

**Частное образовательное учреждение высшего образования  
«Санкт-Петербургский институт экономики и управления»**  
*(название высшего учебного заведения)*

---

**РАССМОТРЕНО**

Ученым Советом ЧОУ ВО «СПБИЭУ»

протокол № 12

от «07» июля 2017 г.



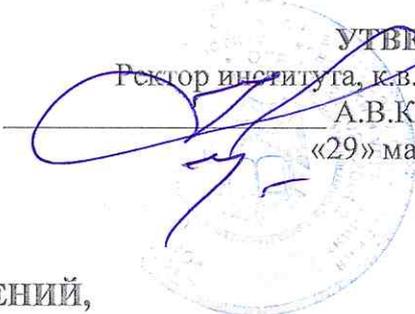
**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА  
ПЕРЕПОДГОТОВКИ**

**«ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**  
*(наименование программы)*

**Санкт-Петербург  
2017**

ОДОБРЕНО  
Ученым Советом института  
Протокол №8 от «29» марта 2018г.

УТВЕРЖДАЮ  
Ректор института, к.в.н., доцент  
А.В.Кирдяшкин  
«29» марта 2018г.



ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ,  
ВНОСИМЫХ В ДОПОЛНИТЕЛЬНУЮ ОБРАЗОВАТЕЛЬНУЮ ПРОГРАММУ  
ПЕРЕПОДГОТОВКИ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

1. Утвержден календарный учебный график по дополнительной профессиональной программе переподготовки «Финансы и кредит».

Секретарь Учёного Совета, к.э.н., доцент



А.А.Давыдова

## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

**Нормативную правовую базу разработки программы переподготовки составляет:**

- Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным образовательным программам, утвержденный приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 01 июля 2013 года, № 499;
- Положение «Об организации дополнительного профессионального образования в Частном образовательном учреждении высшего образования «Санкт-Петербургский институт экономики и управления»
- ФГОС ВО направления 38.03.01 «Экономика» №1327 от 12.11.2015 (рег.номер №39906 от 30.11.2015)
- «Специалист по финансовому консультированию» утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «19» марта 2015 г. №167н;
- «Специалист по микрофинансовым операциям» утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «22» апреля 2015 г. № 238н.
- Устав Института;

### **Цель реализации программы переподготовки.**

Дать слушателям фундаментальное образование в области экономики, сделав акцент на изучение финансов и их взаимосвязи ,технологий, стратегий, методов долгосрочного анализа, прогнозирования и управления. Помочь приобрести навыки стратегического мышления, умение грамотно руководить и выстраивать конструктивные деловые отношения.

Программа составлена в соответствие с профессиональным стандартом **«Специалист по финансовому консультированию»** утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «19» марта 2015 г. №167н;

Основная цель вида профессиональной деятельности - Обеспечение инвестиционной эффективности и оптимальных условий совершения финансовых сделок клиента с поставщиком финансовых услуг.

**«Специалист по микрофинансовым операциям»** утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «22» апреля 2015 г. № 238н.

Основная цель вида профессиональной деятельности - Обеспечить доступное финансирование для населения и организаций малого бизнеса.

**Объем программы – 276 часа**

**Форма обучения – вечерняя, без отрыва от трудовой деятельности**

**По окончании курса слушателям выдается документ об образовании: диплом о переподготовке.**

## 2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Процесс освоения программы направлен на формирование следующих компетенций (согласно ФГОС ВО):

ОПК-2 - способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач

ПК-1 - способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

ПК-2 - способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

ПК-5 - способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

ПК-7 - способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет

ПК-11 - способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

### Связь образовательной программы с профессиональным стандартом

Наименование программы	Наименование выбранного профессионального стандарта (одного ли нескольких)	Уровень квалификации
Финансы и кредит	Специалист по финансовому консультированию	6
	Специалист по микрофинансовым операциям	6

Процесс освоения программы профессиональной переподготовки направлен на решение следующих профессиональных задач:

1. Проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)
2. Сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг
3. Сбор данных и ведение базы по клиентам в программном комплексе;
4. Составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами;
5. Организация и поддержание постоянных контактов с рейтинговыми агентствами, аналитиками инвестиционных организаций, консалтинговыми организациями, аудиторскими организациями, оценочными фирмами,

государственными и муниципальными органами управления, общественными организациями, средствами массовой информации, информационными, рекламными агентствами

6. Формирование маркетинговых каналов привлечения клиентов
7. Организация точек взаимодействия с клиентами (клиентских офисов и представительств, каналов информационного взаимодействия)
8. Представление продуктовой линейки финансовых услуг
9. Консультирование клиентов по вопросам проведения микрофинансовых операций и др.

**Частное образовательное учреждение высшего образования  
«Санкт-Петербургский институт экономики и управления»**

*(название высшего учебного заведения)*



**УЧЕБНЫЙ ПЛАН**

***программы переподготовки***

**«ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**

*(наименование программы)*

Трудоемкость программы: \_\_\_\_\_276\_\_\_\_, час.

Объем аудиторных занятий: \_\_\_\_\_206\_\_\_\_, час.

Объем самостоятельной работы: \_\_\_\_\_70\_\_\_\_, час.

Форма обучения: \_\_\_\_\_очно-заочная\_\_\_\_\_

**Категория слушателей** - руководители и специалисты предприятий (организаций) различных форм собственности, ориентированные на карьерный рост, желающие повысить свою квалификацию и получить новую специализацию.

№	Наименование разделов и дисциплин	Всего, час.	в том числе			Форма контроля
			лекции	практ.зан	СРС	
<i>Базовая часть</i>						
1.	Финансы	18	6	8	4	зачет
2.	Экономика общественного сектора	20	6	8	6	зачет
	<b>Итого</b>	<b>38</b>	<b>12</b>	<b>16</b>	<b>10</b>	
<b>Профильная часть</b>						
3.	Налоги и налогообложение	22	10	8	4	зачет
4.	Экономика фирмы	24	10	10	4	зачет
5.	Информационные технологии в финансовой деятельности	24	10	10	4	зачет
6.	Банковское дело	28	10	12	6	Экзамен
7.	Инвестиции	22	8	10	4	зачет
8.	Финансовый менеджмент	24	8	10	6	экзамен
9.	Финансовый анализ	24	10	10	4	зачет
10.	Рынок ценных бумаг	26	10	10	6	экзамен
11.	Бизнес-планирование	24	10	10	4	зачет
		<b>218</b>	<b>86</b>	<b>90</b>	<b>42</b>	
<b>ИТОГО</b>		<b>256</b>	<b>98</b>	<b>106</b>	<b>52</b>	
Консультации. Защита аттестационной работы		<b>20</b>	<b>2</b>		<b>18</b>	
<b>Итого курс</b>		<b>276</b>	<b>100</b>	<b>106</b>	<b>70</b>	

Количество контрольных мероприятий : 3 экзамена, 8 зачетов  
Защита аттестационной работы

**Частное образовательное учреждение высшего образования  
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»**

**УТВЕРЖДАЮ**  
Ректор ЧОУ ВО «СПБИЭУ»  
к.в.н., доцент  
  
А.В.Кирдяшкин  
«07» июля 2017 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА КУРСА  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПЕРЕПОДГОТОВКИ  
«ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**

**Санкт-Петербург  
2017**

Программа составлена в соответствии с ФГОС направления 38.03.01 «Экономика» №1327 от 12.11.2015 (рег.номер №39906 от 30.11.2015) и «Специалист по финансовому консультированию» утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «19» марта 2015 г. №167н; «Специалист по микрофинансовым операциям» утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «22» апреля 2015 г. № 238н.

Обсуждено  
на заседании кафедры «Экономики и финансов» «28» июня 2017г., протокол №11

  
\_\_\_\_\_/Давиденко Л.П./  
(Зав. кафедрой)

СОГЛАСОВАНО  
Проректор по УМР \_\_\_\_\_/Титов А.В./

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Цель программы .....	10
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	16
3. Место дисциплины в структуре дополнительной профессиональной программы .....	17
4. Объем дисциплины и виды учебной работы .....	17
5. Содержание программы.....	17
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение программы .....	20
6.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения программы .....	20
6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины .....	21
6.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем .....	21
7. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по программе .....	21
8. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по программе.....	21

## 1. Цель программы

Дать слушателям фундаментальное образование в области экономики, сделав акцент на изучение финансов и их взаимосвязи ,технологий, стратегий, методов долгосрочного анализа, прогнозирования и управления. Помочь приобрести навыки стратегического мышления, умение грамотно руководить и выстраивать конструктивные деловые отношения.

Программа составлена в соответствие с профессиональным стандартом **«Специалист по финансовому консультированию»** утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «19» марта 2015 г. №167н;

Основная цель вида профессиональной деятельности - Обеспечение инвестиционной эффективности и оптимальных условий совершения финансовых сделок клиента с поставщиком финансовых услуг.

**«Специалист по микрофинансовым операциям»** утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от «22» апреля 2015 г. № 238н.

Основная цель вида профессиональной деятельности - Обеспечить доступное финансирование для населения и организаций малого бизнеса.

**Категория слушателей** - руководители и специалисты предприятий (организаций) различных форм собственности, ориентированные на карьерный рост, желающие повысить свою квалификацию и получить новую специализацию.

### Связь образовательной программы с профессиональным стандартом

Наименование программы	Наименование выбранного профессионального стандарта (одного ли нескольких)	Уровень квалификации
Финансы и кредит	Специалист по финансовому консультированию	6
	Специалист по микрофинансовым операциям	6

Процесс освоения программы профессиональной переподготовки направлен на решение следующих профессиональных задач:

1. Проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)
2. Сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг
3. Сбор данных и ведение базы по клиентам в программном комплексе;
4. Составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами;
5. Организация и поддержание постоянных контактов с рейтинговыми агентствами, аналитиками инвестиционных организаций, консалтинговыми организациями, аудиторскими организациями, оценочными фирмами, государственными и муниципальными органами управления, общественными организациями, средствами массовой информации, информационными, рекламными агентствами

6. Формирование маркетинговых каналов привлечения клиентов
7. Организация точек взаимодействия с клиентами (клиентских офисов и представительств, каналов информационного взаимодействия)
8. Представление продуктовой линейки финансовых услуг
9. Консультирование клиентов по вопросам проведения микрофинансовых операций и др.

**Сопоставление описания квалификации в профессиональном стандарте с требованиями к результатам подготовки по ФГОС ВО**

<b>Профессиональный стандарт</b>	<b>ФГОС ВО</b>
<p><b>Обобщенные трудовые функции</b> Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг</p>	<p><b>Виды профессиональной деятельности:</b> – расчетно-экономическая; аналитическая, научно-исследовательская организационно-управленческая</p>
<p><b>Трудовые функции:</b> <b>Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков А/01.6</b></p>	<p><b>профессиональные компетенции (ПК)</b></p>
Проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	<p>ПК-1 - способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>ПК-2 - способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>ПК-5 - способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p>
Сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг	
Сбор данных и ведение базы по клиентам в программном комплексе	
Оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам	
Составление подробных паспортов финансовых продуктов	
Составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	
Организация сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	
Мониторинг информационных источников финансовой информации	
Анализ состояния и прогнозирование изменений инвестиционного и информационного рынков	
Организация и поддержание постоянных контактов с рейтинговыми агентствами, аналитиками инвестиционных организаций, консалтинговыми организациями, аудиторскими организациями, оценочными фирмами, государственными и муниципальными органами управления, общественными организациями, средствами массовой информации, информационными, рекламными агентствами	
<b>Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и</b>	<p><b>профессиональные компетенции (ПК)</b></p>

<b>консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов А/02.6</b>	
Самостоятельный поиск и привлечение новых клиентов целевого сегмента на основе личных контактов и контактов из централизованной базы потенциальных клиентов	ПК-7 - способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет ПК-5 - способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
Взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса	
Осуществление операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией	
Проведение встреч с клиентами (в офисе организации или в удобном для клиента месте)	
Проведение телефонных переговоров с потенциальными контрагентами	
Проведение личных переговоров с представителями кредитного учреждения	
Обсуждение, определение условий сотрудничества, подписание документов о сотрудничестве	
Получение информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента	
Уточнение у клиента существенной дополнительной информации	
Развитие и поддержание долгосрочных отношений с клиентами	
Осуществление выбора форм и методов взаимодействия с инвесторами, организациями, средствами массовой информации	
Определение характера, содержания и носителей информационных сообщений, исходящих от организации	
<b>Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности) А/03.6</b>	
Консультирование по оформлению документов на выдачу кредитов	ОПК-2 - способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач ПК-1 - способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
Консультирование по оформлению документов на открытие депозитов физическим лицам	
Консультирование по оформлению документов на выпуск пластиковых карт	
Консультирование по оформлению договоров банковского счета с клиентами	
Консультирование по оформлению соглашения о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг	
Консультирование по регистрации и открытию брокерских счетов	

Консультирование по оформлению дилерских операций с ценными бумагами	ПК-2 - способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
Консультирование по оформлению депозитарных операций с ценными бумагами	
Консультирование по оформлению операций по определению взаимных обязательств (клиринг)	
Консультирование по оформлению операций по покупке-продаже памятных монет из драгоценных металлов	
Консультирование по оформлению операций по покупке-продаже инвестиционных монет из драгоценных металлов	
Подготовка и проверка документов, участвующих в финансовых операциях	
Качественное ведение заявок в системе организации данных по клиентам	
Составление регулярной аналитической отчетности для клиентов и вышестоящего руководства	
Анализ предоставляемой клиентами документации, предусмотренной условиями договора с финансовой организацией	
Проверка документов клиентов на предмет комплектности согласно внутренним нормативным документам финансовой организации, обеспечение сохранности и конфиденциальности информации, хранящейся в них	
Осуществление контроля подготовки и исполнения договоров и контрактов по направлениям деятельности в области финансового консультирования	

<b>Обобщенные трудовые функции</b> <b>Привлечение денежных средств для обеспечения микрофинансовых операций</b>	<b>Виды профессиональной деятельности:</b> – расчетно-экономическая; аналитическая, научно-исследовательская организационно-управленческая
<b>Трудовые функции:</b> Мониторинг спроса и предложения микрофинансового рынка <b>В/01.6</b>	<b>профессиональные компетенции (ПК)</b>
Сбор информации по спросу и предложению микрофинансовых продуктов для физических и юридических лиц	ОПК-2 - способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
Составление паспортов микрофинансовых продуктов и выявление наиболее перспективных, востребованных	
Сбор и анализ информации о микрофинансовых организациях (конкурентах)	

Составление отчетов, заключений, рейтингов, прогнозов с целью предупреждения сделок с недобросовестными партнерами	
Определение целевой аудитории заемщиков	
Осуществление мониторинга изменений нормативной правовой базы регулирования рынка микрофинансирования	
Поиск и анализ информации, влияющей на стоимость и ликвидность микрофинансовой операции	
Формирование банка данных в специализированных системах	
<b><i>Разработка коммерческих предложений для инвесторов (кредиторов) В/02.6</i></b>	<b><i>профессиональные компетенции (ПК)</i></b>
Планирование схемы инвестиционного предложения	ПК-1 - способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
Подготовка проекта коммерческого предложения для инвесторов (кредиторов)	
Подготовка материалов для представления коммерческого предложения	
Анализ проектов коммерческих предложений, выбор оптимального варианта	
<b><i>Поиск и привлечение инвесторов В/03.6</i></b>	<b><i>профессиональные компетенции (ПК)</i></b>
Разработка программ развития и привлечения инвесторов	ПК-2 - способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов ПК-11 - способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
Поиск потенциальных инвесторов	
Установление и развитие деловых связей с потенциальными инвесторами	
Подготовка презентаций инвестиционных программ для потенциальных инвесторов	
Организация системы услуг и дополнительных сервисов для реализации инвестиционных программ	
Консультирование инвесторов и обслуживание запросов инвесторов	
Согласование предмета и условий сотрудничества	
Подписание договора о сотрудничестве между организацией и инвестором	

## **2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

ОПК-2 - способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач

ПК-1 - способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

ПК-2 - способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

ПК-5 - способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

ПК-7 - способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет

ПК-11 - способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

### **В результате освоения программы слушатель приобретает следующие знания и умения:**

#### **Знания**

- Конъюнктура и механизмы функционирования финансовых рынков
- Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги
- Характеристики финансовых продуктов и услуг
- Методы экономической диагностики рынка финансовых услуг
- Система розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики
- Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги
- Экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг
- Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов
- Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления банковских депозитов, обезличенных металлических счетов
- Виды микрозаймов
- Принципы расчета технико-экономического обоснования микрозайма
- Методы проведения маркетинговых исследований

#### **Умения:**

- 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
- Организовывать и проводить деловые переговоры
- Систематизировать финансовую и юридическую информацию
- Оформлять документацию по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг
- Проверять правильность заполнения клиентом документов
- Разъяснять клиентам содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции
- Производить мониторинг текущей рыночной конъюнктуры, исследовать финансовый рынок, микрофинансирования
- Анализировать потребности инвесторов (кредиторов) на рынке микрофинансирования
- Разрабатывать программу развития и реализовывать планы по привлечению инвесторов
- Формировать предложения по расширению инвестиционных предложений
- Организовывать и осуществлять мероприятия, направленные на повышение уровня клиентского сервиса

### 3. Место дисциплины в структуре дополнительной профессиональной программы

Самостоятельная.

### 4. Объем дисциплины и виды учебной работы

**Объем программы** – 276 часа (4,5 месяца)

**Форма обучения** – вечерняя, без отрыва от трудовой деятельности

**Режим занятий** – 4 ак. часа в день (3 дня в неделю), 18.00-21.00

- формат выходного дня, пятница 18.00-21.00; суббота 10.00-16.00

### 5. Содержание программы

#### 5.1. Разделы дисциплины и виды занятий

№	Наименование разделов и дисциплин	Всего, час.	в том числе			Форма контроля
			лекции	практ.зан	СРС	
<i>Базовая часть</i>						
12.	Финансы	18	6	8	4	зачет
13.	Экономика общественного сектора	20	6	8	6	зачет
	<b>Итого</b>	<b>38</b>	<b>12</b>	<b>16</b>	<b>10</b>	
<b>Профильная часть</b>						
14.	Налоги и налогообложение	22	10	8	4	зачет
15.	Экономика фирмы	24	10	10	4	зачет
16.	Информационные технологии в финансовой деятельности	24	10	10	4	зачет
17.	Банковское дело	28	10	12	6	Экзамен
18.	Инвестиции	22	8	10	4	зачет

19.	Финансовый менеджмент	24	8	10	6	экзамен
20.	Финансовый анализ	24	10	10	4	зачет
21.	Рынок ценных бумаг	26	10	10	6	экзамен
22.	Бизнес-планирование	24	10	10	4	зачет
		<b>218</b>	<b>86</b>	<b>90</b>	<b>42</b>	
<b>ИТОГО</b>		<b>256</b>	<b>98</b>	<b>106</b>	<b>52</b>	
Консультации. Защита аттестационной работы		<b>20</b>	<b>2</b>		<b>18</b>	
<b>Итого курс</b>		<b>276</b>	<b>100</b>	<b>106</b>	<b>70</b>	

Количество контрольных мероприятий : 3 экзамена, 8 зачетов  
Защита аттестационной работы

## 5.2. Содержание разделов программы

### Тема 1. Финансы

Сущность, функции и звенья финансов. Финансы в общественном воспроизводстве и системе денежных отношений. Воздействие финансов на экономику и социальную сферу. Финансовая система страны, ее сферы и звенья. Эволюция финансовой системы. Финансовый рынок. Управление финансами. Финансовый механизм и финансовая политика. Финансовое планирование и прогнозирование. Финансовый контроль и его организация. Бюджет как центральное звено системы финансов государства. Внебюджетные фонды. Государственный и муниципальный кредит. Государственный долг. Принципы организации финансов экономических субъектов в разных сферах деятельности. Финансы граждан (домашних хозяйств). Финансы коммерческих и некоммерческих организаций. Страхование как финансовая категория, ее специфика. Особенности функционирования финансовых систем в экономически развитых странах. Финансы и глобализация экономики.

### Тема 2. Экономика общественного сектора

Общественный сектор экономики. Общественные блага. Распределение, эффективность и благосостояние. Общественный выбор. Доходы общественного сектора. Общественные расходы. Роль государства в решении проблем охраны окружающей среды. Образовательные услуги как основа роста благосостояния государства и человека. Эффективное функционирование естественных локальных монополий и монополий федерального уровня в целях рационального проведения реформы ЖКХ.

### Тема 3. Налоги и налогообложение

Основные положения теории налога. Система косвенных налогов. Налог на прибыль организаций. Налог на имущество организаций и физических лиц. Налог на доходы физических лиц. Налогообложение природопользования. Другие налоги и сборы. Специальные налоговые режимы.

### Тема 4. Экономика фирмы

Предпринимательство как самостоятельная инициативная деятельность граждан и их объединений. Организационно-правовые формы организаций (предприятий). Объединения юридических лиц. Государственное регулирование деятельности организаций (предприятий). Управление качеством, стандартизация и сертификация продукции. Структура организации и управления. Основы планирования деятельности организации. Основной и оборотный капитал. Персонал, организация и оплата труда на

предприятия. Инновационная деятельность предприятия. Инвестиционная деятельность предприятия. Издержки производства и себестоимости продукции. Доход, прибыль, рентабельность предприятия.

### **Тема 5. Информационные технологии в финансовой деятельности**

Информационные процессы в управлении организацией. Методические основы создания информационных систем и технологий управления организацией. Методы и модели формирования управленческих решений и роль менеджера в создании информационных систем и технологий. Информационное обеспечение информационных технологий и систем управления организацией. Техническое и программное обеспечение информационных технологий и систем управления организацией. Защита информации в информационных системах и технологиях управления организацией. Информационные технологии стратегического менеджмента на предприятии. Информационные технологии в финансовом менеджменте. Информационные технологии управления персоналом. Эффективность информационных технологий.

### **Тема 6. Банковское дело**

Банковское законодательство: основные положения. Банковская система Российской Федерации. Правовое положение кредитных организаций. Государственная регистрация и лицензирование банковской деятельности создаваемых путем учреждения кредитных организаций. Деятельность кредитных организаций. Реорганизация кредитных организаций. Ликвидация кредитной организации. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций. Банкротство кредитных организаций: основные положения. Системы страхования вкладов. Порядок и условия выплат по вкладам. Общая характеристика банковских операций. Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). Размещение кредитными организациями денежных средств, привлеченных во вклады, от своего имени и за свой счет. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам. Иные лицензируемые банковские операции. Доверительное управление кредитными организациями.

### **Тема 7. Инвестиции**

Экономическая сущность инвестиций. Понятие инвестиционного проекта. Структура фондового рынка. Финансовые вычисления. Потоки платежей. Финансовые вычисления по ценным бумагам. Финансовый риск. Портфель ценных бумаг. Построение оптимального портфеля ценных бумаг при рискованных и безрисковых вложениях. Задача Джеймса Тобина.

### **Тема 8. Финансовый менеджмент**

Риск и доходность финансовых активов в контексте управления финансовым инвестиционным портфелем. Оценка ценных бумаг как финансовых активов и инструментов финансирования. Эффективность и риск реальных инвестиций, сравнение и выбор инвестиционных проектов в условиях ограниченного бюджета финансовых ресурсов. Дивидендная политика предприятия. Заемное финансирование денежных средств. Управление оборотными активами. Прогнозирование основных финансовых показателей деятельности предприятия. Специфические разделы управления финансами.

### **Тема 9. Финансовый анализ**

Сущность, цели и задачи финансового анализа. Информационная база данных финансового анализа. Методы и инструменты финансового анализа. Анализ имущественного положения предприятия. Анализ финансовой устойчивости предприятия. Диагностика несостоятельности (банкротства). Анализ динамики и структуры финансового результата. Анализ коэффициентов рентабельности (доходности). Оценка деловой активности предприятия. Анализ движения денежных потоков.

### **Тема 10. Рынок ценных бумаг**

Сущность и функции фондового рынка. Рынок ценных бумаг и его структура. Участники рынка ценных бумаг. Виды ценных бумаг и финансовых инструментов. Особенности их обращения. Методы оценки инвестиционных качеств ценных бумаг. Основы биржевого дела. Механизм принятия решений на рынке ценных бумаг. Портфельные инвестиции. Акционерные предприятия.

### **Тема 11. Бизнес-планирование**

Прогнозирование и планирование в условиях рынка. Сущность и содержание бизнес-планирования на предприятии. Компьютерные программные продукты для разработки бизнес-планов. Резюме бизнес-плана. Производственный план. План маркетинга. Организационный план. Оценка риска. Финансовый план. Типичные ошибки, возникающие при разработке бизнес-планов.

## **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение программы**

### **6.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения программы**

#### **а) основная литература**

1. Финансы (4-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит»/ Г.Б. Поляк [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 735 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52591> — ЭБС «IPRbooks»
2. Баихина Н.В. Финансы и налогообложение организаций [Электронный ресурс]: учебник для магистров, обучающихся по направлениям «Финансы и кредит» и «Экономика»/ Баихина Н.В., Косов М.Е., Оканова Т.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 623 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52657> — ЭБС «IPRbooks»
3. Кузнецова Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Кузнецова Е.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 687 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/8592> — ЭБС «IPRbooks»
4. Турманидзе Т.У. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/ Турманидзе Т.У., Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 247 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34529> — ЭБС «IPRbooks»
5. Гайнутдинов Э.М. Бизнес-планирование [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Гайнутдинов Э.М., Поддерегина Л.И.— Электрон. текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2011.— 207 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20060.html> — ЭБС «IPRbooks»

6. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Менеджмент», специальностям «Экономическая безопасность», «Таможенное дело»/ И.А. Майбуров [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 487 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34806> — ЭБС «IPRbooks»

**б) дополнительная литература:**

1. Лысова Е.Г. Инвестиционный анализ и финансовый менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Лысова Е.Г., Сильченко В.В.— Электрон. текстовые данные.— Иваново: Ивановская государственная текстильная академия, ЭБС АСВ, 2012.— 136 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/25496> — ЭБС «IPRbooks»

2. Гринберг А.С. Информационные технологии управления [Электронный ресурс]: учебник/ Гринберг А.С., Горбачев Н.Н., Бондаренко А.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 479 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10518.html> — ЭБС «IPRbooks»

3. Предпринимательство [Электронный ресурс]: учебник/ А.Н. Романов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 700 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10506.html> — ЭБС «IPRbooks»

4. Экономика и управление на предприятии [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ А.П. Агарков [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2014.— 400 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/24842.html> — ЭБС «IPRbooks»

5. Балихина Н.В. Финансы и налогообложение организаций [Электронный ресурс]: учебник для магистров, обучающихся по направлениям «Финансы и кредит» и «Экономика»/ Балихина Н.В., Косов М.Е., Оканова Т.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 623 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52657> — ЭБС «IPRbooks»

**6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

<http://www.iprbookshop.ru> Электронная Библиотечная Система IPRbooks

**6.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

справочно-правовая система Консультант+ <http://consultant.ru>

**7. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по программе**

Аудитория, парты, стулья, рабочее место преподавателя, кафедра, персональный компьютер, мультимедийный проектор, экран, меловая доска.

**8. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по программе**

## 8.1. Вопросы к зачету

### **Финансы**

1. Роль финансов в общественном воспроизводственном процессе.
2. Финансовая политика и финансовый механизм. Инструменты реализации финансовой политики.
3. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями: деньгами, кредитом, ценой, заработной платой.
4. Общее понятие управления финансами. Субъекты, объекты, цели и формы управления.
5. Государственное финансовое планирование. Сбалансированность и пропорциональность.
6. Финансовое прогнозирование: цели и методы.
7. Система финансовых планов. Сводный финансовый баланс государства.
8. Содержание и функции финансового контроля.
9. Органы государственного финансового контроля в РФ.
10. Виды и формы финансового контроля
11. Основные задачи, функции и полномочия Счетной палаты РФ.
12. Аудит и его роль в реализации контрольной функции финансов.
13. Сущность бюджета, его функции и задачи. Консолидированный бюджет РФ.
14. Принципы построения бюджетной системы РФ.
15. Бюджетное устройство в унитарных и федеральных государствах.
16. Экономическая сущность государственных доходов. Классификация доходов бюджета.
17. Налоги - основная форма государственных доходов.
18. Доходы от управления и продажи государственной собственности.
19. Государственные и местные расходы, их экономическое и социальное значение.
20. Функциональная, экономическая, ведомственная классификация расходов.
21. Формы финансирования государственных расходов.
22. Бюджетный процесс и его стадии (этапы). Бюджетные полномочия органов власти.
23. Рассмотрение и утверждение проекта федерального бюджета.
24. Особенности основных стадий бюджетного процесса на разных уровнях бюджетной системы.
25. Структура и функции органов казначейства.
26. Фазы казначейского исполнения бюджета. Казначейское исполнение федерального бюджета по доходам и расходам.
27. Организация межбюджетных отношений на федеральном уровне. Расчет трансфертов федеральный фонда финансовой поддержки регионов.
28. Проблемы регулирования межбюджетных отношений в РФ и их реформирование.
29. Бюджетный дефицит, причины возникновения. Источники финансирования и методы покрытия.
30. Сущность и экономическое содержание государственного и муниципального кредита.

### **Экономика общественного сектора**

1. Понятие и история формирования экономики общественного сектора.
2. Модели смешанной экономики.
3. Сочетание рынка и государства в современной рыночной экономике.
4. Порядок распределения ресурсов в экономике общественного сектора.
5. Функции и место государства в экономическом кругообороте товаров, услуг и ресурсов.
6. Провалы рынка и государства. Контрактация и квазирынки.

7. Институциональные основы экономики общественного сектора.
8. Особенности государственно-частного предпринимательства.
9. Благотворительность и меценатство.
10. Понятие общественного блага и их основные свойства.
11. Виды, характеристика, порядок формирования предложения и классификация общественных и социально значимых благ.
12. Основы ценообразования в общественном секторе. Проблема «безбилетника» и цены Линдаля.
13. Разгосударствление и границы рынка в общественном секторе.
14. Две теоремы экономики благосостояния: производственный и потребительский подходы.
15. Парето-эффективное и оптимальное распределение ресурсов и доходов. Правило Калдора - Хикса.
16. Общее и частичные равновесия в общественном секторе.
17. Два подхода к формированию бюджетной политики.
18. Основы экономики благосостояния и модели распределения доходов (дистрибутивная функция).
19. Экономическая природа социальной защиты и социального страхования.
20. Дифференциация доходов: показатели, причины, состояние.
21. Роль общественного сектора в разрешении проблем внешних эффектов.
22. Корректирующая роль субсидий производителям и потребителям.
23. Меры государственного регулирования монополий.
24. Теория общественного выбора в современной рыночной экономике.
25. Основные отличия механизма общественного выбора от потребительского выбора на рынке.
26. Механизм голосования избирателей, принцип принятия решения большинством и парадокс голосования.
27. Приоритет избирателя-центриста, порядок и процедура учета интересов меньшинства в парламенте.
28. Общественный выбор на основе соревнования партийных программ в условиях представительной демократии. Механизм лоббирования.
29. Специфика принятия решения исполнительной властью в системе государственной службы. Проблемы бюрократии.
30. Принципы построения бюджетной системы.

### **Налоги и налогообложение**

1. Экономическое содержание налога. Признаки налога.
2. Принципы налогообложения и их реализация в налоговой системе.
3. Налоговая политика: сущность и инструменты ее реализации в РФ.
4. Система налогов и сборов в РФ и их классификация.
5. Определение налога, сбора. Общие и отличительные признаки налога и сбора.
6. Элементы налогообложения и их характеристика.
7. Виды налоговых ставок и их применение в налогообложении.
8. Права и обязанности налогоплательщиков и налоговых агентов.
9. Права налоговых органов. Обязанности налоговых органов и их должностных лиц.
10. Камеральная налоговая проверка: сущность, содержание.
11. Специальные налоговые режимы в РФ.
12. Общий режим налогообложения. Классификация налогов согласно НК РФ.
13. Общие условия установления налогов: элементы налогообложения, их краткая характеристика.
14. Понятия налогоплательщика, налогового агента, обособленного подразделения,
15. Понятие взаимозависимых лиц в налоговом законодательстве.

16. Права налогоплательщика согласно НК РФ.
17. Обязанности налогоплательщиков (НК РФ).
18. Порядок принятия и введения в действие закона о налогах в РФ. Действие актов налогового законодательства во времени.
19. Система налоговых органов в РФ.
20. Права налоговых органов в РФ.
21. Функции и структура ФНС РФ.
22. Порядок государственной регистрации налогоплательщиков. Учет налогоплательщиков в рамках Единого государственного реестра юридических лиц и предпринимателей.
23. Способы обеспечения исполнения обязанностей по уплате налога.
24. Принудительные способы взыскания налогов в РФ.
25. Формы налогового контроля, согласно НК РФ.
26. Порядок оформления документов в ходе выездной налоговой проверки, рассмотрения ее материалов в налоговой инспекции.
27. Плательщики налога на прибыль. Состав доходов организации для целей налогообложения.
28. Доходы, учитываемые для целей налогообложения.
29. Доходы организации, не учитываемые при исчислении налога на прибыль.

### **Экономика фирмы**

1. Условия развития предпринимательства. Субъекты и объекты предпринимательской деятельности. Права, обязанности и характерные черты предпринимателя.
2. Понятие и содержание сертификации продукции (услуг), ее цель.
3. Сущность, система и роль государственного регулирования деятельности предприятия.
4. Состав внеоборотных активов.
5. Обновление основных фондов.
6. Сущность и функции заработной платы.
7. Понятие и состав себестоимости продукции, её виды. Калькуляция себестоимости, ее виды и назначение.
8. Цель и основные признаки предпринимательства.
9. Классификация предприятий по формам собственности и формам хозяйствования.
10. Методы государственного регулирования предпринимательства. Общая и производственная структура предприятия.
11. Экономическая сущность, состав и структура основных производственных фондов предприятия.
12. Производственная программа - раздел плана развития действующего предприятия.
13. Цель и принципы создания объединения предприятий.
14. Государственное регулирование малого предпринимательства.
15. Бизнес-план предприятия.
16. Имущество предприятия. Стоимость имущества предприятия.
17. Виды оценок и переоценка основных фондов в условиях инфляции.
18. Планирование потребности предприятия в оборотных средствах. Кадровая политика предприятия в условиях рыночной экономики.
19. Инновация как форма распространения в производства научно-технических достижений. Их роль и влияние на экономику предприятий.
20. Формы и системы оплаты труда.
21. Классификация затрат на производство по экономическим элементам и калькуляционным статьям расходов.
22. Производственная мощность предприятия.

23. Виды планирования, цель, задачи, содержание, порядок разработки планов.
24. Типы организации производства: характерные черты и отрасли распространения.
25. Сущность, роль управления предприятием.
26. Управление качеством продукции: его цель, система.
27. Понятие качества продукции, субъекты, показатели.
28. Основные виды хозяйственных товариществ, принципы их организации.
29. Функции государства в рыночной экономике.
30. Типы производственных структур предприятия.

### **Информационные технологии в финансовой деятельности**

1. Создать в текстовом редакторе MSWord шаблон документа заданной структуры и сохранить для дальнейшего использования.
2. Создать документ в MSWord с использованием гиперссылок и автоматического создания оглавления.
3. Разработать электронную таблицу в MSExcel заданной структуры с использованием формул, функций и элементов автоформатирования.
4. Разработать фрагмент реляционной базы данных средствами MSAccess.
5. Сканировать (сфотографировать) изображение, произвести его обработку в PhotoShop и вставить в документ.
6. Разработать и создать в MSWord алгоритм на применение условного оператора в соответствии с требованиями стандарта.
7. Разработать и создать в MSWord алгоритм на применение оператора цикла в соответствии с требованиями стандарта.
8. Разработать и создать в MSWord алгоритм поиска экстремума (максимум или минимум) числовой последовательности в соответствии с требованиями стандарта.
9. Разработать и создать в MSWord алгоритм на выборку элементов массива, отвечающих заданному условию в соответствии с требованиями стандарта.
10. Разработать и создать в MSWord алгоритм сортировки массива (по возрастанию или убыванию) в соответствии с требованиями стандарта.
11. Разработать и создать в MSWord алгоритм нахождения корней квадратного уравнения в соответствии с требованиями стандарта.
12. Разработать алгоритм построения графика функции  $x = \cos^3 t$  и построить график функции в MSExcel от  $0^0$  до  $360^0$  с шагом  $10^0$ .
13. Разработать алгоритм построения графика функции  $x = \sin^3 t$  и построить график функции в MSExcel от  $0^0$  до  $360^0$  с шагом  $10^0$ .
14. Разработать и создать в MS Word алгоритм программы, использующий подпрограмму. Например, алгоритм определения корней квадратного уравнения, где расчет дискриминанта производится в подпрограмме.

### **Инвестиции**

1. Роль и функции инвестиций как источника экономического роста
2. Понятие инвестиций и их классификация
3. Характеристика реальных, финансовых и коллективных инвестиций
4. Характеристика и классификация иностранных инвестиций
5. Правовые основы инвестиционной деятельности
6. Понятие инвестиционной деятельности. Объекты и субъекты инвестиционной деятельности
7. Структура инвестиционного рынка
8. Инвестиционный климат и факторы его определяющие
9. Модель инвестиционного поведения предприятия

10. Оценка простых коммерческих идей и предложений
11. Определение проекта: его признаки и параметры
12. Классификация проектов
13. Понятие инвестиционного проекта (ИП). Классификация и состав инвестиционных проектов.
14. Участники инвестиционного проекта и их функции
15. Жизненный цикл инвестиционного проекта
16. Разработка инвестиционных документов
17. Бизнес-план инвестиционного проекта.
18. Иерархия понятий «проект - программа – портфель – стратегия»
19. Методический инструментарий экономической оценки инвестиций (концепция временной стоимости денег, компаундинг и дисконтирование)
20. Понятие эффективной годовой процентной ставки
21. Аннуитетная модель денежных потоков
22. Расчет денежного потока CF инвестиционного проекта
23. Выбор и оценка инвестиционного проекта
24. Оценка финансовой состоятельности проекта
25. Оценка экономической эффективности инвестиций
26. Статические методы оценки эффективности инвестиций (расчет PP, ROI)
27. Динамические методы оценки эффективности инвестиций (расчет NPV, PI, IRR)
28. Понятие инвестиционных ресурсов предприятия и их классификация.
29. Источники финансирования инвестиций.
30. Различия между собственными и заемными средствами предприятия
31. Методы финансирования инвестиций

### **Финансовый анализ**

1. Принципы рыночной экономики и роль финансов.
2. Финансовый механизм управления предприятием и его элементы.
3. Понятие и цель финансового анализа.
4. Роль финансового анализа в финансовом менеджменте.
5. Содержание финансового анализа.
6. Задачи финансового анализа.
7. Виды финансового анализа.
8. Организация аналитической работы на предприятии
9. Информационные источники финансового анализа.
10. Финансовая отчетность.
11. Статистическая отчетность.
12. Формы финансовой отчетности и их взаимосвязь.
13. Данные внутрихозяйственного (управленческого) бухгалтерского учета, используемые в финансовом анализе.
14. Роль и место выборочных исследований в финансовом анализе.
15. Роль и место экспертных оценок в финансовом анализе.
16. Основные методы экономических исследований.
17. Методы и приемы финансового анализа
18. Содержание и назначение вертикального анализа.
19. Содержание и назначение горизонтального анализа.
20. Использование в финансовом анализе относительных аналитических показателей.
21. Анализ уровня, динамики и структуры финансовых результатов.
22. Основные показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности предприятия.

23. Составные части чистой прибыли предприятия и последовательность ее формирования.
24. Денежный поток и анализ его структуры.
25. Назначение и содержание анализа структуры и динамики показателей прибыли.
26. Факторный анализ прибыли от операционной деятельности.
27. Показатели прибыли от реализации продукции и методика их количественного определения.
28. Определение критического объема реализации в условиях одно - и многономенклатурного производства.
29. Показатели рентабельности.
30. Факторный анализ рентабельности реализованной продукции.
31. Анализ рентабельности капитала (активов).
32. Анализ рентабельности собственного капитала.
33. Анализ рентабельности производственных фондов.
34. Понятие и составные себестоимости.
35. Основные классификационные признаки затрат на производство реализованной продукции.

### **Рынок ценных бумаг**

1. Характеристика современного финансового рынка страны.
2. Рынок ценных бумаг как часть финансового рынка страны.
3. Рынок ценных бумаг, его связь с денежным рынком и рынком капитала.
4. Рынок ценных бумаг и фондовый рынок: общее и различное.
5. Задачи и функции рынка ценных бумаг в современном мире.
6. Структура и классификация рынка ценных бумаг по основным критериям.
7. История формирования, становления и развития российского фондового рынка.
8. Основные дискуссионные проблемы и современные тенденции развития российского фондового рынка.
9. Международный рынок ценных бумаг: сущность, основные черты и особенности функционирования.
10. Характеристика участников фондового рынка: эмитентов, инвесторов, профессиональных участников.
11. Виды и статус эмитентов фондовых инструментов.
12. Инвесторы как основные участники рынка ценных бумаг.
13. Характеристика институциональных инвесторов на рынке ценных бумаг.
14. Государство как особый участник фондового рынка.
15. Инвестиционно-финансовые посредники: функции, задачи, типы и область деятельности на рынке ценных бумаг.
16. Понятие инфраструктуры рынка ценных бумаг; основные составляющие ее звенья.
17. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг: общее понятие и назначение в функционировании фондового рынка.
18. Фондовое посредничество на рынке ценных бумаг, виды фондового посредничества (брокер, дилер, доверительный управляющий).
19. Место и функции коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
20. Брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг.
21. Система учета и перехода прав на ценные бумаги (деятельность по ведению реестра, депозитарная и клиринговая деятельность).
22. Функции, назначение регистраторской деятельности на рынке ценных бумаг. Операции и технология учета регистраторов.
23. Особенности осуществления депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг в РФ.
24. Депозитарии: понятия, задачи, функции и принципы деятельности

25. Клиринговая деятельность на рынке ценных бумаг, участники и виды клиринга.
26. Сущность фондовой биржи и ее роль в организации фондового рынка.
27. Фондовая биржа: ее функции и задачи.
28. Организационно-правовые формы бирж с учетом международной практики. Особенности лицензирования и функционирования в РФ.
29. Система регулирования рынка ценных бумаг в РФ.
30. Правовое регулирование фондового рынка в РФ.
31. Институциональное регулирование рынка ценных бумаг (регулирующие органы).
32. Роль и значение Банка России в процессе регулирования рынка ценных бумаг

### **Бизнес-планирование**

1. Планирование, понятие, роль и значение в рыночной экономике. Функции планирования.
2. Бизнес как объект планирования.
3. Методология и организация планирования бизнеса.
4. Система планов на предприятии.
5. Стратегический план бизнеса.
6. Текущие и оперативные планы.
7. Определение целей и задач предприятия, отражаемых в бизнес-плане.
8. Внешняя и внутренняя среда бизнеса.
9. Бизнес-план предприятия и его разделы. Основное содержание бизнес - плана.
10. Роль бухгалтерского учета в планировании.
11. Особенности составления и обоснования бизнес-плана различных видов предпринимательства.
12. Сводный раздел бизнес-плана. Резюме.
13. Сущность, основные черты планируемого товара.
14. План производства продукции. Его обоснование и включение в бизнес-план предприятия.
15. Состав и структура основных производственных фондов предприятия.
16. Структура оборотных фондов обращения.
17. Расчет потребности в сырье и материалах.
18. Производственная программа предприятия.
19. Производственная мощность: анализ основных показателей.
20. Портфельная стратегия бизнеса.
21. Основные показатели бизнес-плана предприятия. Порядок их определения.
22. Обоснование и балансовая увязка разделов плана между собой.
23. Затраты основного вида деятельности и их учет в бизнес-планировании.
24. Определение цены продукции. Порядок ее применения в планировании бизнеса.
25. Состав затрат, включаемых в себестоимость продукции.
26. Показатели планирования себестоимости продукции.
27. Рынок сбыта продукции. Его учет в бизнес-планировании.
28. Сегментация и емкость рынка.
29. Учет фактора конкуренции на рынке при планировании бизнеса.
30. Стратегия и план маркетинга. Их применение в бизнес-плане.

## **8.2. Вопросы к экзамену**

### **Банковское дело**

1. Сущность и функции банков.

2. Банковская система. Признаки банковской системы. Банки как институциональное звено финансового рынка.
3. Структура банковской системы
4. Структура кредитной системы.
5. Современная банковская система России.
6. Операции Банка России на открытом денежном рынке.
7. Валютное регулирование, осуществляемое Банком России.
8. Банковское регулирование и надзор. Цели и задачи.
9. Организационные основы деятельности банков России.
10. Ликвидность и платежеспособность банка.
11. Экономические показатели деятельности банка.
12. Формирование и использование собственных средств банка.
13. Привлеченные средства и их структура.
14. Принципы организации безналичных расчетов.
15. Основные формы безналичных расчетов.
16. Вексельное обращение.
17. Кассовые операции банков.
18. Сущность и формы кредита.
19. Условия кредитной сделки.
20. Процедуры кредитования заемщика.
21. Кредитная политика банка.
22. Пассивные операции банка с ценными бумагами.
23. Активные операции банка с ценными бумагами.
24. Валютные операции банков.
25. Особенности банковского менеджмента.

### **Финансовый менеджмент**

1. Источники формирования финансовых ресурсов предприятий, их состав и факторы роста.
2. Содержание финансовой работы на предприятии. Задачи финансовых служб и финансового менеджмента на предприятии.
3. Финансовый механизм предприятия.
4. Финансовые инструменты и их применение на рынке.
5. Сущность финансового планирования на предприятии. Финансовый план как составная часть бизнес-плана предприятия.
6. Основные методы составления финансового плана. Прогноз объемов реализации, принципы его составления и временная разбивка.
7. План доходов и расходов: задачи этого документа, прогнозные оценки, структура плана.
8. Сметное планирование (бюджетирование) как основа сбалансированности финансовых понятий.
9. Баланс денежных поступлений и выплат. План по источникам и использованию средств, его цель и принципы составления.
10. Анализ безубыточности. Взаимосвязь между возможными издержками и доходами при различных уровнях производства.
11. Финансовая отчетность. Общее и различия в составлении финансовой отчетности в России и в странах с развитой рыночной экономикой.
12. Методы экономической диагностики: горизонтальный, вертикальный, трендовый
13. Методы экономической диагностики: анализ по финансовым коэффициентам, факторный, системный анализ.

14. Финансовое состояние предприятия как отражение наличия, размещения и использования финансовых ресурсов. Факторы, влияющие на финансовое состояние предприятия
15. Коэффициенты ликвидности, платежеспособности, кредитоспособности, их виды.
16. Понятие финансовой устойчивости и показатели, ее характеризующие.
17. Показатели, характеризующие несостоятельность предприятия и потенциальное банкротство.
18. Коэффициенты оборачиваемости, деловой активности, их использование при определении степени эффективности управления фирмой своими активами.
19. Коэффициенты прибыльности и рентабельности как результат определенной политики фирмы в области обеспечения ликвидности, управления активами и задолженностью.
20. Коэффициенты оценки привлекательности ценных бумаг для потенциальных инвесторов.
21. Факторный анализ прибыли и рентабельности.
22. Методика рейтинговой оценки финансового состояния предприятий.
23. Сущность банкротства: критерии и его регулирование.
24. Понятие оборотного капитала (оборотных средств предприятия). Валовой оборотный капитал и чистый оборотный капитал.
25. Классификация оборотного капитала по месту и роли в процессе воспроизводства.
26. Методические подходы к определению потребности в запасах предприятия. Виды запасов. Факторы, влияющие на величину запасов.
27. Оценка размера оборотного капитала, необходимого для поддержания оптимального размера незавершенного производства.
28. Денежные средства и легко реализуемые ценные бумаги предприятия. Взаимоотношения с банками по краткосрочным финансовым вложениям.
29. Кредитная политика организации и движение дебиторской задолженности.
30. Оценка эффективности использования оборотных средств и пути ускорения оборачиваемости оборотных средств.

### 8.3. Тесты

#### 1. Какие из указанных отношений являются финансовыми?

- 1) Денежные отношения торговых организаций с населением;
- 2) Денежные отношения между поставщиками и покупателями;
- 3) Уплата предприятиями налогов и платежей в бюджет;
- 4) Денежные отношения предприятий со страховыми организациями;
- 5) Получение ссуды в учреждении банка.

#### 2. Через какие действия реализуется контрольная функция финансов?

- 1) формирование фондов денежных средств;
- 2) перераспределение НДС;
- 3) кредитно-банковский контроль, при использовании принципов кредитования и денежных расчетов;
- 4) создание фондов, способствующих улучшению производственного процесса.

#### 3. Финансовая система выступает частью системы:

- 1) Денежной;
- 2) Юридических законов;
- 3) Экономических законов;
- 4) Денежных накоплений;
- 5) Налоговой.

**4. Местные финансы:**

- 1) являются составной частью финансовой системы страны;
- 2) не являются составной частью финансовой системы страны;
- 3) вопрос о включении в составную часть финансовой системы страны является дискуссионным.

**5. Цели финансовой политики:**

- 1) создание адекватного финансового механизма;
- 2) определение основных направлений, целей и задач;
- 3) управление финансовой деятельностью государства и другими субъектами экономики;
- 4) все верно.

**6. Финансовая политика включает в себя:**

- 1) бюджетную политику;
- 2) налоговую политику;
- 3) денежную политику;
- 4) таможенную политику;
- 5) все верно.

**7. Политика государства, выраженная в корректировке цен и тарифов на монопольные товары и услуги – это политика:**

- 1) кредитная;
- 2) ценовая;
- 3) бюджетная.

**8. По методам проведения финансовый контроль делится на:**

- 1) проверка;
- 2) независимый контроль;
- 3) обследование;
- 4) ревизия.

**9. Наиболее полная, охватывающая все стороны деятельности проверяемого предприятия, организации – это:**

- 1) полная ревизия
- 2) тематическая ревизия
- 3) комплексная ревизия

**10. Основным органом государственного финансового контроля является:**

- 1) Госдума РФ;
- 2) Минфин РФ;
- 3) Совет Федерации.

**11. На основе чего происходит исполнение бюджетов различных уровней?**

- 1) бюджетного послания;
- 2) бюджетной росписи;
- 3) бюджетной политики.

**12. К функциям налогов относятся:**

- 1) фискальная;
- 2) контрольная;

3) аккумуляция средств.

**13. В каком размере выплачивается пособие по безработице:**

- 1) в течение первых трех месяцев – 75% среднего заработка; следующие четыре месяца – 60%; в дальнейшем – 45%;
- 2) 70% минимального размера оплаты труда;
- 3) 70 % среднего заработка.

**14. Выберите размер пособия на ребенка:**

- 1) 70% МРОТ;
- 2) 100% МРОТ;
- 3) 70% среднего заработка.

**15. Какие факторы влияют на организацию финансов экономических субъектов?**

- 1) форма собственности;
- 2) состав основных фондов;
- 3) организационно- правовая форма экономического субъекта;
- 4) природно-климатические условия;
- 5) отраслевые особенности.

**16. Доходы населения – это:**

- 1) сумма денежных средств и материальных благ, полученных или произведенных домашними хозяйствами за определенный промежуток времени;
- 2) размер потребления материальных благ и услуг;
- 3) установленная норма потребления гражданами социальных благ и услуг, но не ниже минимально допустимых размеров.

**17. Дифференциация доходов:**

- 1) неравенство доходов для экономических систем;
- 2) различия в уровне доходов на душу населения или на одного занятого;
- 3) объем на душу населения национального дохода, фонда потребления.

**18. Финансовый рынок – это:**

- 1) совокупность отношений по обращению всех денежных ресурсов государства;
- 2) совокупность отношений по обращению ценных бумаг на первичном и вторичном рынке.

**19. К какой функции финансов организации относится приобретение акций на финансовом рынке:**

- 1) использование капитала и денежных фондов;
- 2) формирование капитала и денежных фондов;
- 3) регулирование денежных потоков.

**20. Имеются следующие данные:**

Выручка от продаж — 100 тыс. руб.

Переменные затраты — 70 тыс. руб.

Постоянные затраты — 20 тыс. руб.

В плановом периоде предполагается рост натурального объема продаж на 5% и одновременно снижение цен на 6%.

Рассчитайте прибыль от продаж в плановом периоде.

#### 8.4. Контрольные задания

**Задание 1.** Используя данные таблицы, определите объем краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных долговых обязательств субъекта Российской Федерации  
Долговые обязательства субъекта Российской Федерации

Объем долговых обязательств субъекта Российской Федерации, млн. р.	Срок погашения
80,4	9 месяцев
110,5	5 лет
99,0	1 год
50,0	3 года
206,0	30 лет
66,8	10 лет

**Задание 2.** Определите предельный объем муниципального долга, если в соответствии с решением органа местного самоуправления о бюджете годовой объем доходов составит 765 млн. р., в том числе финансовая помощь из бюджета субъекта Российской Федерации - 120 млн. р.

**Задание 3.** Определите годовой объем бюджетных расходов на хлеб для одной роты с личным составом 200 человек, используя данные таблицы и приблизительные цены в городе N.

**Задание 4.** Определите объем бюджетных средств, необходимый для финансирования расходов на суточный общевоинской паек для полка с личным составом 1000 человек. Для расчета используйте данные таблицы и приблизительные цены в городе N.

Таблица - Норма № 1 «Общевоинской паек»

Наименование продуктов	Количество на одного человека в сутки, г.
Хлеб из смеси ржаной обдирной и пшеничной муки 1 с.	350
Хлеб белый из пшеничной муки 1-го сорта	400
Мука пшеничная 2-го сорта	10
Крупа разная	120
Макаронные изделия	40
Мясо	200
Рыба	120
Жиры животные топленые, маргарин	20
Масло растительное	20
Масло коровье	30
Молоко коровье	100
Яйца куриные, шт. (в неделю)	4
Сахар	70

Соль пищевая	20
Чай	1,2
Лавровый лист	0,2
Перец	0,3
Горчичный порошок	0,3
Уксус	2
Томатная паста	6
Картофель и овощи, всего	900
Соки плодовые и ягодные	50
или напитки фруктовые	65
Концентрат киселя на плодовых и ягодных экстрактах	30

**Задание 4.** Определите расходы бюджета субъекта Российской Федерации по разделу функциональной классификации расходов “Средства массовой информации” при следующих условиях:

1) по подразделу функциональной классификации расходов “Телевидение и радиовещание” расходы составляют 8,7 млн. рублей;

2) из бюджета субъекта Российской Федерации дотируется региональная газета, смета расходов которой составляет 3,5 млн. рублей при рекламных и других внебюджетных доходах 2,4 млн. рублей;

3) по другим расходам подраздела функциональной классификации расходов “Периодическая печать и издательства” расходы составляют 25,1 млн. рублей.

**Задание 5.** Определите источник и размер средств, необходимых для оплаты труда научных сотрудников N-ской лаборатории Института экономики Российской академии наук на планируемый год при следующих условиях:

1. численность научных сотрудников без ученой степени - 5;

2. численность научных сотрудников с ученой степенью кандидата экономических наук - 3;

3. каждый научный сотрудник работает на 1 ставку;

4. разряд оплаты труда Единой тарифной сетки по оплате труда работников организаций бюджетной сферы у научных сотрудников без ученой степени - 11;

5. разряд оплаты труда Единой тарифной сетки по оплате труда работников организаций бюджетной сферы у научных сотрудников с ученой степенью кандидата экономических наук - 14.

6. районный коэффициент 1,15

Для решения задачи, воспользуйтесь таблицей.

Тарифные коэффициенты Единой тарифной сетки по оплате труда работников организаций бюджетной сферы, действующие с 1 октября 2003 г.

Разряды оплаты труда	Тарифные коэффициенты	Тарифные ставки (оклады)	Разряды оплаты труда	Тарифные коэффициенты	Тарифные ставки (оклады)
----------------------	-----------------------	--------------------------	----------------------	-----------------------	--------------------------

1	1	600	10	2,44	1470
2	1,11	670	11	2,68	1610
3	1,23	740	12	2,89	1740
4	1,36	820	13	3,12	1880
5	1,51	910	14	3,36	2020
6	1,67	1010	15	3,62	2180
7	1,84	1110	16	3,9	2340
8	2,02	1220	17	4,2	2520
9	2,22	1340	18	4,5	2700

**Задание 6.** Определите в процентах изменение расходов бюджета субъекта РФ в прогнозируемом году по сравнению с текущим годом при следующих условиях:

1. в прогнозируемом году профицит бюджета субъекта РФ составит 2 % от объема его доходов;
2. расходы бюджета субъекта РФ в текущем году составят 6 млрд. р.;
3. доходы бюджета субъекта РФ в прогнозируемом году составят 8,4 млрд. р.

**Задание 7.** Определите размер расходов федерального бюджета в прогнозируемом году при следующих условиях:

1. в текущем году ВВП составит 15 трлн. р., а в прогнозируемом году увеличится на 8 %;
2. доходы федерального бюджета в прогнозируемом году составят 19 % от ВВП; дефицит федерального бюджета в прогнозируемом году - 1 % от объема его доходов.

**Задание 8.** Определите размер доходов федерального бюджета в прогнозируемом году при следующих условиях:

1. ВВП увеличится по сравнению с текущим годом на 10 % и составит 16,9 трлн. р.;
2. расходы федерального бюджета в текущем году составят 17 % от ВВП;
3. расходы федерального бюджета в прогнозируемом году увеличатся по сравнению с текущим годом на 9 %;
4. профицит федерального бюджета в прогнозируемом году - 2 % от объема его доходов.
5. валовой региональный продукт в промышленности - 28909 млн. р., в сельском хозяйстве - 4618 млн. р., в строительстве - 4772 млн. р., в отраслях рыночных услуг - 9575 млн. р.;
6. среднегодовая численность населения в субъекте Российской Федерации - 2218,6 тыс. чел.;
7. доля налоговых изъятий в сельском хозяйстве - 5,6 %, в строительстве - 16,3 %, в промышленности - 26,4 %, в отраслях рыночных услуг - 17,9 %.

**Задание 9.** Определите предельный объем расходов бюджета субъекта Российской Федерации, который может быть утвержден законом субъекта Российской Федерации при следующих условиях:

1. планируемый общий объем доходов бюджета - 7,1 млрд. р.;
2. финансовая помощь из федерального бюджета - 100 млн. р.

**Задание 10.** Определите предельный объем расходов бюджета органа местного самоуправления в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации при следующих условиях: прогнозируемый объем доходов бюджета - 100 млн. р., из них финансовая помощь из бюджета субъекта Российской Федерации - 10 млн. р., финансовой помощи из федерального бюджета нет.

**Задание 11.** В ходе последующего контроля выявлено превышение расходов на заработную плату сверх размера, предусмотренного сметой расходов школы, в сумме 30000 р. Одновременно с этим имеется экономия по другим статьям сметы на эту же сумму.

Определите, имеет ли право контролирующий орган налагать штрафные санкции? Обоснуйте ответ ссылками на законодательство.

**Задание 12.** Определите в процентах изменение расходов бюджета субъекта РФ в прогнозируемом году по сравнению с текущим годом при следующих условиях:

3. в прогнозируемом году профицит бюджета субъекта РФ составит 2% от объема его доходов;

4. расходы бюджета субъекта РФ в текущем году составят 6 млрд. р.;

5. доходы бюджета субъекта РФ в прогнозируемом году составят 8,4 млрд. р.

**Задание 13.** В целях борьбы с инфляцией правительство и Центральный банк используют одновременно инструменты налогово-бюджетной политики и кредитно-денежной политики. Установите соответствие используемых инструментов и этой цели.

**Задание 14.** Установите правильную последовательность результатов экспансионистской (стимулирующей) бюджетно-налоговой политики.

**Задание 15.** Являясь орудием погашения разного рода долговых обязательств, деньги выполняют функцию...

**Задание 16.** Функцию организации эмиссии и размещения на рынке акций и облигаций промышленных и торговых компаний выполняют \_\_\_\_\_ банки.

**Задание 17.** Политика дешевых денег приводит к ...

**Задание 18.** Функция налогов имеет вид  $T = 200 + 0,1 \times Y$ , а функция социальных трансфертов  $TR = 150 + 0,2 \times (Y_F - Y)$ , государственные закупки товаров составляют 125 млн евро. Потенциальный объем производства  $Y_F = 900$  млн евро. Если фактический объем национального производства меньше потенциального на 100 млн. евро, то государственный бюджет будет иметь \_\_\_\_\_ млн евро.

**Задание 19.** Установите правильную последовательность результатов автоматической бюджетно-налоговой политики в период экономического подъема.

**Задание 20.** Соответствие разницы между «М3» и «М2» можно представить как ...

**Задание 21.** Политика дорогих денег применяется в условиях ...

**Задание 22.** Функция налогов имеет вид  $T = 400 + 0,2Y$ , государственные закупки  $(G) = 900$ . Потенциальный объем производства  $Y_F = 2000$ . Если объем национального производства соответствует потенциальному, то государственный бюджет будет иметь ...

**Задание 23.** При проведении автоматической фискальной политики встроенные стабилизаторы ...

**Задание 24.** Установите правильную последовательность результатов снижения Центральным банком нормы обязательных резервов.

**Задание 25.** В целях борьбы с инфляцией правительство и Центральный банк используют одновременно инструменты налогово-бюджетной политики и кредитно-денежной политики. Установите соответствие используемых инструментов и этой цели.

1. Налогово-бюджетная политика
2. Кредитно-денежная политика

**Задание 26. Определите размер профицита или дефицита бюджета субъекта РФ в текущем году при следующих условиях:**

1. расходы бюджета субъекта РФ в текущем году составят 0,76 млрд. р.;
2. доходы бюджета субъекта РФ в прогнозируемом периоде увеличатся по сравнению с текущим годом на 20 % и составят 840 млн. р.

#### **8.4. Темы выпускных аттестационных работ**

1. Анализ движения финансовых средств и управление финансовыми потоками: информационное обеспечение и методика анализа (на примере конкретной организации)
2. Анализ издержек организации и пути их снижения: информационная база и методика анализа (на примере конкретной организации)
3. Анализ кредитоспособности организации: информационное обеспечение и методика анализа (на примере конкретной организации)
4. Анализ обеспеченности организации производственными ресурсами, эффективности их использования: информационная база и методика анализа (на примере конкретной организации)
5. Анализ устойчивости финансового положения организации: информационное обеспечение и методика анализа (на примере конкретной организации)
6. Анализ финансово - хозяйственной деятельности предприятия: информационное обеспечение и методика анализа (на примере конкретной организации)
7. Анализ финансового состояния предприятия и пути предотвращения несостоятельности (банкротства): информационное обеспечение и методика анализа (на примере конкретной организации)
8. Анализ финансовых результатов деятельности налогоплательщика: информационная база и методика анализа (на примере конкретной организации)
9. Анализ эффективности финансовых инвестиций: информационная база и методика анализа (на примере конкретной организации)
10. Аудит организаций: теория и практика (на примере конкретной организации)

11. Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности (на примере конкретной организации)
12. Аудиторская деятельность в России.
13. Банковская система России: состояние, проблемы и перспективы развития
14. Банковский аудит: его организация и методы проведения (на примере конкретной организации)
15. Безналичный денежный оборот и его организация (на примере конкретной организации)
16. Бюджетная система России и ее развитие
17. Внутренний аудит: его организация, методика и методы проведения (на примере конкретной организации)
18. Государственные внебюджетные фонды как форма экономических отношений.
19. Государственные и муниципальные финансы: экономическая сущность, организация и пути развития
20. Государственный бюджет России и его роль в условиях рыночной экономики
21. Денежная система России.
22. Инфляция: формы ее проявления, причины, социально-экономические последствия
23. Капитал организации: учет, отчетность и анализ (на примере конкретной организации)
24. Коммерческие банки и их деятельность (на примере конкретной организации)
25. Контроль и ревизия деятельности организаций: теория и практика
26. Кредитная система России .
27. Кредитоспособность заемщиков и способ ее определения (на примере конкретной организации)
28. Кредиты и займы: сущность, назначение и виды (на примере конкретной организации)
29. Лизинговая деятельность в РФ: состояние и направления развития
30. Международные валютные и расчетные отношения: теория и практика
31. Международные стандарты финансовой отчетности: теория и практика применения
32. Местные налоги и сборы в Российской Федерации.
33. Налично-денежный оборот и его организация (на примере конкретной организации)
34. Налог на добавленную стоимость, методология и практика исчисления, меры по его администрированию
35. Налоговая и учетная политика организации: формирование и раскрытие
36. Налоговая система России как основа формирования доходной части бюджетов
37. Налоговая система Российской Федерации и перспективы ее развития
38. Налоговый контроль: сущность, виды, методы, направления совершенствования.
39. Налогообложение субъектов малого предпринимательства.
40. Налогообложение физических лиц
41. Налогообложение юридических лиц
42. Оборотные средства организации, их динамика (на примере конкретной организации)
43. Организация аудиторской деятельности в Российской Федерации.
44. Организация страховой деятельности (на примере конкретной организации)
45. Организация финансового контроля на предприятии и его совершенствование (на примере конкретной организации)
46. Организация финансового планирования на предприятии и его совершенствование: теория и практика применения (на примере конкретной организации)
47. Основные принципы кредитования: теория и практика применения (на примере конкретной организации)
48. Основные формы работы банка с клиентами (на примере конкретной организации).

49. Оценка финансовой устойчивости предприятия: информационная база и методика анализа (на примере конкретной организации)
50. Порядок исчисления платежей во внебюджетные фонды РФ.
51. Потребительское кредитование: сущность, формы и виды (на примере конкретной организации)
52. Прибыль предприятия (банка): анализ ее образования и использования (на примере конкретной организации)
53. Принципы и методы принятия финансовых решений в предпринимательской деятельности
54. Проблемы формирования и развития рынка ценных бумаг в России.
55. Расходы государственного бюджета на современном этапе развития рыночных отношений
56. Региональные налоги и их роль в современном развитии региональных бюджетов
57. Риски банковской деятельности, их анализа и система управления: теория и практика применения (на примере конкретной организации)
58. Система налогов и сборов в Российской Федерации: современное состояние и направление развития
59. Системы налогообложения в зарубежных странах
60. Специальные налоговые режимы, их экономическое содержание, направления совершенствования.
61. Страховой рынок России: состояние и развитие.
62. Транспортный налог: значение, порядок исчисления, направления администрирования.
63. Упрощенная система налогообложения: сущность и ее развитие
64. Уставный капитал: учет, отчетность и анализ (на примере конкретной организации)
65. Учетная политика для целей налогообложения: содержание и формирование
66. Финансовая отчетность организации и ее анализ (на примере конкретной организации)
67. Финансовая политика организаций: организация и совершенствование (на примере конкретной организации)
68. Финансовая система России.
69. Финансово - кредитная поддержка малого и среднего предпринимательства: теория и практика применения (на примере конкретной организации)
70. Финансовые результаты организации: особенности их формирования и анализ (на примере конкретной организации)
71. Финансовый анализ деятельности организации: теория и практика применения (на примере конкретной организации)
72. Финансовый контроль: виды, методы, организация (на примере конкретной организации)
73. Финансовый менеджмент в системе управления организации: теория и практика применения (на примере конкретной организации)
74. Формирование доходной базы местных бюджетов в условиях современной системы налогообложения.
75. Формирование доходов государственного бюджета
76. Формирование доходов и расходов организации, учитываемых при исчислении налога на прибыль.

#### **Критерии оценки ответа на экзамене**

<i><b>Оценка</b></i>	<i><b>Критерии оценивания</b></i>
----------------------	-----------------------------------

<i>«отлично»</i>	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, использует в ответе материал монографической литературы.
<i>«хорошо»</i>	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос.
<i>«удовлетворительно»</i>	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала.
<i>«неудовлетворительно»</i>	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

#### Критерии оценки ответа на зачете

<i>Оценка</i>	<i>Критерии оценки</i>
<i>Зачтено</i>	В период текущего контроля успеваемости студент вовремя выполняет все контрольные акции, предусмотренные рабочей программой дисциплины.
	На зачете студент показывает хорошие знания учебного материала по дисциплине, при этом логично и последовательно излагает учебный материал дисциплины, раскрывает смысл вопроса, дает удовлетворительные ответы на дополнительные вопросы.
<i>Незачтено</i>	В период текущего контроля успеваемости студент вовремя не выполняет контрольные акции, предусмотренные рабочей программой дисциплины.
	Студент не освоил обязательного минимума знаний по дисциплине (владеет только отрывочными знаниями), не способен ответить на вопросы зачета даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.

#### Критерии оценивания докладов, сообщений

<i>Оценка</i>	<i>Критерии оценивания</i>
<i>«отлично»</i>	Во введении четко сформулирован тезис, соответствующий теме, выполнена задача заинтересовать читателя; деление текста на введение, основную часть и заключение; в основной части логично, связно и полно доказывается выдвинутый тезис; заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части; правильно (уместно и достаточно) используются разнообразные средства связи; демонстрирует полное понимание проблемы. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.
<i>«хорошо»</i>	Во введении четко сформулирован тезис, соответствующий теме, в известной мере выполнена задача заинтересовать читателя; в основной части логично, связно, но

	недостаточно полно доказывается выдвинутый тезис; заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части; уместно используются разнообразные средства связи; для выражения своих мыслей студент не пользуется упрощённо-примитивным языком.
<i>«удовлетворительно»</i>	Во введении тезис сформулирован нечетко или не вполне соответствует теме; в основной части выдвинутый тезис доказывается недостаточно логично (убедительно) и последовательно; заключение и выводы не полностью соответствуют содержанию основной части; язык работы в целом не соответствует уровню курса, на котором обучается студент.
<i>«неудовлетворительно»</i>	Во введении тезис отсутствует или не соответствует теме; в основной части нет логичного последовательного раскрытия темы; выводы не вытекают из основной части; отсутствует деление текста на введение, основную часть и заключение; язык работы можно оценить как «примитивный».

#### **Критерии оценки теста:**

80% и более правильных ответов на предложенные вопросы – оценка «отлично».

От 60% до 80% правильных ответов на предложенные вопросы – оценка «хорошо».

От 40% до 60% правильных ответов на предложенные вопросы – оценка «удовлетворительно».

Во всех остальных случаях выставляется оценка «неудовлетворительно».

#### **Критерии оценки выпускной квалификационной работы**

Результаты защиты ВКР определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно» и объявляются в день защиты.

Лица, несогласные с результатами аттестационных испытаний, имеют право подать на апелляцию. Апелляция подается на имя председателя государственной аттестационной комиссии в день прохождения аттестационных испытаний.

Лицам, не проходившим ГИА по уважительной причине, предоставляется возможность пройти ГИА без отчисления из Института.

Обучающиеся, не прошедшие ГИА в связи с неявкой на государственное аттестационное испытание по уважительной причине (временная нетрудоспособность, исполнение общественных или государственных обязанностей, вызов в суд, транспортные проблемы (отмена рейса, отсутствие билетов), погодные условия или в других случаях, перечень которых устанавливается Институтом), вправе пройти ее в течение 6 месяцев после завершения ГИА.

#### **К основным критериям оценки ВКР относятся:**

– Обоснованность актуальности темы ВКР, ясность и грамотность сформулированной темы (для темы, предложенной обучающимся (обучающимися)), цели и задач исследования, соответствие им содержания работы.

– Самостоятельность, логичность и завершенность работы.

– Полнота критического анализа литературы различных типов, включая научную, материалы периодической печати, нормативных документов (при наличии), в том числе и на иностранных языках (при наличии).

– Уровень систематизации теоретических и практических знаний по теме исследования, качество применения их для решения конкретных исследовательских задач.

– Оригинальность проблематизации исследовательской работы, научная новизна исследовательской гипотезы, уровень использования современных методов познания.

– Наличие обоснованных практических рекомендаций, сделанных исходя из полученных результатов исследовательской деятельности, их связь с теоретическими положениями, соответствие поставленным целям, задачам и гипотезе работы.

– Понимание автором взаимосвязи проведенного исследования и полученных результатов с освоенной им ОП.

– Правильность и аккуратность оформления ВКР.

В ходе процедуры защиты ВКР также оценивается общий уровень культуры общения автора с аудиторией, устное изложение результатов своей работы, применение электронно-информационных средств для представления результатов исследования, оригинальность текста и отсутствие некорректного заимствования, а также готовность к профессиональной деятельности, овладение соответствующими компетенциями.

#### Рекомендуемые критерии выставления оценки за ВКР членами ГАК

Критерии качества	Оценка
<b>1 Качество выступления студента на защите ВКР по форме</b>	
1.1 Самостоятельный устный доклад без чтения текста;	5
1.2 Доклад с частичным зачитыванием текста;	4
1.3 Доклад в форме безотрывного чтения;	3
1.4 Доклад в форме безотрывного невыразительного чтения	2
<b>2 Соответствие иллюстративного материала содержанию доклада</b>	2-5
<b>3 Качество выступления студента на защите ВКР по содержанию</b>	
3.1 Полно и ясно изложена сущность работы, показан реальный вклад автора	5
3.2 Изложена сущность работы, вклад автора недостаточно ясен	4
3.3 Сущность работы изложена не четко, вклад автора недостаточно ясен	3
3.4 Сущность работы изложена не четко, вклад автора не представлен	2
<b>4 Качество ответов на вопросы</b>	
4.1 Даны полные и аргументированные ответы на все вопросы	5
4.2 Отдельные вопросы вызвали затруднения с ответом или были недостаточно аргументированы	4
4.3 Большинство ответов на вопросы были не по существу	3
4.4 Неточные ответы на все вопросы или полное отсутствие ответов	2
<b>5 Качество содержания ВКР</b>	
5.1 Содержание полностью раскрывает сформулированные цели и задачи ВКР	5
5.2 Содержание раскрывает цели и задачи ВКР с небольшими отклонениями	4
5.3 Содержание работы имеет существенные отклонения от цели и задач ВКР	3
5.4 Содержание работы не соответствует цели и задачам ВКР	2
<b>6 Качество оформления ВКР</b>	

6.1 Полностью соответствует установленным требованиям	5
6.2 Незначительное отклонение от установленных требований	4
6.3 Существенные нарушения установленных требований	3
<b>7 Отзыв руководителя</b>	3-5
<b>8 Оценка рецензента</b>	3-5
<b>9 Дополнительные материалы (документы) представленные студентом, характеризующие научную и практическую ценность ВКР (дополнительный критерий)</b>	3-5

**Примечание:** Весовые значения по каждому критерию устанавливаются кафедрой самостоятельно до начала процедуры защиты ВКР.