Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 07.08.2025 17:08:53

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»

Институт Институт национальной и мировой экономики

Кафедра Экономической теории

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета

(протокол № 10 от 22 мая 2025 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины	Б1.В.01 Финансовые технологии и финансовые институты
Основная профессиональная образовательная программа	38.04.01 Экономика программа Финансовые аналитические и информационные технологии

Квалификация (степень) выпускника магистр

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»**

Институт Институт национальной и мировой экономики
Кафедра Экономической теории

АННОТАЦИЯ

Наименование дисциплины Б1.В.01 Финансовые технологии и финансовые институты

Основная профессиональная образовательная программа 38.04.01 Экономика программа Финансовые аналитические и информационные технологии

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»**

Институт Институт национальной и мировой экономики
Кафедра Экономической теории

УТВЕРЖДЕНО
Ученым советом Университета
(протокол № 10 от 22 мая 2025 г.)

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Наименование дисциплины	Б1.В.01 Финансовые технологии и финансовые институты
Основная профессиональная образовательная программа	38.04.01 Экономика программа Финансовые аналитические и информационные технологии

Содержание (рабочая программа)

Стр.

- 1 Место дисциплины в структуре ОП
- 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 3 Объем и виды учебной работы
- 4 Содержание дисциплины
- 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
- 6 Фонд оценочных средств по дисциплине

Содержание (ФОС)

Стр.

- 6.1 Контрольные мероприятия по дисциплине
- 6.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 6.3 Паспорт оценочных материалов
- 6.4 Оценочные материалы для текущего контроля
- 6.5 Оценочные материалы для промежуточной аттестации
- 6.6 Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Финансовые технологии и финансовые институты входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений блока Б1. Дисциплины (модули)

Последующие дисциплины по связям компетенций: Конкуренция и монополия на финансовых рынках, Технологические основы портфельного инвестирования, Особенности современного денежного обращения, Практикум по фондовому рынку

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Финансовые технологии и финансовые институты в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Универсальные компетенции (УК):

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
УК-1	УК-1.1: Знать:	УК-1.2: Уметь:	УК-1.3: Владеть (иметь навыки):
	процедуры критического анализа, методики анализа результатов исследования и разработки стратегий проведения исследований, организации процесса принятия решения	принимать конкретные решения для повышения эффективности процедур анализа проблем, принятия решений и разработки стратегий	методами установления причинно-следственных связей и определения наиболее значимых среди них; методиками постановки цели и определения способов ее достижения; методиками разработки стратегий действий при проблемных ситуациях

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-4 - Способен, используя современные методики, разрабатывать финансовый план для клиентов различного уровня; проводить научные исследования по актуальным вопросам повышения финансовой грамотности населения

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-4	ПК-4.1: Знать:	ПК-4.2: Уметь:	ПК-4.3: Владеть (иметь навыки):
	современные методики разработки финансовых планов для различных групп клиентов	разрабатывать финансовый план для клиентов различного уровня	навыками сбора, анализа необходимой информации, применения современных методик разработки финансового плана для клиентов различного уровня

3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
---------------------	-----------------

	Сем 1
Контактная работа, в том числе:	22.3/0.62
Занятия семинарского типа	20/0.56
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.3/0.01
Групповая контактная работа (ГКР)	2/0.06
Самостоятельная работа:	195.7/5.44
Промежуточная аттестация	34/0.94
Вид промежуточной аттестации:	
Экзамен	Экз
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	252
Зачетные единицы	7

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Финансовые технологии и финансовые институты представлен в таблице.

