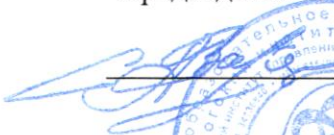


ТАГАНРОГСКИЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ
ЦЕНТР ПЕРЕПОДГОТОВКИ КАДРОВ И ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ

Утверждена
Решением Ученого совета ТИУиЭ
Протокол от 28.08. 20 26 г. № 1

Председатель Ученого совета


С.Ю.Аваков


ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА

Профессиональная переподготовка

«Финансовая экономика»

(256 час.)

Автор программы:

канд.экон.наук, доцент, доцент кафедры Экономики и финансов

Зимовец Александр Владимирович

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

Дополнительная профессиональная программа «Финансовая экономика» - это комплекс основных характеристик образования, который представлен в виде учебного плана, календарного учебного графика, рабочих программ учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), иных компонентов, а также оценочных и методических материалов

1.1. Нормативные документы для разработки ДПП

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»
- Трудовой кодекс РФ (Федеральный закон от 30.12.2001 № 197-ФЗ)
- Приказ Минобрнауки России от 24.03.2025 № 266 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам»
- Постановление Правительства РФ от 22.01.2013 № 23 «О Правилах разработки, утверждения и применения профессиональных стандартов»
- Приказ Минтруда России от 12.04.2013 № 148н «Об утверждении уровней квалификаций в целях разработки проектов профессиональных стандартов»
- Письмо Минобрнауки РФ от 22.04.2015 № ВК-1032/06 «О направлении методических рекомендаций»
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
- Квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и других служащих (утв. Постановлением Минтруда РФ от 21.08.98 № 37)
- Устав ТИУиЭ
- Локальные акты ТИУиЭ.

1.2. Характеристика профессиональной направленности ДПП

Программа ориентирована на область профессиональной деятельности 08 «Финансы и экономика» и формирует готовность к выполнению аналитических, расчетно-экономических и организационно-управленческих задач: финансовый анализ, бюджетирование и финансовое планирование, управление денежными потоками, оценка источников финансирования и инвестиционных проектов, риск-менеджмент, налоговое планирование, анализ финансовых рынков и финансовой отчетности.

Нормативная основа: п. 1.11 ФГОС ВО – область «Финансы и экономика», включая планирование и обслуживание финансовых потоков, операции на финансовых рынках, управление финансовыми рисками, финансовый контроль и аудит; п. 1.12 – аналитический, организационно-управленческий, финансовый и расчетно-экономический типы задач. Профессиональная направленность программы дополнительно соотнесена с ЕКС: раздел I, подраздел 1, квалификационная характеристика «Финансовый директор (заместитель директора по финансам)».

1.3. Цель реализации программы

Цель реализации ДПП – формирование профессиональных компетенций, необходимых для выполнения финансово-аналитических и расчетно-управленческих задач: анализа финансового состояния, бюджетирования, управления денежными потоками, оценки источников финансирования и инвестиционных проектов, управления финансовыми рисками, анализа налоговых последствий и финансовой отчетности, с присвоением квалификации «финансовый аналитик».

1.4. Планируемые результаты обучения

По завершении обучения слушатель способен применять экономическую теорию к прикладным финансовым задачам; собирать и анализировать финансовые данные; рассчитывать показатели финансового состояния; разрабатывать бюджеты и прогнозы денежных потоков; оценивать финансовые риски; анализировать налоговые последствия; формировать обоснованные финансовые решения и аналитические документы.

