

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Силин Яков Петрович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 23.10.2023 16:24:11  
Уникальный программный ключ:  
24f866be2aca16484036a8cb53509a9531e605f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

13.12.2021 г.  
протокол № 5  
Зав. кафедрой Юзвонич Л.И.

Утверждена  
Советом по учебно-методическим вопросам  
и качеству образования

15 декабря 2021 г.  
протокол № 4  
Председатель Карх Д.А.



### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины	Информационные технологии в финансово-кредитной сфере
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	Финансы и кредит
Форма обучения	очная
Год набора	2022

Разработана:  
Доцент, к.э.н.  
Трофимова Е.А.

Екатеринбург  
2022 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>3</b>
<b>1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>3</b>
<b>2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП</b>	<b>3</b>
<b>3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>3</b>
<b>4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП</b>	<b>3</b>
<b>5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН</b>	<b>18</b>
<b>6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ</b>	<b>19</b>
<b>7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>21</b>
<b>8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ</b>	<b>23</b>
<b>9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>23</b>
<b>10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	<b>24</b>
<b>11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	<b>25</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы высшего образования - программы бакалавриата, разработанной в соответствии с ФГОС ВО

ФГОС ВО	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)
ПС	

### 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Получение умений и навыков в области цифровых финансов с применением современных технических средств и информационных технологий для решения профессиональных задач

### 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к вариативной части учебного плана.

### 3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточный контроль	Часов					3.е.
	Всего за семестр	Контактная работа .(по уч.зан.)			Самостоятельная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
		Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектирование		
Семестр 7						
Зачет	216	28	14	14	188	6

### 4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП

В результате освоения ОПОП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС ВО.

Профессиональные компетенции (ПК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
аналитический	

<p>ПК-1          конъюнктуры          банковских услуг, рынка          ценных бумаг, иностранной          валюты, товарно-сырьевых          рынков</p> <p>Мониторинг          рынка</p>	<p>ИД-1.ПК-1 Знать:</p> <p>Конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков;          Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги;          Характеристики финансовых продуктов и услуг;          Методы экономической диагностики рынка финансовых услуг;          Технологии сбора первичной финансовой информации;          Основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющие на сферу управления личными финансами;          Нормативную базу в области финансовой деятельности;          Основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность;          Основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики;          Современную финансовую систему и финансовый рынок, история развития финансовой системы и финансового рынка;          Современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами;          Систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики;          Принципы работы, область применения и принципиальные ограничения методов и средств статистического анализа;          Методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий;          Технологии проведения социологических и маркетинговых исследований;          Основы социологии, психологии;          Основы инвестиционного менеджмента и инвестиционного</p> <hr/> <p>ИД-2.ПК-1 Уметь:</p> <p>Мыслить системно, структурировать информацию;          Владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере;          Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности;          Производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг;          Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований;          Применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации.</p>
---	---

<p>ПК-1 Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>	<p>ИД-3.ПК-1 Иметь практический опыт:  Проведения исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации);  Сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг;  Сбора данных и ведение базы по клиентам в программном комплексе;  Оценки качества, достаточности и надежности информации по контрагентам;  Составления подробных паспортов финансовых продуктов;  Составления аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами;  Организации сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований;  Мониторинга информационных источников финансовой информации;  Анализа состояния и прогнозирование изменений инвестиционного и информационного рынков;  Организации и поддержания постоянных контактов с рейтинговыми агентствами, аналитиками инвестиционных организаций, консалтинговыми организациями, аудиторскими организациями, оценочными фирмами, государственными и муниципальными органами управления, общественными организациями средствами массовой информации</p>
<p>ПК-2 Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов</p>	<p>ИД-1.ПК-2 Знать:  Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги;  Экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг;  Основы психологии общения;  Принципы ведения консультационной работы с клиентами;  Этику делового общения;  Технологию ведения переговоров (телефонных переговоров);  Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг;  Методы работы в кризисных ситуациях;  Передовой отечественный и зарубежный опыт в области связей с инвесторами;  Законы и иные нормативные правовые акты, относящиеся к вопросам регулирования связей с инвесторами; инвестиционное законодательство;  Кодексы профессиональных и этических принципов в области связей с инвесторами</p> <p>ИД-2.ПК-2 Уметь:  Работать с программными комплексами по управлению клиентскими взаимоотношениями;  Сравнивать параметры финансовых продуктов;  Организовывать и проводить деловые переговоры;  Организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг;  Предотвращать и улаживать конфликтные ситуации.</p>