Разделы, темы дисциплины и виды занятий Очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа			Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Занятия семинарского типа		ИКР		
		Практич. занятия	ГКР			
1.	Сущность финансовых институтов и финансовых технологий	4		6		УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
2.	Функционирование финансовых институтов и финансовых технологий	4		6		УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
	Контроль	34				
	Итого	20		0.3	2	195.7

4.2 Содержание разделов и тем

4.2.1 Контактная работа

Тематика занятий семинарского типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия семинарского типа**	Тематика занятия семинарского типа
1.	Сущность финансовых институтов	практическое занятие	Сущность и структура финансовых институтов
		практическое занятие	Сущность и виды финансовых технологий
		практическое занятие	Сущность и роль финансовых институтов и финансовых технологий в экономической системе
2.	Сущность финансовых технологий	практическое занятие	Особенности развития финансовых институтов и финансовых технологий в современной российской экономике

		практическое занятие	Особенности развития финансовых институтов и финансовых технологий в современной российской экономике
		практическое занятие	Особенности развития финансовых институтов и финансовых технологий в современной российской экономике

** семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

4.2.2 Самостоятельная работа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.	Сущность финансовых институтов	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование
2.	Сущность финансовых технологий	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование

*** самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Литература:

Основная литература

1. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00339-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469564>

5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС ; ОС "Альт Рабочая станция" 10; ОС "Альт Образование" 10
2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный, МойОфис Стандартный 3, МойОфис Профессиональный 3

5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)
2. Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://pravo.gov.ru/>)
3. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)
4. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт

5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

5.5. Специальные помещения

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

5.6. Лаборатории и лабораторное оборудование

6. Фонд оценочных средств по дисциплине Финансовые технологии и финансовые институты:

6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком «+»
Текущий контроль	Оценка докладов	+
	Устный/письменный опрос	+
	Тестирование	+
	Практические задачи	+

Промежуточный контроль	Экзамен	+
------------------------	---------	---

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Самарский государственный экономический университет».

6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Универсальные компетенции (УК):

УК-1 - Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	УК-1.1: Знать:	УК-1.2: Уметь:	УК-1.3: Владеть (иметь навыки):
	процедуры критического анализа, методики анализа результатов исследования и разработки стратегий проведения исследований, организации процесса принятия решения	принимать конкретные решения для повышения эффективности процедур анализа проблем, принятия решений и разработки стратегий	методами установления причинно-следственных связей и определения наиболее значимых среди них; методиками постановки цели и определения способов ее достижения; методиками разработки стратегий действий при проблемных ситуациях
Пороговый	основные показатели финансовых институтов и методики анализа результатов исследования финансовых институтов	применять экономические подходы для повышения эффективности принятия решений выбора поведения на финансовом рынке	методами принятия решений об используемых финансовых технологиях
Стандартный (в дополнение к пороговому)	Методики анализа результатов исследования финансовых институтов и разработки стратегий проведения исследований, организации процесса принятия решения	применять экономические подходы для разработки стратегий выбора экономического поведения на финансовом рынке.	методами принятия решений об используемых финансовых технологиях с использованием существующего законодательства
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	процедуры критического анализа состояния финансовых институтов, методики анализа результатов исследования финансовых	применять экономические подходы для повышения эффективности принятия решений и разработки стратегий выбора экономического	методами принятия решений об используемых финансовых технологиях с использованием существующего законодательства, методиками разработки

	институтов и разработки стратегий проведения исследований, организации процесса принятия решения	поведения на финансовом рынке.	стратегий применения финансовых технологий при проблемных ситуациях.
--	--	--------------------------------	--

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-4 - Способен, используя современные методики, разрабатывать финансовый план для клиентов различного уровня; проводить научные исследования по актуальным вопросам повышения финансовой грамотности населения

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-4.1: Знать:	ПК-4.2: Уметь:	ПК-4.3: Владеть (иметь навыки):
	современные методики разработки финансовых планов для различных групп клиентов	разрабатывать финансовый план для клиентов различного уровня	навыками сбора, анализа необходимой информации, применения современных методик разработки финансового плана для клиентов различного уровня
Пороговый	отдельные методики разработки финансовых планов для различных групп клиентов	определить основные потребности различных групп клиентов в составлении финансовых планов	навыками сбора необходимой информации в целях применения современных методик разработки финансового плана для клиентов различного уровня
Стандартный (в дополнение к пороговому)	основные методики разработки финансовых планов для различных групп клиентов	структурировать основные показатели финансовых планов для различных групп клиентов	умениями анализа необходимой информации в целях применения современных методик разработки финансового плана для клиентов различного уровня
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	общие черты и различия методик разработки финансовых планов для отдельных групп клиентов	определять эффективность реализации финансовых планов для клиентов различного уровня	навыками анализа сравнительной эффективности применения современных методик разработки финансового плана для клиентов различного уровня

