Документ подписан квалифицированной электронной подписью
Сертификат: 03489EA30058B4708C45B74E4D79B70F27
Владелец: "АНО ВО ""РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"""
Действителен: с 28.05.2026 по 28.08.2027

Автономная некоммерческая организация высшего образования

«Российский новый университет»

(АНО ВО «Российский новый университет»)

Центр дополнительного образования

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель проректора по
научно-инновационной работе
А. И. Бойков
«03» августа 2026 г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА - ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПЕРЕПОДГОТОВКИ

«Управление личными и частными капиталами (Private Banking и финансовый консалтинг)»

Объем программы: 528 часов

Москва

1. Общая характеристика программы

1.1. Дополнительная профессиональная программа – программа профессиональной переподготовки направлена на получение компетенции, необходимой для выполнения нового вида профессиональной деятельности в области «Управление личными и частными капиталами (Private Banking и финансовый консалтинг)».

Цели курса: Сформировать у слушателей комплексную систему теоретических знаний и практических навыков в области управления личными и семейными финансами, финансовой грамотности и личного финансового планирования, оценки эффективности инвестиционного портфеля, анализа финансовых рынков и институтов, функционирования рынка ценных бумаг, налогообложения, страхования, финансового риск-менеджмента, денежно-кредитных отношений и макроэкономических процессов для эффективного консультирования частных клиентов и управления их капиталами в сфере Private Banking и финансового консалтинга.

По итогам успешного прохождения образовательной программы «Управление личными и частными капиталами (Private Banking и финансовый консалтинг)» слушателям присваивается квалификация «Специалист по управлению личными и частными капиталами (Private Banking) с присвоением квалификации (Финансовый консультант (Private Banker))».

1.2. Нормативно-правовые акты, регламентирующие разработку дополнительной образовательной программы:

- Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;

- Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам, утвержденный приказом Минобрнауки РФ от 24.03.2025 г. № 266;

- Постановление Правительства Российской Федерации от 06.05.2026 № 517 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 11 октября 2023 г. № 1678»;

- Устав Автономной некоммерческой организации высшего образования «Российский новый университет»;

- Локально - нормативные акты, регламентирующие образовательную деятельность по дополнительным образовательным программам;

1.3. Программа профессиональной переподготовки разработана с учетом требований:

- профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. N 167н;

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 12.08.2020 г. № 954.

Срок освоения программы: 528 акад. часов (27 недель – 6,5 месяцев).

Возможно сокращение срока освоения программы по запросу студента: до 14 недель (3,5 месяца).

Режим обучения: 5 дней в неделю, от 4 до 8 акад. часов в день.

Форма обучения: заочная с применением дистанционных образовательных технологий.

Формы аттестации обучающихся: промежуточная и итоговая аттестация в форме зачетов и экзаменов.

Документ о квалификации: лицам, успешно освоившим программу и прошедшим итоговую аттестацию, выдается диплом о профессиональной переподготовке, образца, установленного АНО ВО «Российский новый университет».

1.5. Цель программы: получение и совершенствование компетенций необходимых для выполнения нового вида профессиональной деятельности в области - Управление личными и частными капиталами (Private Banking и финансовый консалтинг).

Слушатель, освоивший программу профессиональной переподготовки, в соответствии с целью программы профессиональной переподготовки, на которые ориентирована программа, должен быть готов решать следующие **профессиональные задачи:**

- Управление личными финансами домашних хозяйств, включая анализ бюджета и финансовых решений, управление доходами, расходами и сбережениями, а также использование источников покрытия дефицита бюджета и социальной политики для повышения благосостояния населения.
- Разработка и реализация стратегий личного финансового планирования, управление банковскими операциями, инвестициями, страхованием, налогообложением, пенсионными накоплениями и финансовыми рисками для достижения финансовых целей клиентов.
- Формирование и оценка эффективности инвестиционного портфеля, включая выбор объектов инвестирования, определение источников финансирования, оценку доходности и риска портфеля, учет факторов риска и неопределенности портфельного инвестирования.
- Анализ финансовых рынков и институтов, включая валютный, денежный, страховой рынки и рынок ценных бумаг, классификацию финансовых инструментов и регулирование деятельности профессиональных участников.
- Организация деятельности на рынке ценных бумаг, включая классификацию ценных бумаг, анализ структуры и механизмов функционирования рынка,

регулирование рынка ценных бумаг, применение методов технического и фундаментального анализа, а также портфельное инвестирование.

- Применение норм налогового законодательства, исчисление федеральных, региональных и местных налогов, использование специальных налоговых режимов и налоговых вычетов для оптимизации налогообложения физических и юридических лиц.
- Организация страховой защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, включая имущественное страхование, страхование ответственности, личное страхование и страхование жизни, а также управление страховыми рисками.
- Управление финансовыми рисками в корпоративной и частной сфере, включая оценку стоимости и доходности финансовых активов, управление рыночными, кредитными, операционными рисками, рисками ликвидности и страновыми рисками с использованием производных финансовых инструментов.
- Организация денежного обращения и кредитных отношений, включая анализ сущности и функций денег, денежной системы, инфляционных процессов, валютных отношений, кредита и ссудного процента, а также деятельности коммерческих и центральных банков.
- Анализ макроэкономических процессов, включая национальную экономику и ее основные показатели, совокупный спрос и предложение, факторы макроэкономического равновесия, денежный рынок, фискальную и денежно-кредитную политику, инфляцию, социальную политику, экономический рост и цикличность для принятия обоснованных инвестиционных и финансовых решений.

2. Планируемые результаты обучения:

В результате освоения данной программы в соответствии с ее целью и задачами профессиональной деятельности, слушатель должен обладать всеми профессиональными компетенциями (ПК), отнесенными к соответствующему виду профессиональной деятельности (ВД):

Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций

Дисциплина 1: Личные финансы

ВД 1: Управление личными финансами домашних хозяйств, включая анализ бюджета и финансовых решений, управление доходами, расходами и сбережениями, а также использование источников покрытия дефицита бюджета и социальной политики для повышения благосостояния населения.

- **ПК 1.1:** Способен анализировать структуру бюджета домашнего хозяйства, классифицировать доходы и расходы, оценивать источники покрытия дефицита бюджета и организовывать сбережения домашних хозяйств.

- **ПК 1.2:** Владеет методами управления личными финансами с использованием банковских кредитов, ипотечного и автокредитования, а также инструментами социальной и экономической политики для повышения благосостояния населения.

Дисциплина 2: Финансовая грамотность и управление финансами

ВД 2: Разработка и реализация стратегий личного финансового планирования, управление банковскими операциями, инвестициями, страхованием, налогообложением, пенсионными накоплениями и финансовыми рисками для достижения финансовых целей клиентов.

- **ПК 2.1:** Способен разрабатывать личные финансовые планы с учетом жизненного цикла семьи, управлять банковскими вкладами и кредитами, формировать инвестиционные стратегии и применять инструменты страхования.

- **ПК 2.2:** Владеет методами оптимизации налогообложения, управления пенсионными накоплениями, оценки и управления финансовыми рисками для защиты личных финансов и достижения долгосрочных финансовых целей.

Дисциплина 3: Оценка эффективности инвестиционного портфеля

ВД 3: Формирование и оценка эффективности инвестиционного портфеля, включая выбор объектов инвестирования, определение источников финансирования, оценку доходности и риска портфеля, учет факторов риска и неопределенности портфельного инвестирования.

- **ПК 3.1:** Способен формировать инвестиционный портфель с учетом типа инвестора и принципов диверсификации, классифицировать объекты инвестирования, определять источники финансирования капитальных вложений и оценивать инвестиционную привлекательность финансовых инструментов.

- **ПК 3.2:** Владеет методами оценки доходности и риска инвестиционного портфеля, стратегиями управления портфелем (пассивные и активные), методами учета инфляции и дисконтирования, а также инструментами мониторинга и оценки эффективности управления инвестиционным портфелем.

Дисциплина 4: Финансовые рынки и институты

ВД 4: Анализ финансовых рынков и институтов, включая валютный, денежный, страховой рынки и рынок ценных бумаг, классификацию финансовых инструментов и регулирование деятельности профессиональных участников.

- **ПК 4.1:** Способен анализировать структуру и функции финансовых рынков, классифицировать виды финансовых рынков, оценивать особенности функционирования валютного, денежного и страхового рынков, а также выявлять современные тенденции развития финансовых рынков.
- **ПК 4.2:** Владеет методами идентификации профессиональных участников рынка ценных бумаг, классификации финансовых инструментов (акции, облигации, деривативы) и анализа инвестиционных качеств корпоративных и государственных облигаций.

Дисциплина 5: Рынок ценных бумаг

ВД 5: Организация деятельности на рынке ценных бумаг, включая классификацию ценных бумаг, анализ структуры и механизмов функционирования рынка, регулирование рынка ценных бумаг, применение методов технического и фундаментального анализа, а также портфельное инвестирование.

- **ПК 5.1:** Способен классифицировать ценные бумаги и производные финансовые инструменты, анализировать структуру и функции рынка ценных бумаг, применять методы регулирования рынка и оценивать доходность ценных бумаг.
- **ПК 5.2:** Владеет методами технического и фундаментального анализа рынка ценных бумаг, навыками расчета фондовых индексов, технологиями формирования и управления портфелем ценных бумаг, включая модели выбора оптимального портфеля.

Дисциплина 6: Налоги и налогообложение

ВД 6: Применение норм налогового законодательства, исчисление федеральных, региональных и местных налогов, использование специальных налоговых режимов и налоговых вычетов для оптимизации налогообложения физических и юридических лиц.

- **ПК 6.1:** Способен применять общую теорию налогообложения, классифицировать налоги, определять экономические элементы налога, исчислять федеральные, региональные и местные налоги в соответствии с действующим законодательством.

- **ПК 6.2:** Владеет методами исчисления налога на добавленную стоимость, налога на прибыль организаций, налога на доходы физических лиц, налога на имущество, транспортного, земельного налога и применения специальных налоговых режимов (УСН, ЕСХН и иных) для оптимизации налоговой нагрузки.

Дисциплина 7: Страхование

ВД 7: Организация страховой защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, включая имущественное страхование, страхование ответственности, личное страхование и страхование жизни, а также управление страховыми рисками.

- **ПК 7.1:** Способен анализировать экономическую сущность страхования и его роль в защите интересов юридических и физических лиц, классифицировать страховые риски, применять формы страхования и использовать страховой маркетинг.
- **ПК 7.2:** Владеет методами организации имущественного страхования, страхования ответственности, личного страхования и страхования жизни, а также навыками управления страховыми рисками и использования страховых продуктов.

Дисциплина 8: Финансовый риск-менеджмент

ВД 8: Управление финансовыми рисками в корпоративной и частной сфере, включая оценку стоимости и доходности финансовых активов, управление рыночными, кредитными, операционными рисками, рисками ликвидности и страновыми рисками с использованием производных финансовых инструментов.

- **ПК 8.1:** Способен идентифицировать и классифицировать финансовые риски, применять методический инструментарий оценки уровня риска (статистические, экспертные, аналоговые методы) и управлять рыночными рисками с использованием моделей CAPM, VaR и коэффициентов чувствительности.
- **ПК 8.2:** Владеет методами управления кредитными рисками и рисками ликвидности, инструментами кредитных производных (CDS, TRS), методиками оценки операционных и страновых рисков, а также технологиями управления портфелем производных финансовых инструментов.

Дисциплина 9: Деньги, кредит, банки

ВД 9: Организация денежного обращения и кредитных отношений, включая анализ сущности и функций денег, денежной системы, инфляционных процессов, валютных отношений, кредита и ссудного процента, а также деятельности коммерческих и центральных банков.

- **ПК 9.1:** Способен анализировать сущность денег, денежное обращение, денежную массу, инфляцию, валютные отношения и валютную систему, а также применять методы денежного регулирования.
- **ПК 9.2:** Владеет знаниями о формах кредита, механизме кредитования, структуре кредитной и банковской системы, операциях коммерческих банков, а также инструментах денежно-кредитной политики Центрального банка.

Дисциплина 10: Макроэкономика

ВД 10: Анализ макроэкономических процессов, включая национальную экономику и ее основные показатели, совокупный спрос и предложение, факторы макроэкономического равновесия, денежный рынок, фискальную и денежно-кредитную политику, инфляцию, социальную политику, экономический рост и цикличность для принятия обоснованных инвестиционных и финансовых решений.

- **ПК 10.1:** Способен анализировать макроэкономические показатели, оценивать факторы совокупного спроса и предложения, применять кейнсианский и неоклассический подходы к макроэкономическому равновесию, а также анализировать фискальную и денежно-кредитную политику государства.
- **ПК 10.2:** Владеет методами анализа инфляции, социальной политики, экономического роста и цикличности, инструментами антиинфляционной и антициклической политики, а также навыками оценки влияния макроэкономических факторов на принятие инвестиционных и финансовых решений.

В результате освоения дополнительной профессиональной программы – программы профессиональной переподготовки слушатель должен **знать:**

1. Понятие и сущность финансов домашнего хозяйства, их функции и финансовые отношения, структуру бюджета домашнего хозяйства, классификацию доходов и расходов, источники покрытия дефицита бюджета, организацию сбережений и систему социальной защиты населения.
2. Понятие и сущность личных (семейных) финансов, этапы построения финансового плана, структуру банковской системы, виды банковских вкладов и кредитования, инвестиционные стратегии, виды страхования, налоговую систему

и инструменты пенсионного накопления, а также принципы управления финансовыми рисками.

3. Сущность и преимущества портфельного инвестирования, этапы формирования и управления инвестиционным портфелем, классификацию инвестиционных портфелей, виды объектов инвестирования, источники финансирования, методы оценки эффективности инвестиционного портфеля и учета факторов риска и неопределенности.

4. Понятие, сущность и функции финансового рынка, структурную организацию, классификацию и виды финансовых рынков, особенности валютного, денежного и страхового рынков, инфраструктуру и профессиональных участников рынка ценных бумаг, классификацию финансовых инструментов (акции, облигации, деривативы).

5. Понятие, свойства и признаки ценной бумаги, виды ценных бумаг, структуру рынка ценных бумаг, его участников и механизмы функционирования, методы регулирования рынка, технический и фундаментальный анализ, фондовые индексы, а также принципы формирования и управления портфелем ценных бумаг.

6. Общую теорию налогообложения, сущность и функции налогов, экономические элементы налога, принципы налогообложения, порядок исчисления федеральных, региональных и местных налогов, а также специальные налоговые режимы.

7. Значение страхования и его роль в защите интересов юридических и физических лиц, сущность и экономическое содержание страхования, функции страхования, классификацию страховых рисков, организацию страховой деятельности, виды имущественного страхования, страхования ответственности, личного страхования и страхования жизни.

8. Понятие финансового риска, его основные элементы и черты, классификацию финансовых рисков, методы оценки стоимости и доходности финансовых активов, систему риск-менеджмента, методический инструментарий учета фактора риска, производные финансовые инструменты, методы управления рыночными, кредитными, операционными рисками, рисками ликвидности и страновыми рисками.

9. Сущность и функции денег, денежное обращение, денежную систему, инфляцию и денежное регулирование, валютные отношения и валютную систему, кредит и ссудный процент, структуру кредитной и банковской системы, деятельность Центрального и коммерческих банков.

10. Предмет и метод макроэкономики, макроэкономические показатели, совокупный спрос и предложение, факторы макроэкономического равновесия, сущность и

функции денег, экономические функции государства, фискальную и денежно-кредитную политику, инфляцию, социальную политику, экономический рост и цикличность.

В результате освоения дополнительной профессиональной программы профессиональной переподготовки слушатель должен **уметь:**

1. Анализировать бюджет и финансовые решения домашних хозяйств, классифицировать доходы и расходы, оценивать источники покрытия дефицита бюджета, организовывать сбережения и применять инструменты социальной и экономической политики для повышения благосостояния населения.

2. Разрабатывать личные финансовые планы, управлять банковскими вкладами и кредитами, формировать инвестиционные стратегии, применять инструменты страхования, оптимизировать налогообложение, управлять пенсионными накоплениями и оценивать финансовые риски для защиты личных финансов.

3. Формировать инвестиционный портфель с учетом типа инвестора и принципов диверсификации, оценивать доходность и риск портфеля, выбирать объекты инвестирования, определять источники финансирования и применять методы оценки эффективности управления инвестиционным портфелем.

4. Анализировать структуру и функции финансовых рынков, оценивать особенности валютного, денежного и страхового рынков, идентифицировать профессиональных участников рынка ценных бумаг, классифицировать финансовые инструменты и анализировать их инвестиционные качества.

5. Анализировать структуру и механизмы функционирования рынка ценных бумаг, применять методы технического и фундаментального анализа, рассчитывать доходность ценных бумаг, формировать и управлять портфелем ценных бумаг с использованием моделей выбора оптимального портфеля.

6. Исчислять федеральные, региональные и местные налоги, применять специальные налоговые режимы, использовать налоговые вычеты и льготы, оптимизировать налоговую нагрузку физических и юридических лиц с соблюдением требований налогового законодательства.

7. Организовывать страховую защиту имущественных интересов, классифицировать страховые риски, применять различные виды страхования (имущественное, ответственности, личное, страхование жизни), использовать страховые продукты и управлять страховыми рисками.

8. Оценивать и управлять финансовыми рисками, используя экономико-статистические, экспертные и аналоговые методы, применять производные финансовые инструменты для хеджирования рисков, управлять рыночными,

кредитными, операционными рисками, рисками ликвидности и страновыми рисками.

9. Анализировать денежное обращение, инфляционные процессы, валютные отношения и валютную систему, оценивать кредитные отношения и ссудный процент, анализировать деятельность коммерческих и центральных банков в контексте личного финансового планирования.

10. Применять макроэкономический анализ для оценки экономической ситуации, интерпретировать макроэкономические показатели, оценивать влияние фискальной и денежно-кредитной политики на финансовые рынки и личные инвестиции, анализировать экономический рост и цикличность для принятия обоснованных финансовых решений.

В результате освоения дополнительной профессиональной программы профессиональной переподготовки слушатель должен **иметь практический опыт (владеть):**

1. Навыками управления личными финансами домашних хозяйств, включая бюджетирование, планирование доходов и расходов, управление сбережениями, использование кредитных продуктов и применение социальных гарантий для повышения благосостояния.
2. Навыками разработки и реализации стратегий личного финансового планирования, управления банковскими операциями, инвестициями, страхованием, налогообложением, пенсионными накоплениями и управления финансовыми рисками в интересах частных клиентов.
3. Навыками формирования и управления инвестиционным портфелем, включая оценку доходности и риска портфеля, выбор объектов инвестирования, определение источников финансирования, применение стратегий управления портфелем и мониторинг его эффективности.
4. Методами анализа финансовых рынков и институтов, включая оценку валютного, денежного, страхового рынков и рынка ценных бумаг, классификацию финансовых инструментов и анализ деятельности профессиональных участников.
5. Инструментами работы на рынке ценных бумаг, включая анализ структуры и механизмов функционирования рынка, применение технического и фундаментального анализа, расчет доходности ценных бумаг, формирование и управление портфелем ценных бумаг.
6. Навыками исчисления и уплаты федеральных, региональных и местных налогов, применения специальных налоговых режимов, использования налоговых вычетов и оптимизации налогообложения физических и юридических лиц.
7. Инструментами организации страховой защиты, включая имущественное страхование, страхование ответственности, личное страхование и страхование жизни, а также управление страховыми рисками.

8. Методами оценки и управления финансовыми рисками, включая экономико-статистические, экспертные и аналоговые методы, применение производных финансовых инструментов, управление рыночными, кредитными, операционными рисками, рисками ликвидности и страновыми рисками.
9. Навыками анализа денежного обращения, инфляции, валютных отношений, кредита и деятельности коммерческих и центральных банков для консультирования частных клиентов.
10. Методами макроэкономического анализа, включая оценку макроэкономических показателей, анализ фискальной и денежно-кредитной политики, экономического роста и цикличности для принятия обоснованных инвестиционных и финансовых решений в сфере Private Banking и финансового консалтинга.

3. Формы аттестации

Формами аттестации слушателей по программе профессиональной переподготовки являются: промежуточная и итоговая аттестация. Текущий контроль проводится по итогам самостоятельной - внеаудиторной работы слушателя.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачетов и экзаменов, предназначена для объективного подтверждения и оценивания достигнутых результатов обучения после завершения изучения дисциплины. Оценивание результатов формирования компетенций в рамках дисциплины у слушателей осуществляется по промежуточной аттестации.

Итоговая аттестация слушателей по программе профессиональной переподготовки проводится в форме итогового экзамена-тестирования с применением дистанционных образовательных технологий и процедуры прокторинга, обеспечивающей идентификацию личности слушателей и дистанционный контроль за ходом аттестационного испытания.

4. Документ об обучении (образовании)

Лицам, успешно освоившим дополнительную профессиональную программу и прошедшим итоговую аттестацию, выдается диплом о профессиональной переподготовке, образца, установленного РосНОУ с присвоением квалификации «Специалист по управлению личными и частными капиталами (Private Banking) с присвоением квалификации (Финансовый консультант (Private Banker))».

При освоении дополнительной профессиональной программы параллельно с получением среднего профессионального образования и (или) высшего образования диплом о профессиональной переподготовке выдается одновременно с получением соответствующего документа об образовании и о квалификации.

Лицам, не прошедшим итоговой аттестации или получившим на итоговой аттестации неудовлетворительные результаты, а также лица освоившим часть

дополнительной профессиональной программы и (или) отчисленным из организации, выдается справка об обучении или о периоде обучения по образцу, самостоятельно устанавливаемому организацией.

5. Учебный план

УЧЕБНЫЙ ПЛАН
программы профессиональной переподготовки «Управление личными и частными капиталами (Private Banking и финансовый консалтинг)»

№ п/п	Наименование учебных курсов, дисциплин (модулей) практик	Всего акад. час.	В том числе				Форма контроля	Формируемые компетенции
			лекции	практика	сам. раб	аттестация		
1	Личные финансы	70	14	8	46	2	Экзамен	ПК 1.1 ПК 1.2
2	Финансовая грамотность и управление финансами	60	12	6	40	2	Экзамен	ПК 2.1 ПК 2.2
3	Оценка эффективности инвестиционного портфеля	60	12	6	40	2	Экзамен	ПК 3.1 ПК 3.2
4	Финансовые рынки и институты	54	10	6	36	2	Экзамен	ПК 4.1 ПК 4.2
5	Рынок ценных бумаг	50	10	6	32	2	Зачет	ПК 5.1 ПК 5.2
6	Налоги и налогообложение	50	10	6	32	2	Зачет	ПК 6.1 ПК 6.2
7	Страхование	50	10	6	32	2	Зачет	ПК 7.1 ПК 7.2
8	Финансовый риск-менеджмент	50	10	6	32	2	Зачет	ПК 8.1 ПК 8.2
9	Деньги, кредит, банки	40	8	4	26	2	Зачет	ПК 9.1 ПК 9.2
10	Макроэкономика	40	8	4	26	2	Зачет	ПК 10.1 ПК 10.2
11	Итоговая аттестация	4				4	Итоговый экзамен	
	ИТОГО:	**528**	**104**	**58**	**342**	**24**		

Для всех видов аудиторных занятий академический час устанавливается продолжительностью 45 минут. Занятия проходят с применением дистанционных образовательных технологий.

6. Календарный учебный график

Календарный учебный график – локальный документ, регламентирующий организацию образовательного процесса при реализации программы дополнительного профессионального образования – программы профессиональной переподготовки.

Календарный учебный график разрабатывается и утверждается на каждую образовательную программу. Образовательный период по программе начинается по факту зачисления обучающегося на конкретную образовательную программу. Днем зачисления считается день акцептования слушателем договора оферты на сайте https://dpo-rosnou.ru и выполнения им установленных локальных нормативных актов по условиям приема в АНО ВО «Российский новый университет».

Первым днем, первой недели обучения, считается день зачисления слушателей на обучение по данной образовательной программе. Количество учебных часов в неделю не может превышать 40 акад. часов. Завершение учебного процесса согласно календарному учебному графику.

КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК
программы профессиональной переподготовки
«Управление личными и частными капиталами (Private Banking и финансовый консалтинг)»

№ п/п	Наименование учебных курсов, дисциплин (модулей)	Всего акад. час.	График обучения (неделя - кол-во акад. час)
1	Личные финансы	70	1 нед - 20 2 нед - 20 3 нед - 20 4 нед - 10
2	Финансовая грамотность и управление финансами	60	4 нед - 10 5 нед - 20 6 нед - 20 7 нед - 10
3	Оценка эффективности инвестиционного портфеля	60	7 нед - 10 8 нед - 20 9 нед - 20 10 нед - 10
4	Финансовые рынки и институты	54	10 нед - 10 11 нед - 20 12 нед - 20 13 нед - 4
5	Рынок ценных бумаг	50	13 нед - 16 14 нед - 20

			15 нед - 14
6	Налоги и налогообложение	50	15 нед - 6 16 нед - 20 17 нед - 20 18 нед - 4
7	Страхование	50	18 нед - 16 19 нед - 20 20 нед - 14
8	Финансовый риск-менеджмент	50	20 нед - 6 21 нед - 20 22 нед - 20 23 нед - 4
9	Деньги, кредит, банки	40	23 нед - 16 24 нед - 20 25 нед - 4
10	Макроэкономика	40	25 нед - 16 26 нед - 20 27 нед - 4
11	Итоговая аттестация	4	27 нед - 4
	ИТОГО:	**528**	**27 нед**

7. Содержание программ дисциплин (модулей) учебного курса

Рабочие программы дисциплин (модулей) представлены по каждой дисциплине (модулю) учебного курса «Управление личными и частными капиталами (Private Banking и финансовый консалтинг)»:

Содержание программы по дисциплине 1:
Личные финансы

Лекция 1. Домашнее хозяйство как экономический субъект, его роль в рыночной экономике

Понятие и сущность финансов домашнего хозяйства. Функции финансов домашнего хозяйства. Финансовые отношения домашнего хозяйства. Понятие домохозяйства и семьи: классификация и структура. Жизненный цикл семьи и роль домохозяйств в рыночных отношениях. Методы оценки домашнего труда.

Лекция 2. Бюджет и финансовые решения домашних хозяйств

Понятие и структура бюджета домашнего хозяйства. Доходы домашнего хозяйства: понятие и классификация. Оплата труда как основной источник доходов. Социальные и

страховые выплаты. Доходы от предпринимательской деятельности и собственности. Расходы и сбережения домашних хозяйств.

Лекция 3. Источники покрытия дефицита бюджета домашних хозяйств

Понятие займа и кредита как источников финансирования. Классификация банковских кредитов для физических лиц. Ипотечное кредитование и автокредитование. Параметры кредита и виды процентных ставок. Порядок погашения кредита и полная стоимость кредита. Кредитная история и порядок предоставления кредита.

Лекция 4. Организация сбережения домашних хозяйств

Теоретические основы сбережений домашних хозяйств. Структура и мотивы сбережений домашних хозяйств. Банковские вклады как форма организованных сбережений. Сберегательные сертификаты и банковские векселя. Институты коллективного инвестирования. Негосударственные пенсионные фонды.

Лекция 5. Социальная и экономическая политика в повышении благосостояния населения

Система социальной защиты населения. Социальное страхование и государственные внебюджетные фонды. Социальные стандарты и гарантии, поддержка безработных. Политика выравнивания доходов и заработной платы. Налогообложение физических лиц. Потребительская и кредитная политика государства.

Содержание программы по дисциплине 2:
Финансовая грамотность и управление финансами

Лекция 1. Личное финансовое планирование

Понятие и сущность личных (семейных) финансов. Финансовое планирование и его цели. Этапы построения финансового плана. Бюджет как инструмент финансового планирования. Этапы ведения бюджета и структура капитала. Жизненный цикл семьи и финансовое планирование.

Лекция 2. Банки и банковские операции

Банковская система Российской Федерации. Банковские вклады и их характеристика. Государственная система страхования вкладов. Сберегательные сертификаты и банковские векселя. Банковское кредитование физических лиц. Потребительское, автокредитование и ипотека.

Лекция 3. Инвестиции и ценные бумаги

Инвестиционные стратегии и классификация инвестиций. Инвестирование в драгоценные металлы. Инвестирование в недвижимость. Накопительное и инвестиционное страхование жизни. Ценные бумаги: акции и облигации. Паевые инвестиционные фонды и валютный рынок.

Лекция 4. Страхование

Понятие и сущность страхования. Основные термины и определения в страховании. Добровольные виды страхования для физических лиц. Обязательные виды страхования. Особенности ОСАГО и система Бонус-Малус. Регулирование страховой деятельности в России.

Лекция 5. Налогообложение организаций и домохозяйств

Налоговая система Российской Федерации. Налогоплательщики и их обязанности. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Налоговые вычеты по НДФЛ. Имущественные налоги физических лиц. Ответственность налогоплательщиков и налоговые риски.

Лекция 6. Возможности пенсионного накопления

Государственная пенсионная система Российской Федерации. Страховая пенсия: условия назначения и расчет величины. Накопительная пенсия: формирование и расчет. Негосударственное пенсионное обеспечение. Обязательное пенсионное страхование и выбор НПФ. Инструменты увеличения пенсионных накоплений.

Лекция 7. Риски в мире денег: как защититься от разорения

Понятие риска и доходности в финансовой сфере. Инфляционный и валютный риски. Кредитный, ценовой и физический риски. Предпринимательский риск и риск мошенничества. Управление рисками и принципы финансовой безопасности. Правила личной финансовой безопасности.

Содержание программы по дисциплине 3:
Оценка эффективности инвестиционного портфеля

Лекция 1. Основы формирования инвестиционного портфеля

Сущность и преимущества портфельного инвестирования. Этапы формирования и управления инвестиционным портфелем. Классификация инвестиционных портфелей. Типы инвесторов и их влияние на структуру портфеля. Принципы составления инвестиционного портфеля. Диверсификация как основной инструмент управления рисками.

Лекция 2. Объекты инвестирования

Понятие финансовых инвестиций и виды объектов инвестирования. Инвестиционная привлекательность финансовых инструментов. Производные ценные бумаги: понятие и виды. Фьючерсные контракты и депозитарные расписки. Ценообразование опционов. Оценка эффективности инвестиций в ценные бумаги.

Лекция 3. Источники, формы и методы финансирования инвестиционного портфеля

Понятие и сущность инвестиционных ресурсов предприятия. Формирование инвестиционных ресурсов и этапы разработки стратегии. Источники финансирования капитальных вложений: общая характеристика. Собственные средства предприятия как источники финансирования. Привлеченные и заемные средства в финансировании инвестиционного портфеля. Сравнительный анализ источников финансирования и их оптимизация.

Лекция 4. Оценка эффективности инвестиционного портфеля

Проблемы выбора инвестиционного портфеля. Определение уровня доходности и риска портфеля. Оценка эффективности управления инвестиционным портфелем. Сравнительные меры оценки эффективности портфеля. Стратегии управления инвестиционным портфелем. Мониторинг инвестиционного портфеля.

Лекция 5. Учет фактора риска и неопределенности портфельного инвестирования

Понятие инвестиционного риска. Оценка риска инвестиционных портфелей. Методы управления инвестиционными рисками. Типы инвестиционных портфелей и их классификация. Принципы и этапы формирования инвестиционного портфеля. Учет инфляции и дисконтирование в инвестиционных расчетах.

Содержание программы по дисциплине 4:
Финансовые рынки и институты

Лекция 1. Виды и классификация финансовых рынков. Мировые финансовые рынки

Понятие, сущность и функции финансового рынка. Структурная организация финансового рынка. Финансовые институты как субъекты финансового рынка. Национальные модели финансовых рынков. Классификация и виды финансовых рынков. Современные тенденции развития финансовых рынков.

Лекция 2. Валютный рынок: понятие, инструменты и особенности функционирования

Понятие, структура и функции валютного рынка. Участники валютного рынка и валютные операции. Валютный курс как экономическая категория. Котировка валют и

конвертируемость. Международный валютный рынок Forex. Особенности российского валютного рынка и валютного регулирования.

Лекция 3. Денежные рынки, их структура, функции, особенности функционирования и регулирования

Понятие, сущность и функции денежного рынка. Структура и инструменты денежного рынка. Институциональная структура и участники денежного рынка. Рынок краткосрочных финансовых инструментов. Индикаторы и ставки денежного рынка. Инструменты денежно-кредитной политики Центрального банка.

Лекция 4. Страховой рынок: понятие, особенности функционирования в РФ

Понятие и сущность страхования. Страховой риск и его оценка. Страховой случай и системы страховой ответственности. Структура и участники страхового рынка. Организация страховой деятельности. Особенности функционирования страхового рынка в РФ.

Лекция 5. Профессиональные участники, эмитенты и инвесторы на рынке ценных бумаг

Инфраструктура рынка ценных бумаг и ее элементы. Брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг. Деятельность по управлению ценными бумагами. Депозитарная деятельность и ведение реестра владельцев ценных бумаг. Клиринговая деятельность и деятельность по организации торговли. Регулирование и саморегулирование на рынке ценных бумаг.

Лекция 6. Виды и классификация финансовых инструментов. Корпоративные и государственные облигации

Понятие и классификация финансовых инструментов. Акции как долевые финансовые инструменты. Облигации как долговые финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты (деривативы). Государственные ценные бумаги Российской Федерации. Корпоративные облигации и их инвестиционные качества.

Содержание программы по дисциплине 5:
Рынок ценных бумаг

Лекция 1. Ценные бумаги: понятие и классификация

Понятие, свойства и признаки ценной бумаги. Основные виды ценных бумаг. Производные ценные бумаги и финансовые инструменты. Стоимость и доходность ценных бумаг. Методы финансово-кредитных расчетов на рынке ценных бумаг. Расчет доходности облигаций.

Лекция 2. Рынок ценных бумаг: структура, участники, механизмы функционирования

Понятие и функции рынка ценных бумаг. Структура рынка ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг. Эмиссия ценных бумаг и первичный рынок. Вторичный рынок ценных бумаг и фондовая биржа. Механизм биржевой торговли.

Лекция 3. Регулирование рынка ценных бумаг

Основные задачи и модели регулирования рынка ценных бумаг. Процесс и методы регулирования рынка ценных бумаг. Брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг. Деятельность по управлению ценными бумагами и клиринговая деятельность. Депозитарная деятельность и ведение реестра владельцев ценных бумаг. Деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.

Лекция 4. Технический и фундаментальный анализ рынка ценных бумаг. Портфельное инвестирование

Цели и задачи фундаментального анализа. Технический анализ как метод прогнозирования цен. Фондовые индексы: понятие, виды и методы расчета. Понятие и классификация портфелей ценных бумаг. Процесс формирования и управления портфелем ценных бумаг. Модели выбора оптимального портфеля.

Содержание программы по дисциплине 6:
Налоги и налогообложение

Лекция 1. Общая теория налогообложения

Сущность налогов и сборов. Функции налогов. Основные тенденции развития налогообложения в Российской Федерации. Экономические элементы налога. Принципы налогообложения. Классификация налогов и специальные налоговые режимы.

Лекция 2. Федеральные налоги и сборы

Налог на добавленную стоимость: сущность и основные элементы. Порядок исчисления НДС: налоговая база, ставки и вычеты. Счета-фактуры и механизм их применения при расчётах по НДС. Налог на прибыль организаций: плательщики, объект и формирование налоговой базы. Амортизация и порядок исчисления налога на прибыль. Налог на доходы физических лиц: плательщики, объект и порядок исчисления.

Лекция 3. Региональные и местные налоги

Налог на имущество организаций: плательщики, объект и налоговая база. Налог на имущество организаций: ставки, порядок исчисления и уплаты. Транспортный налог: плательщики, объект и налоговая база. Налог на имущество физических лиц:

плательщики и порядок исчисления. Земельный налог: плательщики, объект и налоговая база. Торговый сбор и туристический налог.

Лекция 4. Специальные налоговые режимы

Понятие и виды специальных налоговых режимов. Упрощенная система налогообложения: условия применения и налогоплательщики. Объекты налогообложения и порядок признания доходов и расходов при УСН. Налоговые ставки и порядок исчисления налога при УСН. Единый сельскохозяйственный налог. Иные специальные налоговые режимы.

Содержание программы по дисциплине 7: Страхование

Лекция 1. Экономическая сущность страхования и его роль в рыночной экономике

Значение страхования и его роль в защите интересов юридических и физических лиц. Мировое страховое хозяйство. История развития страхования. Сущность и экономическое содержание страхования. Функции страхования и страховые термины. Понятие и классификация страховых рисков.

Лекция 2. Организация страховой деятельности. Страховой маркетинг

Страховые риски и управление риском. Классификация в страховании. Формы страхования. Франшиза в страховании. Страховое законодательство и договор страхования. Страховой рынок и страховые посредники. Страховой маркетинг.

Лекция 3. Имущественное страхование. Страхование ответственности

Страхование имущества юридических лиц. Обязательное страхование сельскохозяйственной продукции. Страхование транспортных средств. Страхование грузов. Страхование имущества физических лиц. Страхование ответственности.

Лекция 4. Личное страхование. Страхование жизни

Социально-экономическая роль личного страхования. Страхование жизни: сущность и виды. Смешанное страхование жизни. Страхование детей и страхование к бракосочетанию. Страхование дополнительной пенсии и депозитное страхование жизни. Страхование от несчастных случаев и медицинское страхование.

Содержание программы по дисциплине 8: Финансовый риск-менеджмент

Лекция 1. Понятие и сущность финансовых рисков

Понятие финансового риска, его основные элементы и черты. Источники возникновения и функции финансовых рисков. Классификация финансовых рисков: принципы и критерии. Виды потерь и их характеристика при финансовых рисках. Субъективный фактор процесса принятия решения.

Лекция 2. Стоимость и доходность финансовых активов

Оценка финансовых активов: цена и стоимость. Доходность финансовых активов. Риск финансовых активов: сущность и виды. Взаимосвязь риска и доходности при оценке активов. Модели оценки доходности финансовых активов.

Лекция 3. Риск-менеджмент как система управления финансовыми рисками

Понятие финансового риск-менеджмента и его составляющие. Функции управления финансовыми рисками. Стратегия и тактика управления финансовыми рисками. Механизм управления финансовыми рисками. Меры снижения степени риска.

Лекция 4. Методический инструментарий учета фактора риска в финансовых операциях

Виды факторов риска и основы их расчета. Экономико-статистические методы оценки уровня финансового риска. Коэффициент вариации и бета-коэффициент. Экспертные методы оценки уровня финансового риска. Аналоговые методы оценки уровня финансового риска.

Лекция 5. Производные финансовые инструменты в финансовой системе

Понятие и признаки производных финансовых инструментов. Виды производных финансовых инструментов. Опционы как инструмент управления рисками. Форварды и фьючерсы в управлении рисками. Особенности рынка производных финансовых инструментов в России.

Лекция 6. Управление рыночными рисками

Сущность и разновидности рыночного риска. Процентный риск и методы его оценки. Модель CAPM и оценка рыночного риска. Основные модели расчета VaR (Value-at-Risk). Коэффициенты чувствительности опциона («греки»). Портфельный подход к управлению рыночными рисками.

Лекция 7. Управление рыночным риском портфеля производных финансовых инструментов

Управление рыночным риском портфеля производных инструментов. Метод EDF (Expected Default Frequency) в управлении рыночным риском. Производные финансовые инструменты в портфельном управлении. Риски, связанные с использованием производных финансовых инструментов. Методы решения задачи управления портфелем. Пассивные и активные стратегии управления портфелем.

Лекция 8. Управление кредитными рисками

Понятие и основные составляющие кредитного риска. Оценка кредитоспособности и кредитного рейтинга. Основные подходы к оценке кредитного риска. Рыночные методы оценки кредитного риска. Анализ качества кредитного портфеля. Политика управления кредитными рисками.

Лекция 9. Кредитные производные инструменты

Понятие и сущность кредитных производных инструментов. Классификация кредитных производных инструментов. Кредитный дефолтный своп (Credit Default Swap – CDS). Своп совокупного дохода (Total Return Swap – TRS). Производные инструменты на кредитный спред и кредитные ноты.

Лекция 10. Оценка уровня ликвидности и платежеспособности хозяйствующего субъекта

Значение и сущность понятий ликвидности и платежеспособности. Факторы рыночной ликвидности и платежеспособности. Источники риска ликвидности и платежеспособности. Основные методы управления риском ликвидности. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия. Пути повышения ликвидности и платежеспособности.

Лекция 11. Управление операционными рисками

Определение и классификация операционных рисков. Методы оценки операционного риска. Причинно-следственные модели в управлении операционными рисками. Ключевые индикаторы операционного риска. Система внутреннего контроля и мотивации в управлении операционными рисками.

Лекция 12. Содержание странового риска и методы его оценки

Понятие и сущность странового риска. Классификация страновых рисков. Методы оценки странового риска. Некоммерческий (политический) и коммерческий риски. Метод Delphi в оценке странового риска.

Содержание программы по дисциплине 9: Деньги, кредит, банки

Лекция 1. Деньги. Денежное обращение

Предпосылки и значение появления денег. Сущность и функции денег. Денежное обращение и денежный оборот. Выпуск денег и эмиссия. Организация наличного денежного обращения. Формы безналичных расчетов.

Лекция 2. Денежная система. Денежная масса. Денежные агрегаты

Понятие денежной системы и её типы. Эволюция мировых денежных систем. Денежная система Российской Федерации. Денежная масса и денежные агрегаты. Законы денежного обращения.

Лекция 3. Инфляция. Денежное регулирование

Сущность, причины и формы проявления инфляции. Типы, виды и формы инфляции. Социально-экономические последствия инфляции. Денежное регулирование и методы денежно-кредитной политики. Денежные реформы и антиинфляционные меры.

Лекция 4. Валютные отношения и валютная система

Понятие валютных отношений и валютной системы. Ямайское соглашение и современная мировая валютная система. Структура и функции валютного рынка. Валютный курс: сущность, виды и факторы формирования. Конвертируемость валюты и платежный баланс.

Лекция 5. Кредит и ссудный процент

Понятие кредита и необходимость его появления. Функции, роль и границы кредита. Формы кредита и их классификация. Виды кредита и механизм кредитования. Государственный кредит и государственный долг. Ссудный процент и его роль в экономике.

Лекция 6. Кредитная и банковская системы

Понятие и структура кредитной системы. Этапы развития кредитной системы России. Понятие и структура банковской системы. Классификация банков и кредитных организаций. Операции и сделки коммерческих банков. Банковская инфраструктура и организация учёта.

Лекция 7. Центральный банк. Денежно-кредитная политика Центрального банка

Понятие и статус Центрального банка. Организационная структура Центрального банка РФ. Задачи, функции и операции Центрального банка РФ. Инструменты и методы денежно-кредитной политики. Основные инструменты монетарного регулирования. Таргетирование и прямые количественные ограничения.

Лекция 8. Коммерческие банки, их операции и услуги

Коммерческие банки и их место в банковской системе. Классификация коммерческих банков. Банковские операции и сделки коммерческих банков. Пассивные операции коммерческих банков. Активные операции коммерческих банков. Комиссионные, трастовые и корреспондентские операции.

Содержание программы по дисциплине 10:
Макроэкономика

Лекция 1. Национальная экономика и ее основные показатели

Предмет и метод макроэкономики. Макроэкономические показатели. Методы расчета валового внутреннего продукта. Система национальных счетов и ее принципы. Основные макроэкономические показатели в системе национальных счетов. Номинальный и реальный валовой национальный продукт.

Лекция 2. Совокупный спрос и совокупное предложение

Понятие совокупного спроса и факторы его определяющие. Совокупное предложение и факторы, определяющие совокупное предложение. Равновесие в модели совокупного спроса и совокупного предложения.

Лекция 3. Основные факторы макроэкономического равновесия

Кейнсианский и неоклассический подходы к макроэкономическому равновесию. Потребление как компонент совокупного спроса. Предельная склонность к потреблению и основной психологический закон Кейнса. Сбережения и предельная склонность к сбережению. Динамика потребления и сбережений в краткосрочном и долгосрочном периодах. Модель макроэкономического равновесия «кейнсианский крест».

Лекция 4. Деньги и денежный рынок

Сущность и функции денег. Денежная система и структура денежной массы. Денежные агрегаты и их характеристика. Теории спроса на деньги. Факторы спроса на деньги и его структура. Предложение денег и равновесие на денежном рынке.

Лекция 5. Государство в рыночной экономике

Экономические функции государства и основания для вмешательства в экономику. Основные направления и функции государственного регулирования экономики. Кейнсианская модель макроэкономической политики. Монетарные модели макроэкономической политики. Проблемы реализации стабилизационной политики. Активная и пассивная модели экономической политики.

Лекция 6. Фискальная политика

Сущность налоговой политики и функции налогов. Принципы налогообложения и налоговая система. Виды налогов и элементы налогообложения. Методы построения налоговой ставки. Фискальная политика государства и ее инструменты. Государственный бюджет и проблемы его сбалансированности.

Лекция 7. Денежно-кредитная политика

Цели и инструменты денежно-кредитной политики. Инструменты денежно-кредитной политики: норма обязательных резервов и учетная ставка. Операции на открытом рынке как инструмент денежно-кредитной политики. Виды монетарной политики и механизм ее воздействия на экономику. Спрос на деньги и его структура. Преимущества и недостатки денежно-кредитной политики.

Лекция 8. Инфляция как проявление макроэкономической нестабильности

Причина и сущность инфляции. Причины возникновения инфляции. Инфляция спроса и инфляция издержек. Социально-экономические последствия инфляции. Антиинфляционная политика и ее основные виды. Методы и инструменты антиинфляционной политики.

Лекция 9. Социальная политика

Сущность и содержание социальной политики государства. Социальная дестабилизация и деградация: факторы и признаки. Социальная устойчивость и социально ориентированная экономика. Распределение доходов и его оценка. Инструменты и механизмы социальной политики. Социальная справедливость и социальная защищенность в условиях рынка.

Лекция 10. Экономический рост

Сущность, показатели и типы экономического роста. Факторы экономического роста. Кейнсианские модели экономического роста. Неоклассическая модель экономического роста Солоу. Золотое правило накопления Э. Фелпса. Особенности современного подхода к оценке экономического роста.

Лекция 11. Воспроизводство и цикличность

Экономический цикл: понятие и основные причины. Фазы экономического цикла. Типы кризисов и их классификация. Виды экономических циклов. Взаимодействие экономического роста и цикличности. Антициклическая государственная политика.

8. Организационно – педагогические условия программы

8.1. Материально–технические условия реализации программы.

Реализация программы профессиональной переподготовки осуществляется на материально-технической базе АНО ВО «Российский новый университет», обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий, предусмотренных учебным планом.

Учебный процесс организован с применением дистанционных образовательных технологий посредством платформы дистанционного обучения «GetCourse».

8.2. Учебно–методическое и информационное обеспечение программы

Слушателям предоставляется бесплатный доступ к ресурсам электронной информационно-образовательной среды на сайте Центра дополнительного образования РосНОУ.

Каждый слушатель на время занятий обеспечивается комплектом учебно-методических материалов, содержащим электронные информационные разработки, учебные видео.

8.3. Кадровое обеспечение образовательного процесса

К реализации программы привлечены научно-педагогические работники РосНОУ, имеющие, как правило, ученую степень кандидата наук и стаж научно-педагогической работы более 3 лет, а также научные публикации, соответствующие направлению данной программы.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Ученая степень и ученое звание (при наличии)	Стаж работы по специальности более
1	Вершинина Ольга Васильевна	Кандидат экономических наук, доцент	36 лет
2	Дьякова Галина Станиславовна	Кандидат экономических наук, доцент	10 лет
3	Измайлова Светлана Анатольевна	Кандидат экономических наук, доцент	10 лет
4	Кувшинова Юлия Александровна	Кандидат экономических наук, доцент	32 года
5	Соломатина Тамара Борисовна	Кандидат экономических наук, доцент	30 лет
6	Филимонова Надежда Николаевна	Кандидат экономических наук, доцент	45 лет

8.4. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения программы обучения

Модуль 1. Личные финансы

Основная литература

1. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.]; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 434 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13672-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/468487

2. Финансы: учебник для вузов / Т. П. Беляева [и др.]; под редакцией Н. Г. Ивановой. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 449 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13894-8. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/467206

3. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы: учебное пособие для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 127 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14664-6. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/478219

Дополнительная литература

1. Личные финансы и семейный бюджет: Как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами / А. Никитина, Н. Смирнова, Д. Дерябин [и др.]. — Москва: Альпина Паблишер, 2019. — 172 с. — ISBN 978-5-9614-1625-1. — Текст: электронный // Электронно- библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/82706.html

2. Финансы, деньги и кредит: учебник и практикум для вузов / Д. В. Бураков [и др.]; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 366 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10230-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/469961

3. Финансы: учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.]; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 491 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13954-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/467364

Модуль 2. Финансовая грамотность и управление финансами

Основная литература

1. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09687-3. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/470946

2. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-

534-09689-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/470945

3. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы: учебное пособие для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 127 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14664-6. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/478219

Дополнительная литература

1. Заболотни, Г. И. Налоги и налогообложение: учебное пособие / Г. И. Заболотни. — Самара: Самарский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2020. — 88 с. — ISBN 2227-8397. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/105033.html

2. Личные финансы и семейный бюджет: Как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами / А. Никитина, Н. Смирнова, Д. Дерябин [и др.]. — Москва: Альпина Паблишер, 2019. — 172 с. — ISBN 978-5-9614-1625-1. — Текст: электронный // Электронно- библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/82706.html

3. Финансы, деньги и кредит: учебник и практикум для вузов / Д. В. Бураков [и др.]; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 366 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10230-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/469961

Модуль 3. Оценка эффективности инвестиционного портфеля

Основная литература

1. Аскинадзи, В. М. Инвестиции: учебник для вузов / В. М. Аскинадзи, В. Ф. Максимова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 385 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13634-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/468735

2. Основы портфельного инвестирования: учебник для вузов / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова, М. Фрёммель, А. В. Ядрин. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 195 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07092-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/452191

3. Асват, Дамодаран Инвестиционная оценка: инструменты и методы оценки любых активов / Дамодаран Асват. — М.: Альпина Паблишер, 2017. — 1339 с. — ISBN 978-5-9614-0802-7. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/68013.html

Дополнительная литература

1. Барлаков, С. А. Инвестиционный менеджмент: учебное пособие / С. А. Барлаков, Т. А. Свиридова. — СПб.: Интермедия, 2017. — 239 с. — ISBN 978-5-4383-0150-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/68588.html

2. Инвестиции и инновации: учебник / В. Н. Щербаков, Л. П. Дашков, К. В. Балдин [и др.]; под редакцией В. Н. Щербакова. — 2-е изд. — М.: Дашков и К, 2018. — 658 c. — ISBN 978-5-394- 03146-5. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/85694.html

3. Кабанова, О. В. Инвестиции и инвестиционные решения: учебное пособие / О. В. Кабанова, Ю. А. Коноплева. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. — 201 c. — ISBN 2227-8397. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/75638.html

Модуль 4. Финансовые рынки и институты

Основная литература

1. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.]; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб.

и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022 — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15055-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/490173

2. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — Москва: Издательство Юрайт, 2022 — 347 с. — (Высшее образование).

— ISBN 978-5- 534-00339-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489743

3. Михайленко, М. Н. Финансовые рынки и институты: учебник для вузов / М. Н. Михайленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022 — 336 с.

— (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01273-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489000

Дополнительная литература

1. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / С. Ю. Янова [и др.]; ответственный редактор С. Ю. Янова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021 — 299 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07172-6. — Текст:

электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/472775

2. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020 — 500 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09973 -7 — Текст: электронный // ЭБС Юрайт

3. Международный финансовый рынок: учебник и практикум для вузов / М. А. Эскиндаров [и др.]; под общей редакцией М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. — Москва: Издательство Юрайт, 2021 — 453 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8904-5 — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/469963

Модуль 5. Рынок ценных бумаг

Основная литература

1. Рынок ценных бумаг: учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.]; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 514 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11196-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/449663

2. Михайленко, М. Н. Рынок ценных бумаг: учебник и практикум для вузов / М. Н. Михайленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04961-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/468907

3. Чалдаева, Л. А. Рынок ценных бумаг: учебник для вузов / Л. А. Чалдаева, А. А. Килячков. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08142-8. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/468437

Дополнительная литература

1. Цибульникова, В. Ю. Рынок ценных бумаг: учебное пособие / В. Ю. Цибульникова. — Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 2016. — 167 с. — ISBN 2227-8397. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/72176.html

2. Вершинина, О. В. Рынок ценных бумаг: учебное пособие / О. В. Вершинина. — М.: Российский новый университет, 2013. — 128 с. — ISBN 2227-8397. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/21313.html

3. Аскинадзи, В. М. Рынок ценных бумаг: учебное пособие / В. М. Аскинадзи. — М.: Евразийский открытый институт, 2010. — 302 с. — ISBN 978-5-374-00404-5. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/10822.html

Модуль 6. Налоги и налогообложение

Основная литература

1. Лыкова, Л. Н. Налоги и налогообложение: учебник для вузов / Л. Н. Лыкова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 350 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19394-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560586

2. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика: учебник для вузов / В. Г. Пансков. — 9-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 781 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20419-3. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/558109

3. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для вузов / под редакцией Е. А. Кировой. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 466 с.

— (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-21423-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/571336

Дополнительная литература

1. Грундел, Л. П. Налоговое консультирование: учебник и практикум для вузов / Л. П. Грундел. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 257 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5- 534-11774-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/566539

2. Налоги и налогообложение. Практические аспекты: учебник для вузов / под редакцией Е. А. Кировой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 323 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17571-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560522

3. Лыкова, Л. Н. Налоги и налогообложение: учебник для вузов / Л. Н. Лыкова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 350 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19394-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560586

Модуль 7. Страхование

Основная литература

1. Организация страхового дела: учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.]; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 231 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01370-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/469750

2. Скамай, Л. Г. Страхование: учебник и практикум для вузов / Л. Г. Скамай. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 322 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09293-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/468422

3. Ермасов, С. В. Страхование в 2 ч. Часть 2.: учебник для вузов / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 244 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06978-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/474285

Дополнительная литература

1. Тарасова, Ю. А. Страхование и актуарные расчеты: учебник и практикум для вузов / Ю. А. Тарасова. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 253 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12819-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/470078

2. Страхование: учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.]; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 4-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 481 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12272-5. — Текст:

электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/447155

3. Основы страхового дела: учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.]; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03461-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/469749

Модуль 8. Финансовый риск-менеджмент

Основная литература

1. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент: учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2 -е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/469020

2. Основы риск-менеджмента / М. Кроуи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/449729

3. Панягина, А. Е. Управление рисками на предприятии: теория и практика: учебное пособие / А. Е. Панягина, А. В. Свистунов. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 284 с. — ISBN 978-5-4497-0608-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/96561.html

Дополнительная литература

1. Таскаева, Н. Н. Антикризисное управление и риск-менеджмент: учебно-методическое пособие / Н. Н. Таскаева, Ю. С. Прохорова. — Москва : МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020. — 47 с. — ISBN 978-5-7264-2175-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/101862.html

2. Макарова, Н. В. Финансовый менеджмент: сборник задач / Н. В. Макарова. — Самара: Самарский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2020. — 135 с. — ISBN 2227- 8397. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/105249.html

3. Дмитриева, И. Е. Финансы: учебное пособие / И. Е. Дмитриева, Е. А. Ярошенко. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 317 с. — ISBN 978-5-4497-0580-8. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/95599.html

Модуль 9. Деньги, кредит, банки

Основная литература

1. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для вузов / В. Ю. Катасонов [и др.]; под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва:

Издательство Юрайт, 2021. — 559 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13469-8. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [с 2. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для вузов / Ю. А. айт]. — URL: https://urait.ru/bcode/459167

Кропин. — 2 -е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 397 с. —(Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10485-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт

[сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/469502

3. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 472 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05109-4. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/469115

Дополнительная литература

1. Розанова, Н. М. Деньги и банки: учебник и практикум для вузов / Н. М.Розанова. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 322 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01092-3. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL:

https://urait.ru/bcode/451037

2. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.]; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 434 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13672-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/468487

3. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.]; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 434 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13672-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/4684873.

4. Финансы, деньги и кредит: учебник и практикум для вузов / Д. В. Бураков [и др.]; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 366 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10230-7. — Текст:

электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL:

https://urait.ru/bcode/469961

Модуль 10. Макроэкономика

Основная литература

1. Лихачев М.О. Макроэкономика [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие / М.О. Лихачев. — Электрон. текстовые данные. — М.: Московский педагогический государственный университет, 2017. — 116 с. — 978-5-4263-0521-2. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/72500.html

2. Макроэкономика [Электронный ресурс]: учебник / М.Л. Альпидовская [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ростов-на-Дону: Феникс, 2017. — 412 с. — 978-5-222-26789-9. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/59379.html

3. Экономическая теория. Макроэкономика-1, 2. Мезоэкономика. Экономика трансформаций [Электронный ресурс]: учебник/ Г.П. Журавлева [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2019.— 920 c.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/85242.html.— ЭБС IPRbooks

Дополнительная литература

4.Киселева Л.Г. Макроэкономика [Электронный ресурс] : опорный конспект лекций по дисциплине / Л.Г. Киселева. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2017. — 43 c. — 978-5-4487-0057-6. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/68927.html

5. Цифровая экономика. Социально-экономические и управленческие концепции [Электронный ресурс]: коллективная монография/ Л.И. Антонова [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Научный консультант, Виктория плюс, 2018.— 186 c.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/80804.html.— ЭБС IPRbooks

6.Тюрина А.Д. Макроэкономика [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Тюрина А.Д., Шилина С.А.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Научная книга, 2019.— 158 c.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/80989.html.— ЭБС IPRbooks

9. Контроль и оценка результатов освоения программы

9.1. Критерии оценивания промежуточной и итоговой аттестации в форме экзамена

Критерии оценки - «Отлично»

Показывает глубокое и полное знание и понимание всего объёма программного материала; полное понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей;

Умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделять главные положения, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами; самостоятельно и аргументировано делать анализ, обобщения, выводы.

Способен устанавливать межпредметные (на основе ранее приобретенных знаний) и внутрипредметные связи, творчески применять полученные знания в незнакомой ситуации.

Последовательно, чётко, связно, обоснованно и безошибочно излагает учебный материал; дает ответ в логической последовательности с использованием принятой терминологии; делает собственные выводы; формулирует точные определения и толкования основных понятий, законов, теорий; при ответе не повторяет дословно текст учебника; излагает материал литературным языком; правильно и обстоятельно отвечает на дополнительные вопросы.

Самостоятельно и рационально использует справочные материалы, знаком с основной и дополнительной литературой, первоисточниками;

Грамотно применяет систему условных обозначений, ориентируется в стандартах (нормативных актах, технических регламентах) сопровождающих ответ; использует для обоснования ответа собственные выводы из наблюдений и опытов;

Самостоятельно, уверенно и безошибочно применяет полученные знания в решении проблем на творческом уровне.

Критерии оценки - «Хорошо»

Показывает знания всего изученного программного материала. Даёт полный и правильный ответ на основе изученных теорий, возможно, допускает незначительные ошибки и недочёты при воспроизведении изученного материала, в определениях понятий.

Допускает неточности в трактовке научных терминов или в выводах и обобщениях из наблюдений и опытов.

Материал излагает в определенной логической последовательности, при этом допускает одну-две несущественные ошибки и может их исправить самостоятельно при требовании или при небольшой помощи преподавателя.

В основном усвоил учебный материал; подтверждает ответ конкретными примерами; правильно отвечает на дополнительные вопросы.

Умеет самостоятельно выделять главные положения в изученном материале; на основании фактов и примеров обобщать, делать выводы, устанавливать внутрипредметные связи.

Способен применять полученные знания на практике, в том числе в видоизменённой ситуации. Способен выбрать адекватный метод (алгоритм, формулы) решения практических заданий и реализовать его. Грамотно анализирует полученные результаты.

Соблюдает основные правила культуры устной речи и сопровождающей письменной, использовать научные термины;

Критерии оценки - «Удовлетворительно»

Усвоил основное содержание учебного материала, но имеет пробелы в усвоении материала, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала.

Материал излагает несистематизировано, фрагментарно, не всегда соблюдая логическую последовательность.

Показывает недостаточную сформированность отдельных знаний и умений; выводы и обобщения аргументирует слабо, допускает в них ошибки.

Допускает ошибки и неточности в использовании научной терминологии, определениях понятий, формулах, этапах алгоритмов.

Не использует выводы и обобщения из собственных наблюдений и опытов или допускает ошибки при их изложении.

Испытывает затруднения в применении знаний, необходимых для решения практических заданий, при объяснении конкретных явлений на основе теорий и законов, или в подтверждении конкретных примеров практического применения теории.

Отвечает неполно на вопросы (упуская и основное), или воспроизводит содержание текста учебника, но недостаточно понимает отдельные положения, имеющие важное значение в этом тексте.

Обнаруживает недостаточное понимание отдельных формул, методов, способов расчета, требований нормативных актов (стандартов), допуская одну-две грубые ошибки

Критерии оценки - «Удовлетворительно»

Не раскрывает основное содержание материала. Не делает выводов и обобщений.

Не знает и не понимает значительную или основную часть программного материала в пределах поставленных вопросов или имеет слабо сформированные и неполные знания и не умеет применять их к решению конкретных вопросов и задач по образцу.

При ответе на вопрос допускает грубые ошибки, которые не может исправить даже при помощи преподавателя.

9.2. Критерии оценивания промежуточной аттестации в форме зачета

Отметка ***«зачтено»*** выставляется обучающемуся, знающему программный материал, грамотно и по существу, излагающему его, который не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач.

Отметка ***«не зачтено»*** выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки.

9.3. Вопросы для подготовки к промежуточной и итоговой аттестации

Модуль 1. Личные финансы

1. Экономика домашних хозяйств: предмет исследования.

2. Понятие домашних хозяйств.

3. Классификация домашних хозяйств.

4. Домашние хозяйства в модели кругооборота ресурсов, продуктов и доходов.

5. Система функции домашних хозяйств.

6. Формирование, накопление и реализация человеческого капитала.

7. Потребление домашних хозяйств: понятие

8. Потребление домашних хозяйств: система показателей

9. Потребление домашних хозяйств: структура потребительских расходов.

10. Сбережения домашних хозяйств: понятие, структура, сберегательные стратегии.

11. Оценка вклада домашних хозяйств в ВВП.

12. Уровень жизни населения: понятие

13. Уровень жизни населения: системы основных показателей.

14. Основные социально-экономические группы населения, их характеристика. 15. Проблемы формирования среднего класса.

16. Социальная политика: система социальной защиты и социальное страхование.

17. Динамика доходов населения.

18. Структура доходов населения.

19. Динамика расходов домашних хозяйств.

20. Структура домашних хозяйств.

21. Доходы домашних хозяйств.

22. Расходы домашних хозяйств.

23. Банковские операции: возможности заработать

24. Банковские операции: риски потерь

25. Фондовые операции: возможности заработать

26. Фондовые операции: риски потерь

27. Валютные операции: возможности заработать

28. Валютные операции: риски потерь

29. Принципы выбора страховых продуктов

30. Принципы выбора страховых компаний

31. Кредитные операции коммерческих банков как источник финансирования реализации личного финансового плана

32. Финансовые инструменты, использующиеся для будущего пенсионного обеспечения

33. Инвестиционный портфель как инструмент сбережения личных финансов

34. Инвестиционный портфель как инструмент приумножения личных финансов

35. Использование кредитов, как способ достижения финансовых целей

36. Стоимость жизни: основные показатели и методика расчета.

37. Расчёт эффективности депозитных вложений

38. Налоговое планирование при управлении личными финансами

39. Исполнение и мониторинг личного финансового плана

40. Дифференцированный баланс доходов и потребления домашних хозяйств.

Модуль 2. Финансовая грамотность и управление финансами

1.Финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования.

2.Личный бюджет, семейный бюджет, дефицит и профицит бюджета.

3.Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.

4.Структура банковской системы России.

5.Основные функции ЦБ РФ.

6.Инструменты денежно-кредитного регулирования.

7.Операции банка по привлечению средств.

8.Виды депозитов.

9.Способы начисления процентной ставки.

10.Функции Агентства по страхованию вкладов.

11.Виды кредитов.

12.Потребительское кредитование.

13.Особенности ипотечного кредитования.

14.Методы снижения банками кредитного риска.

15.Способы погашения кредита.

16.Виды банковских карт, их особенности.

17.Мошенничество с использованием банковских карт.

18.Виды дистанционного банковского обслуживания.

19.Правила пользования банковской ячейкой.

20.Виды небанковских финансовых организаций в России.

21.Портфельные и реальные инвестиции.

22. Инвестиционные стратегии.

23.Риски инвестирования.

24.Виды ценных бумаг.

25.Инвестиции в золото.

26.Участники фондового рынка.

27.Договор страхования и регулирование страховой деятельности.

28.Риски страховщика и страхователя.

29.Виды имущественного страхования в России.

30.Виды страхования для физических лиц.

31.Налоговая система России.

32.Виды налогов.

33.Виды налогов для физических лиц.

34.Налоговые льготы и вычеты.

35.Государственная пенсионная система в РФ.

36.Накопительная и страховая пенсия.

37.Пенсионные фонды и особенности их работы.

38.Признаки финансовых пирамид.

39.Правила личной финансовой безопасности.

40.Виды финансового мошенничества при проведении операций с наличными.

Модуль 3. Оценка эффективности инвестиционного портфеля

1. Инвестиционный портфель и портфельное инвестирование.

2. Сущность и основные этапы портфельного инвестирования.

3. Классификация инвестиционных портфелей.

4. Цели формирования портфелей.

5. Задачи формирования инвестиционных портфелей.

6. Основные виды ценных бумаг.

7. Показатели оценки инвестиционных качеств ценных бумаг.

8. Формы рейтинговой оценки.

9. Оценка эффективности инвестиций в ценные бумаги.

10. Понятие риска и доходности ценных бумаг в процессе принятия инвестиционного решения.

11. Концепция дохода.

12. Составляющие дохода. Текущий доход. Прирост капитала.

13. Ожидаемая доходность и доход.

14. Принципы измерения дохода.

15. Концепция риска.

16. Источники и виды риска.

17. Понятие фактора бэта.

18. Использование фактора бэта для оценки доходности.

19. Инвестиционные стратегии инвесторов.

20. Понятие и сущность инвестиционных ресурсов предприятия.

21. Формирование инвестиционных ресурсов.

22. Этапы разработки стратегии формирования инвестиционных ресурсов.

23. Определение потребности в инвестиционных ресурсах.

24. Инвестирование в нефинансовые активы.

25. Управление портфелем Модель Марковица.

26. Выбор оптимального портфеля.

27. Модель Шарпа Общее описание модели.

28. Особенности инвестирования в облигации.

29. Общие подходы к оценке цены отчуждения облигации.

30. Особенности оценки облигаций.

31. Взаимосвязь основных параметров облигаций.

32. Доходность облигации: виды, факторы влияния.

33. Сущность и основные виды производных финансовых инструментов.

34. Ценообразование опционов.

35. Основные правила ценообразования опционов.

36. Характеристики доходности, риска, ликвидности инвестиционного портфеля и их усреднение.

37. Виды портфелей инвестиционных портфелей.

38. Специфика портфеля реальных инвестиций.

39. Математические методы формирования оптимального портфеля (ранжирования, распределительная задача линейного программирования).

40. Математические методы формирования оптимального портфеля (методы теории игр).

41. Практические подходы к формированию инвестиционного портфеля предприятия.

42. Определение доходности реализованных инвестиций.

43. Объективная необходимость сопоставления денежных средств в разные периоды времени.

44. Специфика учета инфляции в производственной сфере.

45. Специфика учета инфляции операционной сфере.

46. Специфика учета инфляции в инвестиционной сфере.

47. Методы оценки устойчивости: укрупненная оценка, расчет уровней безубыточности, вариация параметров, статистическое моделирование.

48. Норма дисконта, экономическая сущность нормы дисконта как минимально-приемлемой величины прибыли на инвестиционный капитал.

49. Факторы, влияющие на величину дисконта: возможный эффект безрискового использования средств в хозяйственном обороте.

50. Факторы, влияющие на величину дисконта: инфляция, риск.

51. Внешние риски портфеля.

52. Понятие риска.

53. Взаимосвязь риска и доходности.

54. Источники рисков.

55. Общие (системные) и специфические риски.

56. Внутренние риски портфеля.

57. Разработка и проведение мероприятий по снижению рисков.

58. Резервирование ресурсов.

59. Страхование рисков.

60. Распределение рисков между участниками.

Модуль 4. Финансовые рынки и институты

1. Сущность и структура финансового рынка.

2. Необходимость регулирования финансового рынка.

3. Способы формирования финансовых ресурсов за счет операций на товарных и финансовых рынках, а также за счет безвозмездных (налоговых) платежей.

4. Функции финансового рынка.

5. Основные показатели развития российского финансового рынка.

6. Институциональная характеристика финансового рынка.

7. Понятие конъюнктуры финансового рынка и основные формы ее колебания.

8. Виды сделок на финансовых рынках.

9. Денежный рынок: особенности спроса и предложения. Рыночные механизмы формирования процентных ставок.

10. Кредитный рынок и его роль в экономике.

11. Виды услуг на кредитном рынке.

12. Понятие кредита и его необходимость. Функции кредита, его основные принципы.

13. Субъекты кредитных отношений, конкуренция в кредитной сфере. Государственное регулирование кредитных отношений в РФ.

14. Участники кредитного рынка.

15. Инструменты кредитного рынка.

16. Отличительные особенности развития кредитного рынка РФ.

17. Понятие, функции, участники, виды валютных рынков.

18. Виды операций, осуществляемых на валютном рынке. Условия, цели, механизм валютных спекуляций.

19. Понятие, виды валютного курса. Факторы, влияющие на формирование валютного курса. Методы регулирования валютного курса.

20. Формы, цели и методы государственного регулирования фондового рынка.

21. Формы, цели и методы государственного регулирования кредитного рынка.

22. Формы, цели и методы государственного регулирования валютного рынка.

23. Саморегулирование финансовых рынков. Развитие саморегулируемых организаций в России.

24. Виды, структура, особенности мировых финансовых рынков.

25. Мировые финансовые центры.

26. Рынок евровалют: причины возникновения, факторы развития, структура, участники, виды операций.

27. Мировой фондовый рынок: роль, функции, участники, структура. Тенденции развития рынка.

28. Рынок еврооблигаций: роль, функции, участники, структура. Тенденции развития рынка еврооблигаций.

29. Роль деятельности рейтинговых агентств в развитии международного рынка ценных бумаг.

30. Мировой валютный рынок: функции, участники, технология сделок, показатели динамики.

31. Глобализация и ее влияние на развитие финансовых рынков.

32. Формирование единого финансового рынка Еврозоны.

33. Конкуренция на финансовых рынках: специфика взаимодействия финансовых посредников.

34. Международные финансово-кредитные институты. Виды, специфика деятельности на мировых финансовых рынках.

35. Использование современных технологий на финансовых рынках.

36. Специализированные кредитно-финансовые организации.

37. Взаимодействие кредитного рынка с другими сегментами финансового рынка.

38. Понятие и функции страхового рынка, его роль в экономике.

39. Структура страхового рынка.

40. Понятие, сущность и функции рынка драгоценных металлов и драгоценных камней.

41. Роль рынка драгоценных металлов и драгоценных камней в экономике.

42. Особенности рынка золота в современных условиях.

43. Понятие, задачи и функции рынка ценных бумаг.

44. Структура рынка ценных бумаг и его участники.

45. Сущность ценных бумаг, их виды и классификация.

46. Общая характеристика акций, и критерии их классификации.

47. Виды стоимостной оценки и доходность акций.

48. Облигации корпораций, их виды и классификация.

49. Основные показатели, характеризующие инвестиционные качества ценных бумаг.

50. Понятие портфеля ценных бумаг и принципы его формирования.

51. Понятие и структура международного рынка ценных бумаг.

52. Виды международных ценных бумаг и их характеристика.

53. Государственные ценные бумаги развитых стран. Их сходство и отличия.

54. Место рынка ценных бумаг в структуре финансового рынка.

55. Виды коллективных инвесторов на российском рынке ценных бумаг.

56. Объективная необходимость государственного регулирования рынка ценных бумаг.

57. Понятие, виды инвестиций. Инвестиционный процесс и его этапы.

58. Место центрального банка в системе регулирования финансового рынка.

59. Дилерская и брокерская деятельность на фондовом рынке.

60. Деятельность по управлению ценными бумагами. Расчетно-клиринговая деятельность.

Модуль 5. Рынок ценных бумаг

1. Понятие и классификация долевых ценных бумаг

2. Виды государственных ценных бумаг.

3. Акции как инструменты рынка ценных бумаг.

4. Облигации как инструменты рынка ценных бумаг.

5. Производные ценные бумаги.

6. Международные ценные бумаги.

7. Понятие об оценке доходности ценных бумаг.

8. Рынок ценных бумаг: понятие, функции.

9. Рынок ценных бумаг и его структура в развитых странах.

10. Правовая база осуществления деятельности на рынке ценных бумаг.

11. Понятия о фондовых рынках. Их роль в мировом хозяйстве.

12. Основные фондовые рынки мира.

13. Классификация рынков ценных бумаг.

14. Операции, проводимые на фондовых рынках (в зависимости от участвующих субъектов; цели инвестора).

15. Раскрытие информации на фондовых рынках.

16. Регулирование рынка ценных бумаг.

17. Государственное регулирование рынка ценных бумаг.

18. Органы регулирования рынка ценных бумаг.

19. Основные тенденции развития РЦБ РФ.

20. Брокерская деятельность на рынке ценных бумаг.

21. Дилерская деятельность на рынке ценных бумаг.

22. Особенности биржевого рынка.

23. Основные функции бирж.

24. Особенность и причины возникновения внебиржевого рынка.

25. Процедура допуска к торгам на бирже.

26. Виды биржевых сделок.

27. Система расчетов на бирже.

28. Методы расчета фондовых индексов.

29. Депозитарная деятельность на РЦБ.

30. Клиринговая деятельность на РЦБ.

31. Деятельность по доверительному управлению на РЦБ.

32. Вексельное обращение на РЦБ.

33. Этапы эмиссии ценных бумаг.

34. Методы проведения биржевых торгов.

35. Структура фондовой биржи.

36. Требования, предъявляемые к профессиональным участникам рынка ценных бумаг.

37. Опционные и фьючерсные контракты на рынке ценных бумаг.

38. Российские фондовые индексы.

39. Ведущие фондовые индексы мирового рынка ценных бумаг.

40. Роль бирж в регулировании рынка ценных бумаг.

41. Фундаментальный анализ РЦБ.

42. Технический анализ РЦБ.

43. Инвестиционная деятельность кредитно-финансовых институтов на рынке ценных бумаг.

44. Фундаментальные свойства ценных бумаг.

45. Основные приемы технического анализа рынка ценных бумаг.

46. Понятие рыночного портфеля.

47. Инвестиционные стратегии формирования портфеля.

48. Общий и рыночный риск: понятия, методы оценки.

49. Инвестиционная деятельность институциональных инвесторов на РЦБ.

50. Виды финансовых инструментов на рынке РФ.

51. Информационное обеспечение рынка ценных бумаг.

52. Оценка доходности долевых ценных бумаг.

53. Оценка доходности долговых ценных бумаг.

54. Оценка доходности векселей.

55. Причины приостановления эмиссии и признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся.

56. Значение рейтингов ценных бумаг.

57. Формирование портфеля ценных бумаг.

58. Принципы и этапы управления портфелем ценных бумаг.

59. Спекулятивные операции на рынке ценных бумаг.

60. Долговые ценные бумаги: определение и классификация.

Модуль 6. Налоги и налогообложение

1. Источники налогового права, их виды.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации, его задачи и значение.

3. Налоги и сборы, общность и различия.

4. Экономическая сущность налогов.

5. Участники отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

6. Налогоплательщики, их права, обязанность и ответственность.

7. Налоговые агенты, их права, обязанность и ответственность.

8. Налоговые органы, их права, обязанность и ответственность.

9. Система налогов и сборов, её структура, принципы построения.

10. Элементы налогообложения. Виды налогов.

11. Изменение срока уплаты налогов и сборов.

12. Способы обеспечения налоговых обязательств.

13. Налоговый контроль, задачи. Виды налогового контроля.

14. Порядок проведения камеральных налоговых проверок.

15. Порядок проведения выездных налоговых проверок.

16. Налог на прибыль: характеристика налога на прибыль, налогоплательщики.

17. Налог на прибыль: объект налогообложения, налоговая база и налоговые ставки.

18. Доходы организации, их классификация. Признание доходов.

19. Расходы организации, их классификация. Признание расходов.

20. Порядок расчета налога на прибыль. Авансовые платежи налога на прибыль.

21. Налог на добавленную стоимость. Характеристика налога на добавленную стоимость. Налогоплательщики НДС.

22. Входной НДС. Исходящий НДС.

23. НДС: операции, не подлежащие налогообложению НДС, налоговая база.

24. НДС: налоговые ставки, порядок расчета налога на добавленную стоимость.

25. Акцизы: характеристика налога, налогоплательщики.

26. Акцизы: объект налогообложения, налоговая база по акцизам.

27. Акцизы: налоговый период, налоговый вычет, налоговые ставки, отчетный период.

28. Порядок расчета акцизов.

29. Налог на доходы физических лиц, характеристика налога, налогоплательщики НДФЛ.

30. Объект налогообложения НДФЛ. Доходы налогоплательщика. Налоговый период по НДФЛ.

31. Налоговые вычеты по НДФЛ. Порядок применения социальных и стандартных налоговых вычетов по НДФЛ.

32. Порядок применения имущественных и профессиональных налоговых вычетов по НДФЛ.

33. Государственная пошлина. Плательщики государственной пошлины. Размеры государственной пошлины.

34. Порядок и сроки уплаты государственной пошлины. Льготы для отдельных категорий физических лиц и организаций по оплате госпошлины.

35. Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ), характеристика налога. Объект налогообложения.

36. Налог на добычу полезных ископаемых: налоговая база, налоговые ставки, порядок расчета налога.

37. Водный налог: характеристика налога, налогоплательщики, объект налогообложения.

38. Водный налог: налоговая база, налоговые ставки, порядок их применения.

39. Земельный налог: налогоплательщики, объект налогообложения.

40. Земельный налог: налоговая ставка, налоговые льготы, порядок и сроки уплаты налога и авансовых платежей по налогу.

41. Налог на имущество юридических лиц, характеристика налога. Налогоплательщики.

42. Налог на имущество юридических лиц: объект налогообложения, налоговая база.

43. Порядок и сроки уплаты налога на имущество юридических лиц. Авансовые платежи.

44. Налог на имущество физических лиц. Налогоплательщики. Порядок расчета налога.

45. УСН: общие положения, характеристика, объект налогообложения, налогоплательщики.

46. УСН: налоговая база, налоговые ставки, порядок расчета налога.

47. Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН): характеристика, особенности налога.

48.ЕСХН: налогоплательщики, объект налогообложения, базовая доходность.

49. Порядок расчета УСН.

50. Патенты: общие положения, налогоплательщики, Порядок и условия начала и прекращения применения патентной системы налогообложения.

51. Патенты: учет налогоплательщиков, объект налогообложения, налоговая база.

52. Патенты: налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога, налоговая декларация, налоговый учет.

53. Транспортный налог и его роль в формирования доходов бюджетов субъектов Российской Федерации.

54. Налогоплательщики транспортного налога, основания для возникновения объекта налогообложения. Порядок определения налоговой базы в отношении транспортных средств.

55. Налоговый и отчетный периоды по транспортному налогу. Налоговые ставки. Льготы по транспортному налогу на региональном уровне.

56. Порядок исчисления суммы транспортного налога и авансовых платежей. Порядок использования повышающих коэффициентов при исчислении суммы налога.

57. Порядок и сроки уплаты налога и авансовых платежей по транспортному налогу, а также порядок представления налоговой декларации.

58. Земельный налог, его необходимость, назначение и роль в формировании доходной части местных бюджетов.

59. Налогоплательщики земельного налога, объект налогообложения.

60. Порядок исчисления земельного налога и авансовых платежей по налогу. Порядок и сроки уплаты земельного налога и авансовых платежей, а также представления налоговой декларации.

Модуль 7. Страхование

1. Понятие, признаки и функции страхования. Экономическая категория страховой защиты.

2. Страховой фонд как материальное воплощение экономической категории страховой защиты. Способы формирования страховых фондов.

3. Значимость страхования в условиях конкуренции на рынке.

4. Принципы страхования. Организация страхового фонда страховщика.

5. Страховой рынок, его субъекты и посредники.

6. Понятия и термины, связанные с созданием страхового фонда.

7. Понятия и термины, связанные с расходованием средств страхового фонда.

8. Международные страховые термины и международный страховой рынок.

9. Франшиза и ее виды.

10. Классификация страхования по отраслям.

11. Классификация страхования по формам проведения.

12. Виды страховых компаний.

13. Организационно-правовые формы страховых компаний.

14. Порядок регистрации, получения и отзыва лицензии.

15. Правовая база страховой деятельности.

16. Основные функции федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

17. Относительные показатели страховой статистики и порядок их расчета.

18. Классификация и виды страховой премии. Система основной и добавочной премии.

19. Классификация актуарных расчетов.

20. Классификация и содержание расходов, включаемых в нагрузку.

21. Страховой тариф и порядок его расчета.

22. Страховое возмещение и обеспечение, три системы ответственности.

23. Страховые посредники и организация работы с ними.

24. Понятие, принципы и интересы, страхуемые в имущественном страховании.

25. Способы, условия и варианты возмещения убытков в имущественном страховании.

26. Две концепции соотношения страховой суммы и страховой стоимости. Отклонения страховой суммы от страховой стоимости и их последствия.

27. Неоднократное и двойное страхование. Применение принципа контрибуции.

28. Последствия двойного страхования.

29. Добровольное страхование жилых помещений (строений).

30. Добровольное страхование домашнего имущества.

31. Добровольное страхование животных, принадлежащих гражданам.

32. Страхование автомобилей каско.

33. Страхование имущества от огня.

34. Страхование имущества от кражи.

35. Страхование строительно-монтажных рисков.

36. Страхование грузов (карго).

37. Виды договоров страхования грузоперевозок.

38. Страхование ущербов от перерывов в производстве.

39. Английская и американская системы страхового покрытия.

40. Сущность и виды личного страхования.

41. Понятие и принципы страхования жизни.

42. Классификация договоров страхования жизни.

43. Договоры срочного страхования жизни.

44. Договоры пожизненного страхования.

45. Договоры смешанного страхования.

46. Страхование жизни заемщика ипотечного кредита.

47. Понятие и виды страхования от несчастных случаев и болезней.

48. Виды гарантий по страхованию от несчастных случаев и болезней.

49. Страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

50. Государственное страхование жизни и здоровья определенных категорий государственных служащих.

51. Обязательное и добровольное личное страхование пассажиров.

52. Добровольное страхование от несчастных случаев.

53. Общие принципы страхование граждан, выезжающих за рубеж.

54. Формы страхования граждан, выезжающих за рубеж.

55. Страхование неотложной помощи.

56. Корпоративное страхование как часть социального пакета работника.

57. Система социального страхования.

58. Медицинское страхование как элемент государственной политики в области охраны здоровья населения.

59. Субъекты медицинского страхования.

60. Финансовый механизм медицинского страхования.

Модуль 8. Финансовый риск-менеджмент

1. Значение понятия неопределенность и риск. Субъективная и объективная категории риска.

2. Цели и задачи финансового риск-менеджмента. Назначение финансового риск-менеджмента как специфической сферы финансового менеджмента.

3. Основные подходы к управлению финансовыми рисками.

4. Регуляторы риска в финансовой сфере.

5. Основные схемы классификации рисков.

6. Специфика рисков в финансовой сфере.

7. Характеристика основных видов финансовых рисков.

8. Содержание политики управления финансовыми рисками и этапы ее формирования.

9. Методы оценки риска.

10. Система показателей в целях количественной оценки рисков.

11. Экономический смысл коэффициента вариации.

12. Содержание и расчет бета-коэффициент.

13. Оценка уровня финансового риска.

14. Направления оптимизации рисков.

15. Подходы к организации финансового риск-менеджмента в современных условиях.

16. Значение количественного анализа.

17. Будущая стоимость денежного потока.

18. Приведенная стоимость денежного потока.

19. Внутренняя доходность финансовых инструментов.

20. Цена купонных облигаций.

21. Оценка доходности облигаций.

22. Текущая доходность.

23. Средневзвешенная доходность портфеля облигаций.

24. Эволюция финансового риск-менеджмента.

25. Принципы и правила управления финансовыми рисками.

26. Методы выявления финансовых рисков.

27. Контроль в системе финансового риск-менеджмента.

28. Инструменты снижения финансовых рисков.

29. Организация риск-менеджмента.

30. Анализ эффективности методов управления финансовыми рисками.

31. Современные производные финансовые инструменты в финансовой среде.

32. Простейшая модель оценки производных финансовых инструментов.

33. Форвардная цена финансовых активов.

34. Оценка стоимости процентных свопов.

35. Хеджирование позиций по базисным активам с помощью фьючерсных контрактов.

36. Форвардная цена товаров.

37. Измерения риска на основе фактора чувствительности.

38. Разновидности рыночного риска.

39. Определение величины VaR. и основные модели расчета.

40. Сущность идеи моделирования методом Монте-Карло.

Модуль 9. Деньги, кредит, банки

1. Определение и функции денег

2. Металлические денежные системы. Естественные свойства золота

3. Денежная система и ее элементы

4. Денежная эмиссия и ее виды. Понятие эмитента

5. Эмиссия безналичных денег

6. Сущность и механизм банковского мультипликатора

7. Законы денежного обращения

8. Понятие денежного оборота, структура денежной массы.

9. Принципы разделения наличного и безналичного денежного оборота

10. Виды безналичных расчетов

11. Понятие, необходимость и виды денежного регулирования

12. Денежное регулирование в России: субъекты, объекты, этапы, методы

13. Денежные реформы. Цели и виды

14. Определение, причины и проявления инфляции

15. Инфляция спроса и факторы, ее вызывающие

16. Инфляция издержек и факторы, ее вызывающие

17. Инфляция издержек и факторы, ее вызывающие

18. Виды и характеристики инфляционных процессов

19. Организация и основы деятельности центральных банков

20. Задачи, функции и операции центральных банков

21. Центральный банк РФ, его задачи, функции

22. Понятие и формы независимости центрального банка

23. Роль Банка России в организации денежного обращения в стране

24. Современное состояние банковской системы России: основные моменты

25. Виды коммерческих банков

26. Понятие и типы денежно-кредитной политики

27. Основные инструменты и методы денежно-кредитного регулирования, осуществляемого центральными банками

28. Активные операции коммерческих банков: основные признаки и структура

29. Пассивные операции коммерческих банков: основные признаки и структура

30. Классификация операций коммерческих банков

31. Ресурсы коммерческого банка и их структура

32. Депозитные операции коммерческого банка. Виды депозитов коммерческого банка

33. Виды ссуд, предоставляемых коммерческим банком

34. Понятие привлеченных средств коммерческого банка

35. Проблемы развития коммерческих банков на современном этапе экономики

36. Роль денег в современной рыночной экономике. Взаимосвязь денежного обращения с системой рыночных отношений

37. Законы денежного обращения

38. Факторы и причины инфляции, социально-экономические последствия

39. Методы регулирования инфляции.

40. Функции и задачи кредита, реализуемые в различных сферах жизни общества

41. Сущность и роль ссудного процента. Его историческая эволюция и формирующие факторы

42. Необходимость и сущность кредита, его функции

43. Коммерческий кредит в условиях рыночной экономики

44. Банковский кредит, его значение и виды

45. Потребительский кредит и его социальное значение

46. Государственный кредит, его виды

47. Международный кредит, его виды

48. Виды банков в современной банковской системе

49. Кредитный рынок: объекты, субъекты, организация.

50. Сущность и функции международного кредита

51. Платежный баланс и его структура

52. Банковская система, ее современное состояние и структура

53. Банковская система России

54. Международные финансово-кредитные институты

55. Националь

56. Особенности организации небанковских форм кредита.

57. Банковский кредит, его отличительные черты, разновидности, взаимосвязи

58. Формы кредита, принципы классификации и историческая эволюция

59. Сущность кредита, причины и условия его возникновения. Кредит и денежное обращение

60. Основные формы международного кредита

Модуль 10. Макроэкономика

1. Методы макроэкономического анализа.

2. Основные макроэкономические показатели и методы их расчёта, СНС.

3. ВВП и методы его расчета. Номинальный и реальный ВВП. Понятие дефлятора

4. Соотношение экономических показателей в СНС. Оценка уровня благосостояния общества на основе показателей СНС

5. Совокупный спрос и факторы, влияющие на его изменение

6. Совокупное предложение и факторы, влияющие на его изменение

7. Общее экономическое равновесие. Шоки спроса и предложения

8. Неоклассические и кейнсианские представления о взаимодействии совокупного спроса и совокупного предложения.

9. Определение экономического потенциала и уровня экономического развития стран в рыночной системе хозяйства

10. Сущность и функции денег в рыночной экономике. Наличные и безналичные расчёты в современных условиях.

11. Денежная система: понятие, типы. Денежная масса

12. Спрос на деньги: сущность, виды, факторы. Различные подходы к определению количества денег в обращении в экономической теории

13. Предложение денег. Банковский и денежный мультипликаторы и их макроэкономическое значение

14. Эволюция взглядов в сфере экономической теории по вопросам вмешательства государства в рыночную экономику

15. Необходимость государственного регулирования экономических процессов. Усиление экономической роли государства в условиях рынка

16. Методы и инструменты государственного регулирования экономики в условиях рынка

17. Налоги их роль в регулировании экономики. Несовершенство налоговой системы РФ

18. Классификация налогов по видам. Принципы налогообложения. Кривая Лаффера

19. Основные принципы построения налоговых систем в современных условиях. Переложение налогового бремени

20. Понятие фискальной политики и её значение в рыночной экономике

21. Государственные расходы. Понятие мультипликатора государственных расходов. Специфика бюджета РФ по основным статьям расходов

22. Структура государственного бюджета

23. Бюджетный дефицит и его виды. Внутренний и внешний государственный долг, пути их регулирования

24. Понятие кредитной системы

25. Кредитно-денежная (монетарная) политика и ее виды

26. Инструменты кредитно-денежной политики. Жесткая и гибкая монетарная политика

27. Сущность, принципы и формы кредита

28. Банковская система. Виды банковских операций

29. Центральный банк и его функции

30. Коммерческие банки: специализированные и универсальные

31. Структура, организация и функции рынка ценных бумаг

32. Общая характеристика основных ценных бумаг

33. Спекулятивные и страховые сделки на рынке ценных бумаг. Посредники на рынке ценных бумаг

34. Регулирование рынка ценных бумаг

35. Инфляция. Сущность и формы проявления

36. Классификация инфляции по видам, характеру проявления и причинам образования. Особенности развития инфляции в РФ

37. Причины инфляции. Инфляция спроса и инфляция издержек

38. Инфляция и безработица. Кривая Филлипса. Понятие стагфляции

39. Социально-экономические последствия инфляции. Антиинфляционная политика

40. Бедность и богатство, их измерение. Необходимость социальной защиты населения в условиях рынка

41. Доходы и их распределение в государстве. Причины неравенства доходов. Кривая Лоренца и коэффициент Джини

42. Основные формы безработицы в современных условиях. Понятие естественной безработицы

43. Причины возникновения безработицы. Добровольная, вынужденная, естественная безработица

44. Социальная политика государства в условиях современного рынка

45. Прожиточный минимум. Уровень жизни населения. Качество жизни. Индекс развития человеческого потенциала

46. Экономический рост и его источники, типы, показатели. Государственное стимулирование экономического роста

47. Эффективность экономического роста. Качество экономического роста

48. Основные модели экономического роста

49. Взаимосвязь воспроизводства и цикличности. Типы, характеристика и причины экономических циклов. Длинные циклы Кондратьева Основные модели экономического роста

50. Основные фазы циклов

51. Разновидности кризисов. Материальная основа периодичности кризисов

52. Мировая валютная система и этапы ее становления

53. Бреттон-Вудская валютная система

54. Ямайская валютная система

55. Валютные отношения и механизм их реализации

56. Валютный рынок и валютные операции

57. Валютный курс. Виды и факторы динамики. Конвертируемость валют, ее виды, условия

58. Развитие внешней торговли и её значение в условиях современного рынка. Эффективность внешнеторговых операций (теории абсолютных, сравнительных преимуществ, Хекшера-Олина).

59. Мировой рынок и международная торговля. Критерии оценки эффекта внешнеторгового обмена

60. Внешнеторговый баланс и его основные статьи. Платёжный баланс и его структура.

61. Монетарная концепция экономических циклов.

62. Экономический цикл в современных условиях. Факторы влияющие на изменение экономического цикла.

63.Бюджетная система страны: понятие и структура. Государственный бюджет и государственные внебюджетные фонды.

64. Национальное богатство как макроэкономическая категория.