Код	Формулировка компетенции и нормативная привязка
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач. ФГОС, п. 3.2, УК-1. ЕКС, раздел I, подраздел 1: управление финансами, анализ и оценка рисков.
УК-2	Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения с учетом правовых норм, ресурсов и ограничений. ФГОС, п. 3.2, УК-2. ЕКС: финансовая политика, управление финансами, источники финансирования.
УК-3	Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде. ФГОС, п. 3.2, УК-3. ЕКС: руководит работой по управлению финансами и взаимодействует с подразделениями организации.
УК-4	Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном языке РФ и иностранном(ых) языке(ах). ФГОС, п. 3.2, УК-4. ЕКС: подготовка управленческой и финансовой информации, взаимодействие с участниками финансовых операций.
УК-5	Способен воспринимать межкультурное разнообразие общества в социально-историческом, этическом и философском контекстах. ФГОС, п. 3.2, УК-5. ЕКС: передовой отечественный и зарубежный опыт организации управления финансами.
УК-6	Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития. ФГОС, п. 3.2, УК-6. ЕКС: требования к организации финансовой работы и профессиональному развитию.
УК-7	Способен поддерживать должный уровень физической подготовленности для полноценной социальной и профессиональной деятельности. ФГОС, п. 3.2, УК-7. ЕКС: общая трудовая дисциплина; компетенция носит обеспечивающий характер.
УК-8	Способен создавать и поддерживать безопасные условия жизнедеятельности и устойчивого развития. ФГОС, п. 3.2, УК-8. ЕКС: законодательство о труде, правила по охране труда.
УК-9	Способен использовать базовые дефектологические знания в социальной и профессиональной сферах. ФГОС, п. 3.2, УК-9. ЕКС: общая организация профессионального взаимодействия; компетенция носит обеспечивающий характер.
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности. ФГОС, п. 3.2, УК-10. ЕКС: финансовая политика, управление финансами, оценка эффективности финансовой деятельности.
УК-11	Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению. ФГОС, п. 3.2, УК-11. ЕКС: обеспечение финансовой дисциплины и контроль финансово-хозяйственных операций.
ОПК-1	Способен применять знания экономической теории при решении прикладных задач. ФГОС, п. 3.3, ОПК-1. ЕКС: методы анализа и оценки эффективности финансовой деятельности; экономика организации.
ОПК-2	Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач. ФГОС, п. 3.3, ОПК-2. ЕКС: бухгалтерский, налоговый, статистический и управленческий учет; анализ финансовой деятельности.
ОПК-3	Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне. ФГОС, п. 3.3, ОПК-3. ЕКС: экономика, организация производства, труда и управления; анализ финансовых рынков.
ОПК-4	Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения. ФГОС, п. 3.3, ОПК-4. ЕКС: финансовая политика, управление финансами, финансовая устойчивость.
ОПК-5	Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач. ФГОС, п. 3.3, ОПК-5. ЕКС: современные справочные и информационные системы в сфере учета и управления финансами.
ОПК-6	Способен понимать принципы работы современных информационных технологий и использовать их для решения задач профессиональной деятельности. ФГОС, п. 3.3, ОПК-6. ЕКС: современные справочные и информационные системы в сфере бухгалтерского учета и управления финансами.
ПК-1	Анализировать финансовое состояние организации и формировать аналитическое заключение. ФГОС, п. 3.4–3.5: ПК определяются организацией самостоятельно. ЕКС, «Должностные

	обязанности»: обеспечение финансовой устойчивости; анализ и оценка финансовых рисков; «Должен знать»: методы анализа и оценки эффективности финансовой деятельности.
ПК-2	Разрабатывать финансовые планы и бюджеты, проводить план-факт анализ и обосновывать корректирующие мероприятия. ФГОС, п. 3.4–3.5. ЕКС, «Должностные обязанности»; «Должен знать»: бюджетирование, методы и порядок планирования финансовых показателей.
ПК-3	Формировать прогноз движения денежных средств, выявлять кассовые разрывы и разрабатывать меры по управлению ликвидностью. ФГОС, п. 3.4–3.5. ЕКС, «Должностные обязанности»: управление финансами; контроль финансовой дисциплины, поступления доходов и исполнения обязательств.
ПК-4	Оценивать источники финансирования, стоимость капитала и структуру капитала, обосновывать решения по привлечению заемных и собственных средств. ФГОС, п. 3.4–3.5. ЕКС, «Должностные обязанности»: определение источников финансирования; «Должен знать»: кредитование, привлечение инвестиций и заемных средств.
ПК-5	Оценивать инвестиционные проекты по NPV, IRR, DPP и PI и формировать инвестиционное заключение. ФГОС, п. 3.4–3.5. ЕКС, «Должен знать»: методы анализа и оценки эффективности финансовой деятельности; порядок привлечения инвестиций и распределения финансовых ресурсов.
ПК-6	Идентифицировать, оценивать и ранжировать финансовые риски и разрабатывать меры их минимизации. ФГОС, п. 3.4–3.5. ЕКС, «Должностные обязанности»: анализ и оценка финансовых рисков, разработка мер по их минимизации.
ПК-7	Анализировать влияние налоговых обязательств на денежные потоки и чистую прибыль и рассчитывать налоговые последствия законных хозяйственных решений. ФГОС, п. 3.4–3.5. ЕКС, «Должен знать»: налоговое законодательство, порядок начисления налогов, финансовое планирование.
ПК-8	Анализировать финансовую отчетность и результаты внутреннего контроля, выявлять существенные отклонения и формировать предложения для управленческих решений. ФГОС, п. 3.4–3.5. ЕКС, «Должностные обязанности»; «Должен знать»: бухгалтерский, налоговый, статистический и управленческий учет; проведение аудиторских проверок.

Результаты обучения по ПК

ПК	Знать	Уметь	Владеть / трудовые действия
ПК-1	Методы вертикального, горизонтального и коэффицентного анализа; состав финансовой отчетности.	Рассчитывать ликвидность, устойчивость, оборачиваемость и рентабельность; выявлять причины отклонений.	Готовить аналитическое заключение о финансовом состоянии; ЕКС – обеспечение финансовой устойчивости, анализ рисков.
ПК-2	Принципы бюджетирования, виды бюджетов, методы финансового планирования и план-факт анализа.	Разрабатывать БДР, БДДС и сводный финансовый план; рассчитывать отклонения.	Формировать бюджетную модель и предложения по корректировке; ЕКС – бюджетирование и планирование финансовых показателей.
ПК-3	Классификацию денежных потоков, методы прогнозирования ликвидности и управления оборотным капиталом.	Составлять платежный календарь и прогноз ДДС; выявлять кассовые разрывы.	Оптимизировать сроки поступлений и платежей; ЕКС – управление финансами и контроль финансовой дисциплины.
ПК-4	Источники капитала, стоимость капитала, финансовый леверидж, критерии выбора структуры финансирования.	Рассчитывать эффект финансового рычага и стоимость заемного финансирования.	Обосновывать решение о привлечении финансирования; ЕКС – определение источников финансирования.
ПК-5	Временную стоимость денег и методы анализа чувствительности.	Рассчитывать показатели эффективности проекта и проводить сценарный анализ.	Готовить инвестиционное заключение; ЕКС – оценка эффективности и привлечение инвестиций.
ПК-6	Виды финансовых рисков и методы их идентификации, оценки и минимизации.	Рассчитывать показатели риска, строить карту рисков и выбирать меры реагирования.	Формировать риск-регистр и программу мероприятий; ЕКС – анализ, оценка и минимизация финансовых рисков.

ПК-7	Виды налогов и влияние налоговых обязательств на прибыль и денежные потоки.	Рассчитывать налоговые последствия вариантов хозяйственных решений в рамках законодательства.	Готовить налогово-финансовое обоснование; ЕКС – налоговое законодательство и начисление налогов.
ПК-8	Состав финансовой отчетности, основные подходы МСФО, процедуры внутреннего контроля.	Анализировать отчетность, выявлять ошибки и существенные отклонения.	Формировать управленческое заключение; ЕКС – контроль финансовой дисциплины, учет и аудит.

1.5. Категория слушателей

Лица, имеющие среднее профессиональное и (или) высшее образование либо получающие среднее профессиональное и (или) высшее образование.

1.6. Трудоемкость обучения

256 академических часов.

Срок обучения: 3 месяца / 12 недель

Режим занятий: 2-4 часов в день / 6-8 часов в неделю

1.7. Форма обучения

Очно-заочная, с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

2.1. Учебный план

№	Наименование разделов, дисциплин	Всего ауд., ч	Аудиторные занятия, ч			Форма контроля
			Лекции	Практические занятия	Аттестация	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Стратегическое финансовое планирование	36	10	24	2	экзамен
2.	Современные проблемы рынка ценных бумаг. Основы управления инвестициями.	36	10	24	2	зачет
3.	Мировые фондовые рынки	36	10	24	2	зачет
4.	Финансовая среда предпринимательства и финансовые риски	36	10	24	2	экзамен
5.	Налоговое планирование	36	10	24	2	зачет
6.	Практика применения международных стандартов финансовой отчетности	36	10	24	2	зачет
7.	Организация внутреннего аудита на предприятии	36	10	24	2	зачет
8.	Итоговая аттестация	4	-	-	4	экзамен
	Итого:	256	70	168	18	

2.2. Учебно-тематический план

№	Наименование разделов, дисциплин, тем	Всего ауд., ч	Аудиторные занятия, ч			Форма контроля
			Лекции	Практические занятия	Аттестация	
1	2	3	4	5	6	7
1	Стратегическое финансовое планирование	36	10	24	2	экзамен
1.1	Основы стратегического финансового планирования: цели, горизонты, ключевые метрики.	18	6	12	1	
1.2	Бюджетирование и финансовое моделирование как инструменты реализации стратегии.	18	4	12	1	
2	Современные проблемы рынка ценных бумаг. Основы управления инвестициями.	36	10	24	2	зачет
2.1	Актуальные проблемы и тренды рынка ценных бумаг в РФ и мире	18	6	12	1	
2.2	Базовые принципы управления инвестиционным портфелем	18	4	12	1	
3	Мировые фондовые рынки	36	10	24	2	зачет
3.1	Структура и ключевые площадки мировых фондовых рынков	18	6	12	1	
3.2	Трансграничные инвестиции и валютные риски	18	4	12	1	
4	Финансовая среда предпринимательства и финансовые риски	36	10	24	2	экзамен
4.1	Институциональная и правовая среда предпринимательства: доступ к финансированию, господдержка, банковские и небанковские источники.	18	6	12	1	
4.2	Классификация и методы оценки финансовых рисков	18	4	12	1	
5	Налоговое планирование	36	10	24	2	зачет
5.1	Налоговое законодательство РФ: ключевые режимы и инструменты налогового планирования для бизнеса	18	6	12	1	
5.2	Международное налоговое планирование и риски	18	4	12	1	
6	Практика применения международных стандартов финансовой отчетности	36	10	24	2	зачет
6.1	Концептуальные основы МСФО: цели, принципы, отличия от РСБУ	18	6	12	1	
6.2	Практические аспекты трансформации отчетности и раскрытия информации	18	4	12	1	
7	Организация внутреннего аудита на предприятии	36	10	24	2	зачет

7.1	Нормативно-правовая база и методология внутреннего аудита	18	6	12	1	
7.2	Процессный подход к внутреннему аудиту	18	4	12	1	
8	Итоговая аттестация	4	-	-	4	экзамен
	Итого:	256	70	168	18	

2.3. Рабочая учебная программа

Наименование темы Стратегическое финансовое планирование (вопросы, раскрывающие содержание темы):

- Цели, горизонты и принципы стратегического финансового планирования;
- Система ключевых показателей эффективности (KPI) и целевых финансовых метрик;
- Методы формирования финансовой стратегии: SWOT-анализ, матрица БКГ, сценарное моделирование;
- Финансовое моделирование как инструмент реализации стратегии;
- Бюджетирование в рамках стратегической финансовой модели.

Наименование темы Современные проблемы рынка ценных бумаг. Основы управления инвестициями (вопросы, раскрывающие содержание темы):

- Актуальные проблемы российского рынка ценных бумаг: инфраструктура, регулирование, ликвидность;
- Глобальные тренды и вызовы рынка ценных бумаг: цифровизация, токенизация, ESG-трансформация;
- Основы инвестиционного анализа: доходность, риск, корреляция активов;
- Формирование инвестиционного портфеля: риск-профиль, целевые параметры, ребалансировка;
- Практические методы оценки доходности и риска портфеля.

Наименование темы Мировые фондовые рынки (вопросы, раскрывающие содержание темы):

- Структура и особенности крупнейших биржевых площадок мира;
- Фондовые индексы как индикаторы состояния рынков;
- Трансграничные инвестиции и доступ к иностранным рынкам: каналы, ограничения, издержки;
- Валютные риски и инструменты хеджирования в международных инвестициях;
- Сравнительный анализ доходности и волатильности глобальных рынков.

Наименование темы Финансовая среда предпринимательства и финансовые риски (вопросы, раскрывающие содержание темы):

- Институциональная и правовая среда предпринимательства в РФ;
- Источники финансирования бизнеса: банковские кредиты, лизинг, факторинг, венчурное и проектное финансирование;
- Классификация финансовых рисков предприятия;
- Количественные методы оценки финансовых рисков;
- Инструменты управления рисками: лимитирование, диверсификация, страхование, хеджирование.

Наименование темы Налоговое планирование (вопросы, раскрывающие содержание темы):

- Налоговые режимы в РФ и их применение;
- Легальные методы оптимизации налоговой нагрузки;
- Налоговое планирование на этапах жизненного цикла проекта;
- Международное налоговое планирование: соглашения об избежании двойного налогообложения, правила контролируемых сделок;
- Налоговый контроль и минимизация рисков: взаимодействие с налоговыми органами, подготовка к проверкам.

Наименование темы Практика применения международных стандартов финансовой отчетности (вопросы, раскрывающие содержание темы):

- Концептуальные основы МСФО: цели, принципы, качественные характеристики информации;
- Ключевые стандарты МСФО для формирования отчетности;
- Признание и оценка статей отчетности по МСФО;
- Трансформация отчетности из РСБУ в МСФО;
- Раскрытие информации по МСФО и влияние на восприятие компании инвесторами.

Наименование темы Организация внутреннего аудита на предприятии (вопросы, раскрывающие содержание темы):

- Нормативно-правовая база и профессиональные стандарты внутреннего аудита;
- Роль внутреннего аудита в системе корпоративного управления и риск-ориентированном подходе;
- Планирование и организация аудиторских проверок: риск-ориентированное планирование, выбор выборки, график работ;
- Методы и инструменты внутреннего аудита: тестирование, наблюдение, интервью, анализ данных;
- Оформление результатов аудита и контроль исполнения рекомендаций.

Форма текущего контроля – тестирование

Примерный перечень контрольных вопросов:

1. Что является ключевой целью стратегического финансового планирования?
 - а) Оперативное закрытие кассовых разрывов.
 - б) Обеспечение краткосрочной ликвидности компании.
 - в) Формирование долгосрочных финансовых целей и способов их достижения.
 - г) Ежедневный контроль исполнения бюджета.
2. Какой инструмент наиболее уместен для оценки устойчивости финансовой модели при неблагоприятных сценариях?
 - а) Бухгалтерский баланс на текущую дату.
 - б) Сценарный анализ и стресс-тестирование.
 - в) Отчет о движении денежных средств за прошлый месяц.
 - г) Реестр контрагентов.
3. Что отражает коэффициент Шарпа в управлении инвестиционным портфелем?
 - а) Долю акций в портфеле.
 - б) Соотношение доходности и риска (доходность сверх безрисковой ставки на единицу

риска).

- в) Суммарную стоимость активов портфеля.
- г) Количество сделок за период.

4. Какой из факторов наиболее существенно влияет на доходность трансграничных инвестиций?

- а) Цвет логотипа брокера.
- б) Валютные колебания и страновые риски.
- в) Количество сотрудников депозитария.
- г) Время открытия биржи в часовом поясе инвестора.

5. Что понимается под диверсификацией инвестиционного портфеля?

- а) Концентрация всех средств в одном активе с максимальной доходностью.
- б) Распределение вложений между разными активами, отраслями и валютами для снижения несистематического риска.
- в) Покупка только государственных облигаций.
- г) Отказ от любых рискованных инструментов.

6. Какой показатель используют для количественной оценки рыночного риска на заданном уровне доверия?

- а) Средняя арифметическая доходность.
- б) Value at Risk (VaR).
- в) Коэффициент текущей ликвидности.
- г) Рентабельность собственного капитала.

7. Что из перечисленного относится к основным источникам финансирования бизнеса?

- а) Только личные сбережения учредителей.
- б) Банковские кредиты, лизинг, факторинг, венчурное и проектное финансирование.
- в) Только государственные гранты.
- г) Только средства от продажи имущества компании.

8. Какой налоговый режим в РФ чаще всего выбирают малые предприятия для упрощения учета?

- а) Общая система налогообложения (ОСНО) без исключений.
- б) Упрощенная система налогообложения (УСН).
- в) Патентная система для всех видов деятельности.
- г) Единый сельскохозяйственный налог для любых компаний.

9. Что считается легальным методом налогового планирования?

- а) Соккрытие выручки и фальсификация документов.
- б) Выбор оптимального налогового режима, обоснованная учетная политика и структура сделок.
- в) Непредставление отчетности при наличии доходов.
- г) Использование фирм-однодневок.

10. Что такое трансфертное ценообразование?

- а) Установление цен на товары для конечных потребителей.
- б) Формирование цен в сделках между взаимозависимыми лицами (внутри группы компаний).
- в) Расчет среднерыночных цен по данным Росстата.
- г) Определение курса валют для экспортных контрактов.

11. В чем основное отличие МСФО от РСБУ с точки зрения целей отчетности?
- а) МСФО ориентированы на интересы налоговых органов, РСБУ – на инвесторов.
 - б) МСФО ориентированы на инвесторов и кредиторов, РСБУ – на соответствие требованиям регулятора и налоговой отчетности.
 - в) МСФО и РСБУ полностью идентичны по целям и подходам.
 - г) МСФО предназначены только для внутреннего управления, РСБУ – для внешних пользователей.
12. Какой стандарт МСФО регулирует признание выручки?
- а) МСФО (IAS) 1.
 - б) МСФО (IFRS) 15.
 - в) МСФО (IAS) 8.
 - г) МСФО (IAS) 37.
13. Что включает трансформация отчетности из РСБУ в МСФО?
- а) Перепечатку форм отчетности без изменений.
 - б) Корректировки статей для соответствия принципам МСФО (признание, оценка, раскрытие).
 - в) Удаление всех примечаний к отчетности.
 - г) Замену валюты отчетности на любую по выбору компании.
14. Какова основная цель внутреннего аудита на предприятии?
- а) Ведение бухгалтерского учета и подготовка налоговой отчетности.
 - б) Независимая оценка системы внутреннего контроля, рисков и корпоративного управления.
 - в) Проведение внешнего аудита по требованию регулятора.
 - г) Разработка стратегии развития компании.
15. Что означает принцип независимости внутреннего аудитора?
- а) Аудитор не должен иметь функциональной подчиненности тем подразделениям, которые он проверяет.
 - б) Аудитор должен работать только удаленно.
 - в) Аудитор не обязан согласовывать план проверок с руководством.
 - г) Аудитор может одновременно вести учет проверяемого подразделения.
16. Какой документ фиксирует результаты аудиторской проверки и рекомендации?
- а) Первичный бухгалтерский документ.
 - б) Аудиторский отчет (заключение) с перечнем выявленных отклонений и рекомендациями.
 - в) Приказ о премировании сотрудников.
 - г) Договор с внешним аудитором.
17. Что такое ребалансировка инвестиционного портфеля?
- а) Полное избавление от всех активов и покупка новых.
 - б) Периодическая корректировка состава портфеля для возвращения к целевым долям и риск-профилю.
 - в) Увеличение доли самого доходного актива.
 - г) Передача портфеля другому управляющему.
18. Какой фактор относится к макроэкономическим рискам, влияющим на финансовые рынки?
- а) Ошибка бухгалтера в одной компании.
 - б) Изменение ключевой ставки центрального банка, инфляция, курс валюты.

- в) Смена генерального директора в крупной корпорации.
- г) Локальный сбой в работе торговой системы биржи.

19. Что такое сценарный анализ в финансовом планировании?

- а) Описание одного наиболее вероятного будущего без альтернатив.
- б) Разработка нескольких сценариев (оптимистичный, базовый, пессимистичный) и оценка их последствий.
- в) Анализ только исторических данных без прогноза.
- г) Опрос сотрудников о том, каким они видят будущее компании.

20. Что входит в основные задачи риск-ориентированного планирования внутреннего аудита?

- а) Проверка всех подразделений одинаково часто независимо от уровня риска.
- б) Приоритизация объектов проверки по уровню риска, формирование годового плана и распределение ресурсов.
- в) Исключение из плана проверок подразделений с высокой доходностью.
- г) Проведение проверок только по запросу руководства без предварительной оценки рисков.

Форма промежуточной аттестации - зачет

Примерный перечень контрольных вопросов:

1. Раскройте содержание стратегического финансового планирования: цели, горизонты, ключевые принципы. Опишите, как стратегическое планирование увязывается с операционным и тактическим уровнями управления.
2. Опишите алгоритм построения финансовой модели компании (P&L, баланс, ДДС) на трехлетний горизонт. Какие допущения и факторы риска необходимо учесть при формировании модели?
3. Что такое сценарный анализ и стресс-тестирование в финансовом планировании? Приведите пример, как эти инструменты применяются для оценки устойчивости денежных потоков компании.
4. Перечислите и охарактеризуйте основные проблемы современного рынка ценных бумаг в РФ (инфраструктурные, регуляторные, поведенческие). Какие тенденции (цифровизация, ESG, токенизация) влияют на развитие рынка?
5. Раскройте базовые принципы формирования инвестиционного портфеля: риск-профиль, диверсификация, ребалансировка. Объясните, как эти элементы снижают совокупный риск и поддерживают целевую доходность.
6. Что такое коэффициент Шарпа и как он используется при оценке эффективности инвестиционного портфеля? Приведите формулу и поясните экономический смысл каждого элемента. Укажите ограничения этого показателя.
7. Охарактеризуйте крупнейшие мировые биржевые площадки (NYSE, NASDAQ, Euronext, биржи Азии) по критериям: модель торговли, требования к эмитентам, ликвидность, состав торгуемых инструментов. Как эти различия влияют на выбор площадки для листинга?
8. Объясните, как валютные риски влияют на доходность трансграничных инвестиций. Перечислите инструменты хеджирования (форварды, опционы, фьючерсы) и кратко опишите, в каких случаях каждый из них наиболее эффективен.
9. Перечислите основные источники финансирования бизнеса (банковские кредиты, лизинг, факторинг, венчурное и проектное финансирование). Сравните их по критериям: стоимость, сроки, требования к обеспечению, целевая применимость.
10. Что такое Value at Risk (VaR) и как этот показатель используется для количественной оценки рыночного риска? Опишите основные методы расчета VaR (исторический, параметрический, Монте-Карло) и укажите их преимущества и ограничения.

11. Раскройте легальные методы налогового планирования для бизнеса: выбор налогового режима, учетная политика, структура сделок. Какие критерии определяют обоснованность расходов и отсутствие признаков необоснованной налоговой выгоды?
12. Что такое трансфертное ценообразование и какие требования предъявляются к документации по контролируемым сделкам? Объясните роль соглашений об избежании двойного налогообложения в международном налоговом планировании.
13. В чем принципиальные отличия МСФО от РСБУ с точки зрения целей, принципов и подходов к признанию доходов и расходов? Приведите 2–3 примера различий в учете конкретных статей.
14. Раскройте содержание стандарта МСФО (IFRS) 15 «Выручка по контрактам с покупателями». Опишите пятишаговую модель признания выручки и приведите пример ее применения для компании, оказывающей услуги.
15. Что включает трансформация отчетности из РСБУ в МСФО? Опишите типовые корректировки статей (запасы, выручка, резервы) и объясните, почему они необходимы.
16. Опишите роль внутреннего аудита в системе корпоративного управления. Раскройте принципы независимости и компетентности аудитора, а также порядок взаимодействия с менеджментом и ревизионными органами.
17. Что такое риск-ориентированное планирование внутреннего аудита? Опишите алгоритм формирования годового плана проверок: от оценки рисков до приоритизации объектов и распределения ресурсов.
18. Перечислите методы и инструменты внутреннего аудита (тестирование, наблюдение, интервью, анализ данных). Опишите, в каких ситуациях каждый из них наиболее эффективен и как документируются результаты.
19. Как оформляется результат аудиторской проверки? Опишите структуру аудиторского отчета и порядок контроля исполнения рекомендаций (матрица корректирующих мероприятий, мониторинг, оценка эффективности).
20. Приведите пример практического кейса: компания планирует выход на международный рынок. Опишите, какие финансовые и налоговые риски возникают при этом, какие инструменты управления рисками целесообразно применить и как отразить эти аспекты в финансовой модели и отчетности.

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины/ программы

Учебный процесс по дополнительной профессиональной программе обеспечен учебно-методическими материалами, представленными в следующих ресурсах:

А) Электронные информационные ресурсы:

- сайт института (<http://tmei.ru/>);
- версия сайта для слабовидящих (<http://special.tmei.ru/>);
- учебно-методический раздел на образовательном портале;

Б) Электронные образовательные ресурсы:

- электронный каталог библиотеки института;
- электронные версии периодического издания института – журнала «Вестник ТИУиЭ» (<http://www.tmei.ru/vestnik-tiue>);
- электронные библиотечные системы и электронные библиотеки, доступ к которым осуществляется на договорной основе;
- библиотеки, порталы и сайты профессиональной направленности в свободном доступе.

В) Информационные системы:

- система дистанционного обучения на платформе Moodle (<http://sdo.tmei.ru/>);
- справочно-правовая система «КонсультантПлюс»;
- информационные системы для организации и поддержки образовательного процесса.

Обеспечен доступ (в том числе авторизированный к полнотекстовым документам) пользователей ЭИОС к электронно-библиотечным системам (ЭБС), сформированным на основании прямых договоров с правообладателями учебной и учебно-методической литературы:

- ЭБС «IPRbooks», режим доступа: <http://iprbookshop.ru/>;
- Научная Электронная Библиотека (eLIBRARY.RU), режим доступа: <http://elibrary.ru/>;
- Научная электронная библиотека «Киберленинка» <http://cyberleninka.ru/>;

Доступ к информационно-правовому обеспечению «КонсультантПлюс» открыт со всех компьютеров локальной сети ТИУиЭ.

Материально-техническое обеспечение дисциплины/программы

Реализация данной ДПП осуществляется с использованием материально-технической базы, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий, предусмотренных программой. Аудитории оснащены экраном, ноутбуком и Интернетом.

3. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

Форма итоговой аттестации – экзамен

1. Сущность предпринимательства, условия возникновения и развития.
2. Внешняя среда, свойства и виды предпринимательства.
3. Схема производственного предпринимательства.
4. Сущность коммерческого и финансового предпринимательства.
5. Элементы микросреды предпринимательства.
6. Субъекты и механизм финансового рынка.
7. Финансовые посредники: виды и функции.
8. Теории риска.
9. Сущность предпринимательского риска.
10. Виды рисков.
11. Специфика финансовых рисков.
12. Принципы управления риском.
13. Этапы управления риском.
14. Методы оценки риска.
15. Статистический способ оценки риска.
16. Оценка риска: коэффициент чувствительности β .
17. Оценка риска на основе точки безубыточности.
18. Оценка риска на основе финансовых коэффициентов.
19. Виды экспертных процедур, их достоинства и недостатки.
20. Этапы схемы экспертных опросов.
21. Основные способы снижения риска.
22. Виды банковских рисков и способы их снижения.
23. Основные методы учета риска при оценке инвестиционных проектов
24. Сущность и функции страхования.
25. Основные понятия и участники страховых отношений.
26. Доходы и расходы страховщика, их структура. Финансовый результат страховой организации.
27. Виды страховых резервов, формируемых страховыми компаниями.
28. Отрасли и виды страхования в РФ.
29. Экономическое содержание финансов предприятия. Функции финансов предприятия.

30. Состав расходов предприятия на производство и реализацию продукции. Основные виды классификации расходов промышленных предприятий и их функциональная направленность.
31. Финансовые ресурсы предприятия и источники их формирования. Капитал предприятия и его классификация.
32. Потоки денежных средств на предприятии и методы их оценки.
33. Понятие основного капитала предприятия, его кругооборот. Амортизация и ее методы.
34. Оборотный капитал, его классификация, структура, источники формирования.
35. Нормирование оборотных средств и его методы.
36. Прибыль и ее функции. Формирование прибыли, распределение и использование прибыли. Виды прибыли.
37. Принципы формирования организационно-правовых форм коммерческих организаций в РФ.
38. Эффект финансового рычага (финансовый леверидж) и его роль в привлечении предприятием заемных средств.
39. Понятие корпорации, виды корпораций.
40. Принципы организации финансов некоммерческих организаций.
41. Сущность и функции финансов организаций .
42. Понятие и структура основного капитала предприятия. Источники финансирования основных средств.
43. Понятие и структура международных финансов.
44. Международные финансовые организации и их функции.
45. Особенности функционирования финансовых систем в экономически развитых странах (на примере одной-двух стран)

Критерии оценивания сформированности компетенций:

Отлично 85-100%	оценка выставляется, если обучающийся добросовестно, глубоко и прочно усвоил весь программный материал, не затрудняется с ответом на вопросы.
Хорошо 70-84%	оценка выставляется, если обучающийся добросовестно, глубоко и прочно усвоил весь программный материал, не затрудняется с ответом на вопросы. Однако, были допущены неточности в ответах на вопросы.
Удовлетворительно 55-69%	оценка выставляется, если обучающийся усвоил весь программный материал на удовлетворительном уровне, затрудняется с ответом на вопросы, были допущены существенные ошибки в ответах на вопросы.
Неудовлетворительно Менее 55 %	оценка выставляется, если обучающийся усвоил программный материал на минимальном уровне, затрудняется с ответом на вопросы, были допущены существенные ошибки в большинстве ответов на вопросы.

Составитель программы:

/Зимовец А.В., канд.экон.наук, доцент, доцент каф. ЭиФ/