6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный

1.	Сущность финансовых институтов и финансовых технологий	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Доклад Устный/письменный опрос	Экзамен
2.	Функционирование финансовых институтов и финансовых технологий	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Доклад Устный/письменный опрос	Экзамен

6.4.Оценочные материалы для текущего контроля

Примерная тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
Сущность финансовых институтов и финансовых технологий	<ol style="list-style-type: none"> 1.Понятие и классификация финансово-кредитных институтов. 2.Роль финансово-кредитных институтов на финансовом рынке. 3.Виды финансовых посредников и их особенности в различных странах и России. 4.Типы финансовых институтов, их функции, цели и задачи функционирования. 5.Виды финансовых посредников. 6.Регулирование деятельности финансовых институтов 7. Сущность инновационных финансовых технологий: предпосылки возникновения и экономическое содержание 8. Информационные технологии в финансовой сфере 9.Рынок криптовалют 10. Преимущества и недостатки финансовых технологий
Функционирование финансовых институтов и финансовых технологий	<ol style="list-style-type: none"> 1.Институты коллективного инвестирования в российской и зарубежной практике. 2.Паевые инвестиционные фонды в России: организация деятельности, состояние и перспективы развития 3. Управляющие компании в России: количественная и качественная характеристика, проблемы и перспективы развития 4. Учетная система рынка ценных бумаг в России: современное состояние, проблемы и направления развития 5. Страховая организация как финансовый институт 6. Особенности страхования рисков профессиональных участников финансового рынка (отечественный и зарубежный опыт) 7. Страховые услуги, предоставляемые субъектам финансового сектора экономики 8. Пенсионные фонды на финансовом рынке: российский и зарубежный опыт. 9. Организация деятельности и структура фондовых бирж в России и за рубежом 10. Организация биржевой торговли финансовыми инструментами 11. Развитие системы расчетов и клиринга по операциям с ценными бумагами в России 12. Депозитарно-клиринговые системы в российской и зарубежной практике 13. Интернет-услуги на рынке ценных бумаг: международный и российский опыт. 14.Рынок современных финансовых технологий (FinTech) 15. Современные технологии в страховании (InsurTech) 16.Регуляторные технологии (RegTech) и технологии надзора (SupTech)

Вопросы для устного/письменного опроса

Раздел дисциплины	Вопросы
-------------------	---------

<p>Сущность финансовых институтов и финансовых технологий</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие и классификация финансово-кредитных институтов. 2. Роль финансово-кредитных институтов на финансовом рынке. 3. Виды финансовых посредников и их особенности в различных странах и России. 4. Типы финансовых институтов, их функции, цели и задачи функционирования. 5. Виды финансовых посредников. 6. Регулирование деятельности финансовых институтов 7. Сущность инновационных финансовых технологий: предпосылки возникновения и экономическое содержание 8. Информационные технологии в финансовой сфере 9. Рынок криптовалют 10. Преимущества и недостатки финансовых технологий
<p>Функционирование финансовых институтов и финансовых технологий</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Институты коллективного инвестирования в российской и зарубежной практике. 2. Паевые инвестиционные фонды в России: организация деятельности, состояние и перспективы развития 3. Управляющие компании в России: количественная и качественная характеристика, проблемы и перспективы развития 4. Учетная система рынка ценных бумаг в России: современное состояние, проблемы и направления развития 5. Страховая организация как финансовый институт 6. Особенности страхования рисков профессиональных участников финансового рынка (отечественный и зарубежный опыт) 7. Страховые услуги, предоставляемые субъектам финансового сектора экономики 8. Пенсионные фонды на финансовом рынке: российский и зарубежный опыт. 9. Организация деятельности и структура фондовых бирж в России и за рубежом 10. Организация биржевой торговли финансовыми инструментами 11. Развитие системы расчетов и клиринга по операциям с ценными бумагами в России 12. Депозитарно-клиринговые системы в российской и зарубежной практике 13. Интернет-услуги на рынке ценных бумаг: международный и российский опыт. 14. Рынок современных финансовых технологий (FinTech) 15. Современные технологии в страховании (InsurTech) 16. Регуляторные технологии (RegTech) и технологии надзора (SupTech)

6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме экзамена

Раздел дисциплины	Вопросы
<p>Сущность финансовых институтов и финансовых технологий</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие и классификация финансово-кредитных институтов. 2. Роль финансово-кредитных институтов на финансовом рынке. 3. Виды финансовых посредников и их особенности в различных странах и России. 4. Типы финансовых институтов, их функции, цели и задачи функционирования. 5. Виды финансовых посредников.

	<p>6. Регулирование деятельности финансовых институтов</p> <p>7. Сущность инновационных финансовых технологий: предпосылки возникновения и экономическое содержание</p> <p>8. Информационные технологии в финансовой сфере</p> <p>9. Рынок криптовалют</p> <p>10. Преимущества и недостатки финансовых технологий</p>
<p>Функционирование финансовых институтов и финансовых технологий</p>	<p>1. Банковские финансово-кредитные институты</p> <p>2. Коммерческие банки, их функции и особенности функционирования.</p> <p>3. Операции коммерческого банка на финансовых рынках.</p> <p>4. Операции сберегательных институтов на финансовых рынках.</p> <p>5. Инвестиционные банки, их функции и особенности функционирования.</p> <p>6. Кредит как особый финансовый инструмент.</p> <p>7. Кредитный рынок, его основные характеристики и классификация.</p> <p>8. Ипотечные банки, их функции и особенности функционирования.</p> <p>9. Небанковский кредитный рынок: его сегменты, участники, кредитные продукты и кредитные технологии.</p> <p>10. Перспективы развития небанковского кредитного рынка.</p> <p>11. Типы небанковских кредитных организаций: ломбард, кредитное товарищество, кредитный кооператив (кредитный союз)</p> <p>12. Страховые организации. Имущественные интересы и риски, принимаемые на страхование.</p> <p>13. Комплексная страховая защита субъектов финансового сектора.</p> <p>14. Операции кредитных союзов на финансовых рынках.</p> <p>15. Условия и специфика функционирования небанковского кредитного рынка.</p> <p>16. Понятие инвестиционных институтов. Типы инвестиционных институтов, их функции, цели и задачи функционирования.</p> <p>17. Инвестиционные фонды и их виды. Схема организации деятельности инвестиционного фонда.</p> <p>18. Роль управляющей компании и депозитария.</p> <p>19. Пенсионные фонды и их роль в инвестиционном процессе.</p> <p>20. Фондовая биржа.</p> <p>21. Механизм биржевой торговли. Виды биржевых аукционов. Дилерский рынок.</p> <p>22. Брокерско-дилерские компании (компании по ценным бумагам).</p> <p>23. Андеррайтинг на рынке ценных бумаг.</p> <p>24. Клиринг. Учетная система на рынке ценных бумаг.</p> <p>25. Депозитарии.</p> <p>26. Регистраторы.</p> <p>27. Финансовые двусторонние платформы: выгоды и риски для операторов, потребителей и общества</p> <p>28. Нефинансовые компании на рынке финансовых услуг: ритейлеры, операторы связи, социальные сети</p> <p>29. Оценка экономической эффективности финтех-компаний и финтех-проектов</p> <p>30. Риски инновационных финансовых технологий для традиционных финансовых организаций</p> <p>31. Модели интеграции инновационных финансовых технологий в деятельность традиционных финансовых организаций</p> <p>32. Современное состояние рынка и перспективы использования инновационных финансовых технологий в России</p>

6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 4-х балльной системы
«отлично»	Повышенный УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
«хорошо»	Стандартный УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
«удовлетворительно»	Пороговый УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
«неудовлетворительно»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне