащая проверка клиента	

2. Современные особенности валютных операций Задания на установление последовательности

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Прочитайте задание и установите правильную последовательность Установите последовательность действий службы внутреннего контроля при внедрении нового цифрового механизма трансграничных валютных расчетов. 1 Разработка и тестирование новых контрольных процедур и индикаторов риска. 2 Анализ бизнес-модели нового механизма расчетов и движения денежных средств между участниками. 3 Включение утвержденных процедур в систему текущего мониторинга операций. 4 Идентификация регуляторных, валютных, операционных и комплаенс-рисков. 5 Оценка соответствия механизма требованиям законодательства и внутренних нормативных документов. 6 Последующая оценка эффективности контрольных процедур и их корректировка.		ПК-1
	Ответ:	2–4–5–1–3–6	

2	Прочитайте задание и установите правильную последовательность Установите последовательность действий службы внутреннего контроля при выявлении серии нетипичных взаимосвязанных трансграничных операций, проводимых через цифровые каналы. 1 Документирование результатов проверки и подготовка заключения. 2 Выявление взаимосвязей между операциями, контрагентами, юрисдикциями и используемыми платежными каналами. 3 Принятие решения о применении предусмотренных внутренних контрольных мер. 4 Формирование выборки операций на основе срабатывания индикаторов риска. 5 Проведение углубленной оценки экономического содержания операций и их соответствия профилю деятельности клиента. 6 Передача результатов анализа уполномоченным должностным лицам и подразделениям в соответствии с внутренними регламентами.	ПК-1
	Ответ: 4–2–5–1–6–3	
3	Прочитайте задание и установите правильную последовательность Укажите правильную последовательность эволюции мировых валютных систем: А) Бреттон-Вудская система Б) Золотой стандарт (Парижская система) В) Ямайская система Г) Генуэзская система	УК-4
	Ответ: Б Г А В	
4	Прочитайте задание и установите правильную последовательность Установите последовательность действий при подборе финансового продукта для клиента. 1 Сравнение условий финансовых продуктов различных поставщиков. 2 Анализ финансовых целей и потребностей клиента. 3 Подготовка и представление клиенту обоснованных рекомендаций. 4 Определение требований клиента к финансовому продукту. 5 Оценка соответствия выбранного продукта интересам кл	УК-4
	Ответ: 2–4–1–5–3	

2. Современные особенности валютных операций Задания на установление соответствия

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Установите соответствие между фактором выбора финансового продукта и его характеристикой. А. Ликвидность. Б. Доходность. В. Надежность. Г. Стоимость обслуживания. 1. Размер комиссий и дополнительных расходов. 2. Возможность быстрого получения денежных средств. 3. Вероятность сохранности денежных средств. 4. Потенциальный финансовый результат использования продукта.	А–2, Б–4, В–3, Г–1	УК-4
	Ответ:		
2	Установите соответствие между потребностью клиента и наиболее подходящим финансовым продуктом. А. Совершение мгновенных переводов. Б. Долгосрочное хранение денежных средств. В. Осуществление регулярных платежей. Г. Проведение расчетов в электронной коммерции. 1. Цифровой кошелек. 2. Банковский вклад. 3. Система быстрых платежей. 4. Банковская карта.	А–3, Б–2, В–4, Г–1	УК-4
	Ответ:		
3	Установите соответствие между цифровой финансовой технологией и ее основным назначением. А. Система быстрых платежей. Б. Цифровой рубль. В. Биометрическая идентификация. Г. QR-платежи. 1. Подтверждение личности клиента. 2. Расчеты с использованием цифровой формы национальной валюты. 3. Оплата товаров и услуг с использованием графического кода. 4. Переводы денежных средств в режиме реального времени.	А–4, Б–2, В–1, Г–3	УК-4
	Ответ:		