<p>ПК-2 Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов</p>	<p>ИД-3.ПК-2 Иметь практический опыт:  Самостоятельного поиска и привлечения новых клиентов целевого сегмента на основе личных контактов и контактов из централизованной базы потенциальных клиентов;  Взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса;  Осуществления операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией;  Проведения встреч с клиентами (в офисе организации или в удобном для клиента месте);  Проведения телефонных переговоров с потенциальными контрагентами;  Проведения личных переговоров с представителями кредитного учреждения;  Обсуждения, определения условий сотрудничества, подписание документов о сотрудничестве;  Получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента;  Уточнения у клиента существенной дополнительной информации;  Развития и поддержания долгосрочных отношений с клиентами;  Осуществления выбора форм и методов взаимодействия с инвесторами, организациями, средствами массовой информации;  Определения характера, содержания и носителей информационных сообщений, исходящих от организации</p>
<p>ПК-3 Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)</p>	<p>ИД-1.ПК-3 Знать:  Порядок составления и правила оформления финансовой документации в организации;  Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов;  Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления банковских депозитов, обезличенных металлических счетов;  Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления страховых продуктов;  Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления инвестиционных продуктов;  Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления инвестиционно-накопительных продуктов;  Требования к содержанию документов, обеспечивающих проведение сделок;  Нормативные и методические документы, регламентирующие работы по информационному обеспечению в организации;  Стандарты финансового учета и отчетности;  Правила оформления текста соответствующих документов</p>

<p>ПК-3 Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)</p>	<p>ИД-2.ПК-3 Уметь:</p> <p>Систематизировать финансовую и юридическую информацию;</p> <p>Пользоваться техническими средствами проверки подлинности документов;</p> <p>Использовать банкоматы, платежные терминалы;</p> <p>Проверять правильность заполнения клиентом документов;</p> <p>Создавать комфортные условия для клиента в процессе оформления документов;</p> <p>Работать с оргтехникой;</p> <p>Оформлять документацию по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг;</p> <p>Разъяснять клиентам содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции;</p> <p>Владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере;</p> <p>Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности.</p> <hr/> <p>ИД-3.ПК-3 Иметь практический опыт:</p> <p>Консультирования по оформлению документов на выдачу кредитов;</p> <p>Консультирования по оформлению документов на открытие депозитов физическим лицам;</p> <p>Консультирования по оформлению документов на выпуск пластиковых карт;</p> <p>Консультирования по оформлению договоров банковского счета с клиентами;</p> <p>Консультирования по оформлению соглашения о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг;</p> <p>Консультирования по регистрации и открытию брокерских счетов;</p> <p>Консультирования по оформлению дилерских операций с ценными бумагами</p> <p>Консультирования по оформлению депозитарных операций с ценными бумагами;</p> <p>Консультирования по оформлению операций по определению взаимных обязательств (клиринг);</p> <p>Консультирования по оформлению операций по покупке-продаже памятных монет из драгоценных металлов;</p> <p>Консультирования по оформлению операций по покупке-продаже инвестиционных монет из драгоценных металлов;</p> <p>Подготовки и проверки документов, участвующих в финансовых операциях;</p> <p>Качественного ведения заявок в системе организации данных по клиентам;</p> <p>Составления регулярной аналитической отчетности для клиентов и высшего руководства;</p> <p>Анализа предоставляемой клиентами документации, предусмотренной условиями договора с финансовой организацией;</p> <p>Проверки документов клиентов на предмет комплектности согласно внутренним нормативным документам финансовой организации, обеспечение сохранности и конфиденциальности информации, хранящейся в них;</p> <p>Осуществления контроля подготовки и исполнения договоров и контрактов по направлениям деятельности в области финансового консультирования.</p>
<p>расчетно-экономический</p>	

<p>ПК-4 Анализ и проверка финансового положения заемщика</p>	<p>ИД-1.ПК-4 Знать:</p> <p>Требования законодательства Российской Федерации об оценочной деятельности к отчетам об оценке: достаточность, достоверность, проверяемость, обоснованность;</p> <p>Различные методы определения отдельных параметров расчета (недостатки, сложности и дискуссионные вопросы);</p> <p>Методику анализа финансового состояния организации перед выдачей кредита;</p> <p>Методики и технологии, применяемые в розничном кредитовании банка;</p> <p>Методики и технологии, применяемые в корпоративном кредитовании банка;</p> <p>Цели и методы визуального андеррайтинга клиента;</p> <p>Методику визуального андеррайтинга клиента;</p> <p>Ключевые элементы визуального андеррайтинга;</p> <p>Основные признаки клиентов с повышенной концентрацией риска;</p> <p>Алгоритм проведения визуального андеррайтинга клиентов;</p> <p>Международную практику в осуществлении визуального андеррайтинга клиентов;</p> <p>Методы и приемы анализа финансовой отчетности, классификация методов и приемов финансового анализа;</p> <p>Алгоритм анализа финансовой отчетности;</p> <p>Методы анализа финансовой отчетности о составе и движении активов, капитала, обязательств и финансовых результатов организации;</p> <p>Основные финансовые отчеты (краткий обзор), взаимосвязи финансовых отчетов;</p> <p>Систему показателей, характеризующих финансовое состояние, и методы их определения (анализ ликвидности, деловой активности организации, платежеспособности, анализ и оценка уровня и динамики показателей прибыли);</p> <p>Расчет и оценку величины чистых активов;</p> <p>Способы построения отчета;</p> <p>Методы анализа взаимосвязи прибыли, движения оборотного капитала и потока денежных средств;</p> <p>Методики оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемые на практике в российских банках</p> <hr/> <p>ИД-2.ПК-4 Уметь:</p> <p>Работать с источниками данных по платежеспособности клиента;</p> <p>Выбирать модели расчета способности клиента оплачивать краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный кредитный продукт;</p> <p>Использовать экспресс-методы оценки платежеспособности клиента;</p> <p>Использовать технологии анализа платежеспособности и кредитоспособности;</p> <p>Определять финансовое состояние заемщика;</p> <p>Производить анализ ликвидности, деловой активности, платежеспособности;</p> <p>Сравнивать показатели прибыли организации, выявлять динамику, формулировать выводы.</p>
--	--



<p>ПК-4 Анализ и проверка финансового положения заемщика</p>	<p>ИД-3.ПК-4 Иметь практический опыт:  Проведения визуального андеррайтинга;  Фотографирования объекта залога;  Проверка документов на подлинность;  Получение согласия на обработку персональных данных;  Формирование запроса в бюро кредитных историй;  Проверка кредитной истории клиента и других участников сделки (если предусмотрено);  Оценка заемщика в рамках кредитного скоринга;  Предварительная оценка основных видов залогового имущества;  Составление заключения по клиенту;  Первичная проверка и оценка предмета залога;  Оценка возможности использования залога в целях кредитования;  Проведение анализа кредитных рисков;  Формирование системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика;  Анализ хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности заемщика перед выдачей кредита</p>
<p>ПК-5 Консультирование заемщика</p>	<p>ИД-1.ПК-5 Знать:  Порядок оформления и оценки предмета залога;  Особенности залога товаров в обороте, ценных бумаг и других активов;  Основные способы обеспечения возвратности кредита;  Принципы использование банковской гарантии, поручительства, обеспечительной цессии и других способов обеспечения;  Классификация кредитных продуктов для физических лиц;  Классификация видов кредитных программ для юридических лиц;  Виды потерь и расходов при кредитовании физических лиц;  Классификация рисков, возникающих в ходе кредитования физических лиц<sup>4</sup>  Виды обеспечения по кредитным продуктам;  Схема кредитования физических лиц (ее плюсы и минусы);  Особенности кредитования по кредитной линии: возобновляемая кредитная линия, обычная кредитная линия, револьверная кредитная линия; определение лимитов по кредитным линиям;  Особенности использования овердрафта: порядок выдачи и погашения; методика расчета лимитов;  Овертрейдинг: риски при овертрейдинге; методы определения лимита кредитования при овертрейдинге;  Особенности инвестиционного кредитования: виды инвестиционных кредитов; венчурные кредиты; определение цены и сроков инвестиционного кредита;  Принципы расчета технико-экономического обоснования кредита;  Документы, необходимые для организации инвестиционного кредитования;  Проектное финансирование как специфический вид кредита;  Преимущества проектного финансирования;</p>

<p>ПК-5 Консультирование заемщика</p>	<p>ИД-2.ПК-5 Знать: Лизинг: виды лизинга; расчет лизинговых платежей; риски лизингового кредитования;          Форфейтинг: субъекты и объекты кредитования; необходимые документы для экспортно-импортных сделок; риски участников; расчет размера форфейтингового кредитования; оформление документации;          Валютное кредитование: появление открытой валютной позиции при выдаче открытых валютных кредитов; методы страхования валютного риска при валютном кредитовании; кредитный риск при валютном кредитовании;          Основы гражданского, конституционного, административного, уголовного, семейного права, регулирующих финансовые отношения домохозяйств и влияющих на сферу управления личными финансами;          Основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики;          Современная финансовая система и финансовый рынок, история развития финансовой системы и финансового рынка;          Система розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств, их качественные, количественные характеристики;          Основы эффективных межличностных коммуникаций;          Методы количественно-качественного анализа финансовой информации;          Технические средства сбора и обработки информации;          Стандартные условия кредитных продуктов и программ;          Требования к заемщику и условия предоставления кредита;          Перечень необходимых документов для оформления кредита;          Технологии проведения кредитных сделок;          Классификации заемщиков;          Классификации кредитных продуктов и программ;          Основы финансовой математики</p> <p>ИД-3.ПК-5 Уметь:          Осуществлять подбор кредитных продуктов;          Оценивать затраты на проведение финансовых операций;          Определять порядок проведения кредитных операций в зависимости от вида кредитного продукта;          Производить финансовые вычисления по кредитным продуктам;          Разъяснять клиентам правовые и экономические характеристики кредитных продуктов;          Использовать кредитные калькуляторы.</p>
---------------------------------------	--

<p>ПК-5 Консультирование заемщика</p>	<p>ИД-4.ПК-5 Иметь практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Информирования потенциальных клиентов о требованиях, предъявляемых банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов;</li> <li>Информирования заемщика о решении банка и окончательных условиях кредитования;</li> <li>Разъяснения существенных условий кредитного договора;</li> <li>Анализа полученных из банка (банков) решений по поданным на рассмотрение заявкам;</li> <li>Подготовки или, в соответствии с предоставленными полномочиями, оформление документов, необходимых для заключения договоров кредитования/перекредитования;</li> <li>Расчета суммы требуемого кредита и информирование заемщика о размерах ежемесячного платежа по нему;</li> <li>Разработки программ кредитования (перекредитования) по запросу заемщика;</li> <li>Выявления и оценк рисков, возникающих у заемщика в ходе кредитования;</li> <li>Подбора оптимальной кредитной программы в соответствии с запросом заемщика;</li> <li>Сравнения и разъяснения особенностей кредитования в различных кредитных организациях;</li> <li>Подготовки рекомендаций по повышению статуса заемщика;</li> <li>Составления окончательного перечня предлагаемых заемщику кредитных продуктов;</li> <li>Составления графика платежей по кредиту и процентам.</li> </ul>
<p>ПК-6 Правовое сопровождение заемщика на этапе возникновения задолженности</p>	<p>ИД-1.ПК-6 Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Банковское законодательство Российской Федерации, нормативные правовые акты Российской Федерации в области кредитования;</li> <li>Кодексы профессиональных и этических принципов в области брокерской деятельности; основы экономики и предпринимательства;</li> <li>Конъюнктуру кредитного рынка;</li> <li>Текущее состояние рынка кредитных продуктов;</li> <li>Методы работы в кризисных ситуациях;</li> <li>Методы планирования и организации проведения рекламных и информационных кампаний;</li> <li>Порядок составления и заключения договоров кредитования;</li> <li>Основы социологии, психологии. менеджмента и маркетинга;</li> <li>Этику делового общения;</li> <li>Отечественный и зарубежный опыт в области кредитования;</li> <li>Основы делопроизводства;</li> <li>Методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий;</li> <li>Современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, бухгалтерского учета;</li> <li>Гражданское право Российской Федерации и гражданский процесс;</li> <li>Этапы судебного производства;</li> <li>Процедуры исполнительного производства.</li> </ul>

<p>ПК-6 Правовое сопровождение заемщика на этапе возникновения задолженности</p>	<p>ИД-2.ПК-6 Уметь:  Вести мониторинг финансового положения заемщика;  Составлять претензии и производить консультирование клиента по процессам исполнительного производства;  Организовывать и проводить переговоры с представителями кредитной организации;  Отстаивать свою позицию.</p> <p>ИД-3.ПК-6 Иметь практический опыт:  Привлечения специалистов в области кредитования и правовой защиты;  Консультирования контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности кредитного брокера;  Планирования мероприятий, направленных на повышение качества правовой и экономической защиты заемщика;  Осуществления поиска альтернативных вариантов урегулирования споров на досудебной стадии;  Ведения исполнительного производства на стороне заемщика;  Уведомления кредитной организации о плановых погашениях, просрочках;  Содействия в проведении примирительных процедур;  Ведения переговоров между кредитной организацией и заемщиком в качестве представителя заемщика.</p>
<p>финансовый</p>	
<p>ПК-7 Совершение сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами по поручению клиента на основе анализа состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов с учетом финансового консультирования и внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</p>	<p>ИД-1.ПК-7 Знать:  Основы гражданского законодательства Российской Федерации, законодательство Российской Федерации о рынке ценных бумаг;  Организацию торговли на биржевых рынках России и других стран;  Технологию заключения и исполнения сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на биржевом и внебиржевом рынке;  Текущее состояние рынка ценных бумаг, производных финансовых инструментов, других сегментов финансового рынка;  Нормативные акты, регламентирующие заключение и исполнение сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;  Специализированные компьютерные программы;  Этику делового общения и правила деловой переписки;  Методы и инструменты экономического и финансового анализа;  Принципы составления бухгалтерской отчетности, в том числе по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО);  Методы и инструменты оценки эмитента и ценных бумаг эмитента;  Иностранный язык (английский) в области ценных бумаг;  Методы и способы защиты информации;  Технологии совершения сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и их отражение в регистрах внутреннего учета.</p>

<p>ПК-7 Совершение сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами по поручению клиента на основе анализа состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов с учетом финансового консультирования и внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</p>	<p>ИД-2.ПК-7 Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Составлять гражданско-правовые договоры, работать с документами;</li> <li>Применять информационно-коммуникационные технологии;</li> <li>Проводить технический анализ при совершении сделок с ценными бумагами и применять иные финансовые инструменты;</li> <li>Вести деловые переговоры;</li> <li>Производить экономический и финансовый анализ компании;</li> <li>Производить анализ финансового рынка и его отдельных сегментов;</li> <li>Консультировать клиентов, взаимодействовать с клиентами</li> </ul>
---	--

<p>ПК-7 Совершение сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами по поручению клиента на основе анализа состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов с учетом финансового консультирования и внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</p>	<p>ИД-3.ПК-7 Иметь практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Продажи услуг брокерской компании, заполнение реквизитов договоров с клиентами;</li> <li>Информирования клиентов - физических лиц о правах и гарантиях в соответствии с законодательством Российской Федерации о защите прав инвесторов;</li> <li>Письменного уведомления клиента при заключении договора о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг;</li> <li>Заключения в интересах клиентов сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и исполнение обязательств по ним;</li> <li>Хранения, использования и учета денежных средств клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги или полученные от продажи ценных бумаг;</li> <li>Представления клиенту отчетов о ходе исполнения договора, выписки по движению денежных средств и ценных бумаг по учетным счетам, иные документы, связанные с исполнением договора;</li> <li>Макроэкономического анализа, анализа отраслей, секторов экономики;</li> <li>Фундаментального анализа эмитентов и их ценных бумаг;</li> <li>Анализа инвестиционных проектов, окупаемости проектов;</li> <li>Оценки эмитента и ценных бумаг эмитента;</li> <li>Подготовки предложений по совершению сделок с ценными бумагами эмитентов;</li> <li>Консультирования эмитента по вопросам эмиссии эмиссионных ценных бумаг, по составлению проспекта ценных бумаг;</li> <li>Консультирования по поводу раскрытия информации эмитентом, осуществляющим публичное размещение/обращение эмиссионных ценных бумаг;</li> <li>риема и исполнения документов, на основании которых осуществляется внутренний учет сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;</li> <li>Передачи информации в рамках внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;</li> <li>Ведение регистров внутреннего учета;</li> <li>Хранение первичных документов, на основании которых осуществляется</li> </ul>
---	--

<p>ПК-8 Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет на основе анализа состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов с применением внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</p>	<p>ИД-1.ПК-8 Знать:</p> <p>Основы гражданского законодательства Российской Федерации, законодательство Российской Федерации о рынке ценных бумаг; Особенности организации торговли на биржевых рынках России и других стран;</p> <p>Технологию заключения и исполнения сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на биржевом и внебиржевом рынке;</p> <p>Текущее состояние рынка ценных бумаг, производных финансовых инструментов, других сегментов финансового рынка;</p> <p>Нормативные акты, регламентирующие заключение и исполнение сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;</p> <p>Специализированные компьютерные программы;</p> <p>Этику делового общения и правила деловой переписки;</p> <p>Методы и инструменты экономического и финансового анализа;</p> <p>Принципы составления бухгалтерской отчетности, в том числе по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО);</p> <p>Методы и инструменты оценки эмитента и ценных бумаг эмитента;</p> <p>Иностраный язык (английский) в области ценных бумаг;</p> <p>Технологии совершения сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и их отражение в регистрах внутреннего учета.</p>
	<p>ИД-2.ПК-8 Уметь:</p> <p>Составлять гражданско-правовые договоры, работать с документами;</p> <p>Использовать компьютерные технологии;</p> <p>Проводить технический анализ при совершении сделок с ценными бумагами и применять иные финансовые инструменты;</p> <p>Проводить деловые переговоры, работать с контрагентами;</p> <p>Производить экономический и финансовый анализ компании;</p> <p>Производить анализ финансового рынка и его отдельных сегментов;</p> <p>Использовать компьютерные технологии, специализированные компьютерные программы.</p>

<p>ПК-8 Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет на основе анализа состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов с применением внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</p>	<p>ИД-3.ПК-8 Иметь практический опыт:  Заклучения в интересах клиентов сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и исполнение обязательств по ним;  Заклучения сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами путем объявления цен покупки/продажи с обязательством покупки/продажи по объявленным ценам (котировка ценных бумаг и производных финансовых инструментов), в том числе в порядке выполнения функции маркетмейкера;  Предоставление контрагентам информации и документов, относящихся к обращению ценных бумаг, к совершению и исполнению сделок с контрагентами;  Макроэкономического анализа, анализа отраслей, секторов экономики;  Фундаментального анализа эмитентов и их ценных бумаг;  Анализа инвестиционных проектов, окупаемости проектов;  Оценки эмитента и ценных бумаг эмитента;  Подготовки предложений по совершению сделок с ценными бумагами эмитентов;  Приема и исполнения документов, на основании которых осуществляется внутренний учет сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;  Передачи информации в рамках внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;  Ведение регистров внутреннего учета;  Хранение первичных документов, на основании которых осуществляется</p>
--	--



<p>ПК-9 Доверительное управление ценными бумагами и иными активами на основе анализа состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов с учетом консультационных услуг в области инвестиций и внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</p>	<p>ИД-1.ПК-9 Знать:          Основы гражданского законодательства Российской Федерации, законодательство Российской Федерации о рынке ценных бумаг;          Особенности организации торговли на биржевых рынках России и других стран;          Технологию заключения и исполнения сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на биржевом и внебиржевом рынке;          Текущее состояние рынка ценных бумаг, производных финансовых инструментов, других сегментов финансового рынка;          Нормативные акты, регламентирующие заключение и исполнение сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;          Специализированные компьютерные программы;          Этику делового общения и правила деловой переписки;          Методы и инструменты экономического и финансового анализа;          Принципы составления бухгалтерской отчетности, в том числе по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО);          Методы и инструменты оценки эмитента и ценных бумаг эмитента;          Иностранный язык (английский) в области ценных бумаг;          Законодательство Российской Федерации по ценным бумагам, по защите прав инвесторов и акционеров, о деятельности институтов коллективного инвестирования;          Текущая конъюнктура рынка ценных бумаг;          Методы и способы защиты информации;          Технологии совершения сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и их отражение в регистрах внутреннего учета.</p> <p>ИД-2.ПК-9 Уметь:          Составлять гражданско-правовые договоры, работать с документами;          Использовать компьютерные технологии;          Проводить технический анализ при совершении сделок с ценными бумагами и применять иные финансовые инструменты;          Проводить деловые переговоры, работать с контрагентами;          Производить экономический и финансовый анализ компании;          Производить анализ финансового рынка и его отдельных сегментов;          Использовать информационные и компьютерные технологии;          Проводить консультации клиентов, взаимодействовать с клиентами;          Работать с нормативными документами, большими объемами информации.</p>
--	---



Семестр 7		86				
Тема 1.	Современные информационные системы.	86	14			72
Семестр 7		130				
Тема 2.	Применение информационных систем в финансово-кредитной сфере предприятия.	130			14	116

## 6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Современные информационные системы	Тест №1 (приложение 4)	Тест из 10 вопросов с вариантами ответов. Приложение 4.	зачтено/незачтено
Применение информационных систем в финансово-кредитной сфере предприятия.	Тест №2 (приложение 4)	Тест из 10 вопросов с вариантами ответов. Приложение 4.	зачтено/незачтено
Тема 1-2	Тест №3	Тест из 10 вопросов с вариантами ответов. Приложение 4.	зачтено/незачтено
Промежуточный контроль (Приложение 5)			
7 семестр (За)	Экзаменационные билеты (Приложение 5)	Экзаменационные билеты состоят из двух теоретических вопросов	40-100

## ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ОПОП формируется на основе объединения текущей и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущая аттестация. Используется 100-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течении семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин и практик закреплены виды текущей аттестации, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента. Если посещения занятий по дисциплине включены в рейтинг, то данный показатель составляет не более 20% от максимального количества баллов по дисциплине.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончанию дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончанию формирования компетенций.

Порядок перевода рейтинга, предусмотренных системой оценивания, по дисциплине, в пятибалльную систему.

Высокий уровень – 100% - 70% - отлично, хорошо.

Средний уровень – 69% - 50% - удовлетворительно.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов.  Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответа и т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для решения
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

## 7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 7.1. Содержание лекций

Тема 1. Современные информационные системы.

Системы анализа финансовой деятельности предприятия. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков. Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов. Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности). Анализ и проверка финансового положения заемщика.

Системы анализа инвестиционных проектов и бизнес-планирования.

Системы моделирования и прогнозирования.

### 7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

Тема 2. Применение информационных систем в финансово-кредитной сфере предприятия.

Решение задач. Консультирование заемщика с использованием программных продуктов. Правовое сопровождение заемщика на этапе возникновения задолженности. Совершение сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами по поручению клиента на основе анализа состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов с учетом финансового консультирования и внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет на основе анализа состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов с применением внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Доверительное управление ценными бумагами и иными активами на основе анализа состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов с учетом консультационных услуг в области инвестиций и внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Решение задач в Альт-Инвест.

Решение задач в Project

### 7.3. Содержание самостоятельной работы

Тема 1. Современные информационные системы.

Знакомство с современными информационными системами.

Тема 2. Применение информационных систем в финансово-кредитной сфере предприятия.

Практикум в Excel

Практикум в Альт-Инвест

Практикум в Project

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену  
Приложение №1

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену  
Приложение №2

7.3.3. Перечень курсовых работ  
Не предусмотрено

7.4. Электронное портфолио обучающегося  
Не предусмотрено

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы  
Не предусмотрена учебным планом.

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы  
Не предусмотрена учебным планом.

## **8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

### ***По заявлению студента***

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Сайт библиотеки УрГЭУ**

<http://lib.usue.ru/>

### **Основная литература:**

1. Краснова Т. И., Вичугов В. Н. Английский язык для специалистов в области интернет-технологий. English for Internet Technologies. [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: Издательство Юрайт, 2019. - 205 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/433951>

2. Стогниева О. Н. Английский язык для ИТ-направлений. English for Information Technology. [Электронный ресурс]: Учебное пособие для вузов. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 143 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/449121>

3. Чикилева Л. С., Авдеева Е. Л., Есина Л. С. Английский язык в бизнес-информатике. English for Business Informatics (B1-B2). [Электронный ресурс]: Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 185 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/454671>

4. Кузнецов Г.В., Кочетыгов А. А. Основы финансовых вычислений [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 407 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1176302>

#### **Дополнительная литература:**

1. Чикилева Л. С., Авдеева Е. Л., Есина Л. С. Английский язык в бизнес-информатике. [Электронный ресурс]: учебник и практикум для академического бакалавриата : для студентов вузов, обучающихся по социально-экономическим направлениям. - Москва: Юрайт, 2019. - 185 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/441478>

2. Серов В. М., Богомолова Е.А. Инвестиционный анализ. [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2019. - 248 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1002750>

### **10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

#### **Перечень лицензионного программного обеспечения:**

МойОфис стандартный. Соглашение № СК-281 от 7 июня 2017. Дата заключения - 07.06.2017. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Astra Linux Common Edition. Договор № 1 от 13 июня 2018, акт от 17 декабря 2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

#### **Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:**

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии - без ограничения срока

Справочно-правовая система Консультант+. Договор № 163/223-У/2020 от 14.12.2020. Срок действия лицензии до 31.12.2021



## **11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.