4	Установите соответствие между критерием оценки поставщика финансовых услуг и его содержанием. А. Надежность. Б. Технологичность. В. Доступность. Г. Стоимость услуг. 1. Размер комиссий и тарифов. 2. Развитость цифровых сервисов. 3. Финансовая устойчивость организации. 4. Возможность получения услуг дистанционно.		ПК-1
	Ответ:	А–3, Б–2, В–4, Г–1	
5	Установите соответствие между видом риска при осуществлении цифровых трансграничных операций и ситуацией, свидетельствующей о его реализации. Установите соответствие между видом риска при осуществлении цифровых трансграничных операций и ситуацией, свидетельствующей о его реализации. А. Валютный риск. Б. Операционный риск. В. Комплаенс-риск. Г. Риск ликвидности. 1. Невозможность своевременно исполнить обязательства по трансграничным расчетам из-за недостаточности средств в необходимой валюте. 2. Возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения валютного курса в период между заключением и исполнением сделки. 3. Проведение операции с нарушением установленных регуляторных требований и внутренних контрольных процедур. 4. Нарушение проведения расчетной операции вследствие сбоя цифровой платформы или информационной системы.		ПК-1
	Ответ:	А–2, Б–4, В–3, Г–1.	
6	Установите соответствие между элементом организации внутреннего контроля цифровых валютных операций и его содержанием. А. Предварительный контроль. Б. Текущий мониторинг. В. Последующий контроль. Г. Эскалация риска. 1. Передача информации о выявленном существенном отклонении на установленный внутренними регламентами уровень принятия решения. 2. Анализ завершенных операций для выявления системных нарушений и оценки эффективности действующих контрольных процедур. 3. Проверка допустимости операции до ее проведения с учетом установленных ограничений и параметров риска. 4. Непрерывное наблюдение за параметрами операций и выявление отклонений от установленных критериев и профилей поведения.		ПК-1
	Ответ:	А–3, Б–4, В–2, Г–1.	

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Экзамен второй семестр

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Прочитайте задание и запишите развернутый, обоснованный ответ Понятие валютных отношений		ПК-1, УК-4
	Ответ:	Валютные отношения представляют собой совокупность экономических отношений, возникающих между государствами, организациями и физическими лицами в процессе осуществления международных расчетов, валютных операций, движения капитала и использования национальных и иностранных валют.	
2	Прочитайте задание и запишите развернутый, обоснованный ответ Трансформация мировых валютных систем		ПК-1, УК-4
	Ответ:	Развитие мировой валютной системы прошло этапы Парижской, Генуэзской, Бреттон-Вудской и Ямайской валютных систем. Основными направлениями трансформации стали переход от золотого стандарта к кредитным и фиатным деньгам, отказ от фиксированных валютных курсов и развитие мультивалютной системы.	
3	Прочитайте задание и запишите развернутый, обоснованный ответ Европейская валютная система. Еврозона		ПК-1, УК-4
	Ответ:	Европейская валютная интеграция представляет собой процесс координации валютной политики европейских государств, результатом которого стало формирование Экономического и валютного союза и введение евро. Еврозона объединяет государства ЕС, использующие евро в качестве единой валюты и проводящие общую денежно-кредитную политику.	
4	Прочитайте задание и запишите развернутый, обоснованный ответ Международный валютный рынок и его основные центры		ПК-1, УК-4

	Ответ: Международный валютный рынок представляет собой глобальную систему операций по покупке и продаже валют. Он функционирует преимущественно в децентрализованной форме, а крупнейшими центрами валютных операций выступают Лондон, Нью-Йорк, Сингапур, Гонконг и Токио.	
5	Прочитайте задание и запишите развернутый, обоснованный ответ Межгосударственные валютно-кредитные и финансовые институты Ответ: Это международные организации, обеспечивающие валютно-финансовое сотрудничество, финансовую стабильность и предоставление кредитных ресурсов государствам. К основным институтам относятся МВФ, группа Всемирного банка, Банк международных расчетов и региональные банки развития.	ПК-1, УК-4
6	Прочитайте задание и запишите развернутый, обоснованный ответ Операции, осуществляемые валютно-обменными пунктами банка Ответ: Валютно-обменные пункты осуществляют покупку и продажу наличной иностранной валюты, размен и обмен денежных знаков, прием валюты на экспертизу, а также иные разрешенные операции с наличной иностранной валютой в соответствии с законодательством и банковскими правилами.	ПК-1, УК-4
7	Прочитайте задание и запишите развернутый, обоснованный ответ Общая схема счетов, открываемых резидентами и нерезидентами в уполномоченном банке Ответ: Уполномоченные банки открывают резидентам и нерезидентам счета в рублях и иностранной валюте. Порядок их использования определяется валютным законодательством, банковскими правилами, статусом владельца счета и характером проводимых операций.	ПК-1, УК-4
8	Прочитайте задание и запишите развернутый, обоснованный ответ Режимы ведения валютных счетов резидентов — юридических лиц Ответ: Юридические лица-резиденты вправе открывать валютные счета в уполномоченных банках для зачисления валютной выручки, проведения расчетов, переводов и иных разрешенных валютных операций. Операции по счетам осуществляются с соблюдением требований валютного законодательства и валютного контроля.	ПК-1, УК-4
9	Прочитайте задание и запишите развернутый, обоснованный ответ Открытие и закрытие юридическими лицами-резидентами валютных счетов в зарубежных банках Ответ: Юридические лица-резиденты вправе открывать и закрывать счета в иностранных банках с учетом требований валютного законодательства. Использование таких счетов предполагает соблюдение установленных требований к проведению валютных операций и исполнению обязанностей по предоставлению предусмотренной законодательством информации.	ПК-1, УК-4
10	Прочитайте задание и запишите развернутый, обоснованный ответ Порядок открытия и режимы валютных счетов нерезидентов — юридических лиц Ответ: Юридические лица-нерезиденты вправе открывать счета в уполномоченных банках в иностранной валюте и рублях. Режим использования счета зависит от его вида, статуса владельца и характера операций, а проведение расчетов осуществляется с учетом требований валютного регулирования и банковского контроля.	ПК-1, УК-4

7.1. Уровни овладения

Компетенция: УК-4 Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия.

Индикатор достижения компетенции: УК-4.1 Применяет современные коммуникативные технологии для академического и профессионального взаимодействия, в том числе на иностранном(ых) языке(ах).

Уровень	Характеристика
Повышенный	Комплексно использует современные коммуникативные технологии и цифровые инструменты для организации эффективного академического и профессионального взаимодействия, адаптирует формы и содержание коммуникации к профессиональной аудитории и условиям межкультурного взаимодействия.
Базовый	Самостоятельно выбирает и применяет современные коммуникативные технологии для решения задач академического и профессионального взаимодействия, осуществляет устную и письменную профессиональную коммуникацию на русском и иностранном языках.

Пороговый	Применяет базовые коммуникативные технологии и цифровые средства для академического и профессионального взаимодействия, осуществляет обмен профессиональной информацией на русском и иностранном языках в типовых ситуациях.
Ниже порогового	Компетенция не сформирована

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

Индикатор достижения компетенции: ПК-1.1 Анализирует требования законодательства и внутренних нормативных документов к организации системы внутреннего контроля организаций.

Уровень	Характеристика
Повышенный	Комплексно анализирует требования законодательства и внутренних нормативных документов к организации системы внутреннего контроля, выявляет правовые и организационные риски, оценивает эффективность действующих контрольных процедур и обосновывает предложения по совершенствованию системы внутреннего контроля.
Базовый	Самостоятельно анализирует требования законодательства и внутренних нормативных документов, оценивает соответствие системы внутреннего контроля установленным требованиям и выявляет отдельные недостатки в организации контрольных процедур.
Пороговый	Выявляет основные требования законодательства и внутренних нормативных документов к организации системы внутреннего контроля и применяет их при анализе типовых профессиональных ситуаций.
Ниже порогового	Компетенция не сформирована

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

Уровень	Характеристика
Повышенный	Комплексно организует и координирует деятельность службы внутреннего контроля и специализированных контрольных подразделений, разрабатывает и совершенствует контрольные процедуры, оценивает эффективность системы внутреннего контроля и принимает обоснованные решения по ее адаптации к изменению нормативных требований и условий функционирования финансового рынка.
Базовый	Самостоятельно организует деятельность службы внутреннего контроля и специализированных контрольных подразделений, распределяет функции и полномочия, планирует контрольные мероприятия и обеспечивает взаимодействие с другими структурными подразделениями организации.
Пороговый	Выполняет основные действия по организации деятельности службы внутреннего контроля и специализированных контрольных подразделений в типовых профессиональных ситуациях в соответствии с установленными
Ниже порогового	Компетенция не сформирована

8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Цифровая экономика: учебник и практикум для спо / М. Н. Конягина, Е. Г. Багоян, Д. Ю. Десятниченко [и др.] - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 240 с - 978-5-534-21492-5. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/590019> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
2. Горелов, Н. А. Цифровая экономика и информационное общество: учебник для вузов / Н. А. Горелов, О. Н. Кораблева. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 328 с - 978-5-534-18432-7. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/586194> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
3. Сергеев, Л. И. Цифровая экономика: учебник для вузов / Л. И. Сергеев, Д. Л. Сергеев, А. Л. Юданова. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 437 с - 978-5-534-15797-0. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/588254> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Сологубова, Г. С. Составляющие цифровой трансформации: монография служебная - для во и спо / Г. С. Сологубова. - Москва: Юрайт, 2026. - 147 с - 978-5-534-11335-8. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/586953> (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. <https://www.minfin.ru/ru/> - Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ)
3. <https://ac.hse.ru/> - Аналитический центр Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» (НИУ ВШЭ)

Ресурсы «Интернет»

1. <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. "Astra Linux Special Edition" РУСБ.10015-01;
2. Мой офис;
3. "Astra Linux Special Edition" РУСБ.10015-01;

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

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

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 СПб
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СПб
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СПб
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СПб
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения