



МИНОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Санкт-Петербургский государственный экономический университет»

Программа одобрена  
Ученым советом Университета  
Протокол № 1  
« 24 » 01 2018 г.



УТВЕРЖДАЮ  
Ректор СПбГЭУ, д.э.н., профессор  
И.А. Максимцев  
« 27 » января 2018 г.

## ОСНОВНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

Направление подготовки	<u>38.04.08 Финансы и кредит</u>
Направленность (профиль) программы	<u>Корпоративные финансы</u>
Вид программы	<u>академический</u>
Уровень высшего образования	<u>магистратура</u>
Квалификация	<u>магистр</u>
Форма обучения	<u>заочная</u>
Год набора	<u>2018</u>

Санкт-Петербург  
2018

Основная профессиональная образовательная программа разработана:

– на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «30» марта 2015 г. №325;

– с учетом Профессионального стандарта № 439 «Специалист по финансовому консультированию», утвержденного приказом Минтруда России от 19 марта 2015 г. № 167н

Основная профессиональная образовательная программа является системой учебно-методических документов, сформированной в ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет».

Настоящая основная профессиональная образовательная программа представляет собой комплекс основных характеристик образования (объем, содержание, планируемые результаты), организационно-педагогических условий, форм аттестации, который представлен в виде учебного плана, календарного учебного графика, рабочих программ дисциплин (модулей), программ практик, иных компонентов, а также оценочных и методических материалов.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА (ОПИСАНИЕ) ОПОП .....	4
1.1. Общие положения .....	4
1.2. Структура ОПОП .....	4
1.3. Особенности реализации образовательной программы.....	4
1.4. Характеристика профессиональной деятельности выпускников .....	5
1.5. Ресурсное обеспечение .....	17
1.6. Социокультурная среда .....	21
1.7. Оценка качества реализации программы .....	21
1.8. Рабочие программы дисциплин.....	21
1.9. Программы практик и научно-исследовательской работы.....	22
1.10. Программа государственной итоговой аттестации .....	22
1.11. Оценочные средства .....	23
1.12. Методические материалы.....	23
1.13. Особенности реализации образовательной программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья .....	24

Лист регистрации изменений к образовательной программе и актуализации ОПОП

## ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение. Рецензия / отзыв на ОПОП и ее структурные элементы

## **2. УЧЕБНЫЙ ПЛАН, КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК**

## **3. АННОТАЦИИ, РАБОЧИЕ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИН (МОДУЛЕЙ)**

## **4. ПРОГРАММЫ ПРАКТИК, НИР**

## **5. ПРОГРАММА ГИА**

## **6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА**

## **7. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ**

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА (ОПИСАНИЕ) ОПОП

## 1.1. Общие положения

### **Требования к уровню подготовки, необходимого для освоения ОПОП:**

К освоению ОПОП допускаются лица, имеющие образование соответствующего уровня, подтвержденное документом о высшем образовании и о квалификации.

### **Объем и срок получения образования по ОПОП:**

**Объем ОПОП**

*120 ЗЕ*

*По ИУП в год не более 75 ЗЕ*

**Срок получения образования по ОПОП**

*Заочная форма - 2 года 5 месяцев*

**Язык образования:** Образовательная деятельность по ОПОП осуществляется на государственном языке Российской Федерации.

## 1.2. Структура ОПОП

Структура ОПОП включает обязательную часть (базовую) и часть, формируемую участниками образовательных отношений (вариативную).

Учебный план отражает структуру ОПОП, которая состоит из блоков. Трудоемкость блоков и частей ОПОП полностью соответствует значениям, установленным ФГОС ВО.

В учебном плане определены перечень и последовательность освоения дисциплин (модулей), практик, промежуточной и государственной итоговой аттестаций, их трудоемкость в зачетных единицах и академических часах, распределение лекционных, практических, лабораторных видов занятий и самостоятельной работы обучающихся. Для каждой дисциплины (модуля) и практики указана форма промежуточной аттестации. Календарный учебный график отражает распределение видов учебной деятельности, времени аттестации обучающихся и каникул по курсам обучения.

Рабочий учебный план и календарный учебный график представлены в ОПОП Приложением.

## 1.3. Особенности реализации образовательной программы

Наименование индикатора	Значение	Значение сведений
Использование сетевой формы реализации основной образовательной программы	да/нет	нет
Применение электронного обучения	да/нет	нет
Применение дистанционных образовательных технологий	да/нет	нет

Наименование индикатора	Значение	Значение сведений
Применение модульного принципа представления содержания основной образовательной программы и построения учебных планов	да/нет	нет

## **1.4. Характеристика профессиональной деятельности выпускников**

### **1.4.1. Область профессиональной деятельности выпускника**

Область профессиональной деятельности выпускников, освоивших программу магистратуры, включает:

- управление финансами и денежными потоками, а также финансовый контроль в коммерческих организациях, в том числе финансово-кредитных, некоммерческих организациях, органах государственной власти и местного самоуправления, неправительственных и общественных организациях;
- исследование финансовых, денежных, кредитных рынков в академических и ведомственных научно-исследовательских учреждениях, негосударственных исследовательских фондах и организациях, консалтинговых и инвестиционных компаниях;
- педагогическую деятельность в образовательных организациях высшего образования, дополнительного профессионального образования, профессиональных образовательных организациях.

### **1.4.2. Объекты профессиональной деятельности выпускника**

Объектами профессиональной деятельности выпускников, освоивших программу магистратуры, являются:

- финансовые и денежно-кредитные отношения;
- денежные, финансовые и информационные потоки;
- национальные и мировые финансовые системы;
- финансы субъектов хозяйствования.

### **1.4.3. Виды профессиональной деятельности выпускника**

Виды профессиональной деятельности, к которым готовятся выпускники, освоившие программу магистратуры:

#### **Основные виды деятельности:**

- Научно-исследовательская;
- Педагогическая.

#### **Дополнительные виды деятельности:**

- Аналитическая;
- Консалтинговая;

- Проектно-экономическая;
- Организационно-управленческая.

#### **1.4.4. Профессиональные задачи**

Выпускник, освоивший программу магистратуры, в соответствии с видами профессиональной деятельности, на которые ориентирована программа магистратуры, готов решать следующие профессиональные задачи:

##### **аналитическая деятельность:**

- анализ и оценка направлений развития денежно-кредитных и финансовых институтов и рынков в контексте общеэкономических, мировых и страновых особенностей;
- анализ финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органы государственной власти и местного самоуправления;
- разработка и обоснование предложений по совершенствованию методик расчета указанных показателей;
- поиск, анализ и оценка финансовой и экономической информации для проведения финансовых расчетов и обоснования принимаемых управленческих решений;
- оценка финансовой и экономической эффективности предложенных проектов, анализ финансово-экономических результатов их реализации;
- анализ существующих форм организации финансовых служб и подразделений коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, разработка и обоснование предложений по их совершенствованию;
- анализ и оценка концептуальных подходов к методам и инструментам финансового и денежно-кредитного регулирования экономики;
- анализ фактически достигнутых промежуточных и итоговых результатов финансовой деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органов государственной власти и органов местного самоуправления;
- оценка эффективности использования ресурсов, включая финансовые;
- анализ и оценка финансово-экономических рисков и прогнозирование динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, мезо- и макроуровне;
- проведение комплексного экономического и финансового анализа и оценка результатов и эффективности деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и органов

местного самоуправления;

- оценка финансовой устойчивости коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных;

- оценка сбалансированности движения денежных и материальных потоков;

**проектно-экономическая деятельность:**

- подготовка проектных заданий, проектов и программ; разработка нормативных документов и методических материалов, а также предложений и мероприятий по реализации подготовленных проектов и программ;

- составление бюджетов и финансовых планов коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных; расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации;

- идентификация и оценка рисков при принятии финансовых решений, разработка мероприятий по их минимизации;

**организационно-управленческая деятельность:**

- разработка краткосрочной и долгосрочной финансовой политики, и стратегии развития коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, и их отдельных подразделений, а также финансовой политики публично-правовых образований;

- управление движением денежных потоков, формированием и использованием финансовых ресурсов;

- руководство финансовыми службами и подразделениями коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и органов местного самоуправления, неправительственных и международных организаций;

- руководство временными творческими коллективами, создаваемыми для разработки финансовых аспектов новых проектных решений;

**консалтинговая деятельность:**

- оказание консалтинговых услуг коммерческим и некоммерческим организациям различных организационно-правовых форм (включая финансово-кредитные организации) по вопросам совершенствования их финансовой деятельности;

- проведение консалтинговых исследований финансовых проблем по заказам организаций (включая финансово-кредитные организации), органов государственной власти и органов местного самоуправления и разработка предложений по совершенствованию финансовых аспектов их деятельности;

**научно-исследовательская деятельность:**

- выявление и исследование актуальных проблем в области денег, финансов и кредита;

- разработка планов и программ проведения исследований в области

финансов и кредита;

- подготовка соответствующих заданий для научных подразделений и отдельных исполнителей;
- разработка методов и инструментов проведения финансово-экономических исследований, анализ полученных результатов;
- обобщение имеющихся данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций в области финансов и кредита;
- поиск, сбор, обработка, анализ и систематизация информации по теме научного исследования в области финансов и кредита;
- разработка теоретических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной деятельности, оценка и интерпретация полученных результатов;
- выявление и исследование эффективных направлений финансового обеспечения инновационного развития на микро-, мезо- и макроуровне;
- разработка системы управления рисками на основе исследования финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов;
- исследование проблем финансовой устойчивости организаций (включая финансово-кредитные организации) для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности;
- интерпретация результатов финансово-экономических исследований с целью разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития коммерческих и некоммерческих организаций (включая финансово-кредитные организации);

**педагогическая деятельность:**

- преподавание финансовых и денежно-кредитных дисциплин в образовательных организациях высшего образования, дополнительного профессионального образования, профессиональных образовательных организациях;
- разработка образовательных программ и учебно-методических материалов.

#### 1.4.5. Планируемые результаты освоения ОПОП

В результате освоения образовательной программы у выпускника должны быть сформированы следующие компетенции:

Код	Наименование компетенции выпускника
ОК-1	способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу
ОК-2	готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения
ОК-3	готовностью к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала
ОПК-1	готовностью к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач профессиональной деятельности



<b>Код</b>	<b>Наименование компетенции выпускника</b>
ОПК-2	готовностью руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия
ПК-1	способностью владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления
ПК-2	способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов
ПК-3	способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета
ПК-4	способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровн
ПК-5	способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления
ПК-6	способностью дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной
ПК-7	способностью осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов
ПК-8	способностью предложить конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов и программ
ПК-9	способностью оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности
ПК-10	способностью осуществлять разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации
ПК-11	способностью обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка
ПК-12	способностью руководить разработкой краткосрочной и долгосрочной финансовой политики, и стратегии развития организаций, в том числе финансово-кредитных и их отдельных подразделений на основе критериев финансово-экономической эффективности, а также финансовой политики публично-правовых образований
ПК-13	способностью руководить финансовыми службами и подразделениями организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и органов местного самоуправления, неправительственных и международных организаций, временными творческими коллективами, создаваемыми для разработки финансовых аспектов новых проектных решений

<b>Код</b>	<b>Наименование компетенции выпускника</b>
ПК-14	способностью обеспечить организацию работы по исполнению разработанных и утвержденных бюджетов
ПК-15	способностью оказать консалтинговые услуги коммерческим и некоммерческим организациям различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, по вопросам совершенствования их финансовой деятельности
ПК-16	способностью провести консалтинговые исследования финансовых проблем по заказам хозяйствующих субъектов, включая финансово-кредитные организации, органов государственной власти и органов местного самоуправления
ПК-17	способностью осуществлять разработку рабочих планов и программ проведения научных исследований и разработок, подготовку заданий для групп и отдельных исполнителей
ПК-18	способностью осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций
ПК-19	способностью осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования
ПК-20	способностью осуществлять разработку теоретических и новых эконометрических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной финансовой деятельности в области финансов и кредита, давать оценку и интерпретировать полученные в ходе исследования результаты
ПК-21	способностью выявлять и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансов и кредита
ПК-22	способностью выявлять и проводить исследование эффективных направлений финансового обеспечения инновационного развития на микро-, мезо-и макроуровне
ПК-23	способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками
ПК-24	способностью проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности
ПК-25	способностью интерпретировать результаты финансово-экономических исследований с целью разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития организаций, в том числе финансово-кредитных
ПК-26	способностью преподавать финансовые и денежно-кредитные дисциплины в образовательных организациях высшего образования, дополнительного профессионального образования, профессиональных образовательных организациях
ПК-27	способностью осуществлять разработку образовательных программ и учебно-методических материалов
ДПК-1	способностью консультирования клиентов по составлению финансового плана и формированию инвестиционного вложения
ДПК-2	способностью оставлять прогноз денежного потока
ДПК-3	способностью разъяснить клиенту суть финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов

Код	Наименование компетенции выпускника
ДПК-4	способностью выявлять несоответствие текущего финансового состояния клиента его финансовым целям в контексте формирования стоимости компании
ДПК-5	способностью консультировать по кредитным продуктам и финансированию инвестиционных проектов
ДПК-6	способностью разъяснять клиенту последствия финансовых решений

Основная профессиональная образовательная программа разработана с учетом Профессионального стандарта № 439 «Специалист по финансовому консультированию», утвержденного приказом Минтруда России № 167н от «19» марта 2015г.

Наличие и соответствие ДПК компонентам профессионального стандарта:

Обобщенная трудовая функция (код (ы) Трудовой функции)	Необходимые знания, умения, владения (код(ы) Трудовой функции)	ДПК (код компетенции)
ПС № 439 «Специалист по финансовому консультированию»		
Код В: Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля		
<b>Код В/01.7</b> Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	<b>Трудовые действия</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Предоставление потребителю финансовых услуг информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам</li> <li>- Разъяснение сути финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг</li> <li>- Предоставление достоверной информации по контрагентам, условиям, требованиям к контрагенту, предмету сделки</li> <li>- Составление окончательного перечня предлагаемых клиенту финансовых продуктов</li> <li>- Консультирование клиента по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем</li> <li>- Разъяснение клиенту экономических и правовых последствий финансовых решений</li> <li>- Определение (на основании запроса клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями</li> <li>- Организация продажи финансовых продуктов (банковские депозиты, паевые фонды, брокерское обслуживание, обезличенный металлический счет) в рамках персонального финансового плана</li> <li>- Дополнительная продажа финансовых продуктов в рамках персонального финансового плана</li> </ul> Консультирование контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности <ul style="list-style-type: none"> <li>- Обеспечение взаимодействия структурных подразделений организации при совместной деятельности; участие в планировании мероприятий, направленных на повышение качества финансового сервиса организации</li> </ul> <b>Необходимые умения</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг</li> <li>- Предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы клиента</li> </ul>	ДПК-1 ДПК-2 ДПК-3 ДПК-4 ДПК-5 ДПК-6

Обобщенная трудовая функция (код (ы) Трудовой функции)	Необходимые знания, умения, владения (код(ы) Трудовой функции)	ДПК (код компетенции)
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг</li> <li>- Выступать в качестве эксперта в процессе принятия клиентом важных финансовых (инвестиционных) решений</li> <li>- Рассчитывать стоимость финансовых решений, оценивая потенциальные риски</li> <li>- Осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков</li> <li>- Учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента</li> <li>- Планировать, прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми (инвестиционными) услугами</li> <li>- Проверять достоверность информации об инвестиционной услуге с экономической и с юридической точек зрения</li> <li>- Отстаивать интересы клиента в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг</li> </ul> <p><b>Необходимые знания</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Основы эффективных межличностных коммуникаций</li> <li>- Этика делового общения</li> <li>- Необходимый спектр финансовых продуктов и услуг</li> <li>- Экономические и юридические аспекты инвестиционной деятельности</li> <li>- Экономические и юридические аспекты страховой деятельности</li> <li>- Основные финансовые организации и профессиональные участники банковской системы</li> <li>- Основные организации и профессиональные участники страхового сектора</li> <li>- Основные организации и профессиональные участники рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования</li> <li>- Общие принципы и технологии продаж</li> <li>- Обзвон потенциальных клиентов с целью предложения финансовых продуктов и услуг</li> <li>- Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов</li> <li>- Порядок составления и заключения договоров об информационном обеспечении инвестиционных программ и мероприятий</li> </ul> <p><b>Трудовые действия</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Составление перечня рекомендаций по управлению инвестиционным риском</li> <li>- Составление инвестиционного портфеля</li> <li>- Выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах</li> <li>- Привлечение к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков</li> <li>- Согласование условий инвестиционного портфеля с клиентом</li> <li>- Регулярный пересмотр качества инвестиционного портфеля клиента (селекция и аллокация активов)</li> </ul>	

<b>Обобщенная трудовая функция</b> (код (ы) Трудовой функции)	<b>Необходимые знания, умения, владения</b> (код(ы) Трудовой функции)	<b>ДПК</b> (код компетенции)
<b>Код В/02.7</b> Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Проведение расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей</li> <li>- Расчет размера инвестиций, необходимого для достижения целей клиента</li> <li>- Расчет целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала</li> <li>- Анализ финансового положения клиента</li> <li>- Выявление несоответствий текущего финансового состояния клиента его финансовым целям</li> <li>- Подбор классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента</li> <li>- Проведение стресс-тестов и сценарного анализа</li> <li>- Моделирование целевого портфеля клиента</li> <li>- Расчет параметров целевого инвестиционного портфеля</li> <li>- Формирование финансового плана и критериев мониторинга его выполнения</li> <li>- Определение и согласование правил информирования клиента</li> <li>- Установление критериев оценки показателей инвестиционного портфеля</li> <li>- Пересмотр (ребалансировка) состава активов клиентского портфеля</li> <li>- Мониторинг финансового плана, определение критериев эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента</li> <li>- Анализ изменения стоимости капитала инвестиционного портфеля</li> <li>- Составление прогноза денежного потока</li> <li>- Оптимизация финансового плана</li> <li>- Анализ использования заемных средств (кредитные продукты)</li> <li>- Моделирование целевого портфеля</li> <li>- Презентация согласованных финансовых решений клиенту</li> <li>- Определение критериев взаимодействия с клиентом</li> </ul> <p><b>Необходимые умения</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного профиля</li> <li>- Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований</li> <li>- Использовать расчетные таблицы и калькуляторы</li> <li>- Оценивать затраты на проведение финансовых операций</li> <li>- Рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей</li> <li>- Выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля</li> <li>- Рассчитывать размер инвестиций, необходимый для достижения целей клиента</li> <li>- Рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала</li> <li>- Определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов</li> </ul> <p><b>Необходимые знания</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Принципы формирования стоимости денег во времени</li> <li>- Принципы дисконтирования денежного потока</li> </ul>	ДПК-1 ДПК-2 ДПК-3 ДПК-4 ДПК-5 ДПК-6

Обобщенная трудовая функция (код (ы) Трудовой функции)	Необходимые знания, умения, владения (код(ы) Трудовой функции)	ДПК (код компетенции)
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Принципы начисления сложных процентов</li> <li>- Принципы расчета приведенной и будущей стоимости</li> <li>- Принципы расчета доходности активов</li> <li>- Методы дисконтирования денежных потоков, методы многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной оптимизации</li> <li>- Отечественные и международные стандарты в области финансового планирования</li> <li>- Методика финансового анализа состояния клиента</li> <li>- Принципы портфельного управления инвестированием</li> <li>- Принципы подбора и распределения активов</li> <li>- Принципы соотношения риска и доходности</li> <li>- Понятия безрискового актива</li> <li>- Способы управления финансовыми рисками</li> <li>- Методы количественного и качественного анализа финансовых показателей</li> <li>- Порядок и принципы составления финансовых планов</li> <li>- Методики и инструментарий финансового планирования</li> </ul> <hr/> <p><b>Код С</b> «Управление процессом финансового консультирования в организации (подразделении)»</p> <p><b>Трудовые действия</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Создание методологии финансового консультирования и финансового планирования</li> <li>- Формирование стандартов и внутренних регламентов по процессу финансового консультирования и финансового планирования</li> <li>- Руководство разработкой корпоративных регламентных документов по финансовому консультированию</li> <li>- Утверждение методик по финансовому планированию, методик определения инвестиционного профиля клиентов</li> <li>- Согласование позиций и выработка единых подходов по вопросам регламентации процесса финансового консультирования совместно с другими подразделениями организации и внешними финансовыми консультантами</li> <li>- Координация структурных подразделений организации по вопросам финансового консультирования</li> <li>- Формирование требований к методическому обеспечению процесса финансового консультирования</li> <li>- Внедрение единой методологии финансового планирования</li> <li>- Периодическая актуализация основных положений и принципов методологии финансового планирования</li> <li>- Установление требований к организации аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового планирования</li> <li>- Установление требований к функционированию аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования и финансового планирования</li> <li>- Формирование требований к закупкам и объемам закупки услуг внешних поставщиков для обеспечения процесса финансового консультирования в организации (базы данных, информационные системы, специализированные средства, консультационные услуги)</li> <li>- Организация консультационной поддержки по вопросам аппаратно-информационного обеспечения</li> </ul>	

Обобщенная трудовая функция (код (ы) Трудовой функции)	Необходимые знания, умения, владения (код(ы) Трудовой функции)	ДПК (код компетенции)
<p><b>С/01.7</b> Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Организация действий по обеспечению сотрудников подразделения по финансовому консультированию необходимым оборудованием и доступом к информационным системам организации</li> </ul> <p><b>Необходимые умения</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками организации</li> <li>- Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования</li> <li>- Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование</li> <li>- Определять приоритеты и текущие цели процесса финансового консультирования для всех подразделений организации</li> <li>- Руководить разработкой корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования</li> <li>- Оценивать ресурсные затраты, необходимые для обеспечения эффективного внедрения и функционирования процесса финансового консультирования и финансового планирования</li> <li>- Пользоваться лучшими мировыми практиками по финансовому консультированию</li> <li>- Анализировать и выносить суждение о применимости методик финансового планирования для отдельных категорий клиентов</li> <li>- Анализировать информацию, тенденции лучших мировых практик и уровень аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования в отрасли и в организации</li> <li>- Оценивать ресурсные затраты на внедрение и функционирование аппаратно-информационной составляющей процесса финансового консультирования</li> <li>- Оценивать полезность внедрения и затраты на внедрение автоматизированных информационных систем по финансовому консультированию</li> <li>- Координировать деятельность сторонних организаций и вести переговоры по вопросам аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования</li> <li>- Разрабатывать, формулировать технические задания и управлять проектами аппаратно-информационного обеспечения финансового консультирования</li> <li>- Владеть программным обеспечением (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) для работы с информацией на уровне опытного пользователя</li> <li>- Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования и доносить ее до всех заинтересованных сторон</li> </ul> <p><b>Необходимые знания</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Основы стратегического менеджмента и маркетинга</li> <li>- Основные понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных</li> <li>- Основы управления проектами</li> <li>- Основы теории корпоративных финансов</li> <li>- Основные положения национальных и международных стандартов и руководств в области управления информационными технологиями и информационной</li> </ul>	<p>ДПК-1 ДПК-2 ДПК-3 ДПК-4 ДПК-5 ДПК-6</p>

Обобщенная трудовая функция (код (ы) Трудовой функции)	Необходимые знания, умения, владения (код(ы) Трудовой функции)	ДПК (код компетенции)
	<p>безопасности</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Основные информационные технологии, применяемые в процессе финансового консультирования</li> <li>- Требования к аппаратно-информационному обеспечению финансового консультирования</li> <li>- Бюджет организации на внедрение и поддержание аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования</li> <li>- Основы бизнес-планирования и прогнозирования</li> <li>- Содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного планирования</li> <li>- Основные международные, национальные стандарты, а также лучшие практики по финансовому планированию</li> <li>- Корпоративные акты, определяющие общую стратегию развития организации</li> <li>- Ключевые и обеспечивающие бизнес-процессы организации</li> <li>- Документы, определяющие порядок создания корпоративных регламентных документов в организации, порядок их согласования и утверждения</li> </ul> <p><b>Трудовые действия</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Разработка и участие во внедрении единой внутренней организационной структуры по финансовому консультированию</li> <li>- Планирование деятельности подразделения по финансовому консультированию</li> <li>- Организация, курирование и контроль деятельности подразделения по финансовому консультированию</li> <li>- Организация разработки и утверждение положения о подразделении по финансовому консультированию</li> <li>- Утверждение политики и регламентов по финансовому консультированию, описывающих общие принципы и функциональные обязанности всех участников процесса финансового консультирования клиентов</li> <li>- Определение требований к работникам, занятым в процессе финансового консультирования</li> <li>- Организация разработки должностных инструкций для специалистов по финансовому консультированию</li> <li>- Создание системы мотивации и развития персонала, отвечающего за финансовое консультирование</li> <li>- Разработка перспективных и текущих программ и планов, отдельных мероприятий и/или комплекса мероприятий, их информационное сопровождение, разработка схем материально-финансового и организационного обеспечения процесса финансового консультирования</li> </ul> <p><b>Необходимые умения</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками организации и заинтересованными сторонами, формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования, финансового планирования</li> <li>- Оценивать ресурсы, необходимые для создания организационной структуры по финансовому консультированию в организации</li> <li>- Руководить разработкой и разрабатывать документацию и положения об организационной структуре, предоставляющей услуги финансового консультирования клиентов</li> </ul>	



Обобщенная трудовая функция (код (ы) Трудовой функции)	Необходимые знания, умения, владения (код(ы) Трудовой функции)	ДПК (код компетенции)
С/02.7 Создание и развитие организационной структуры по финансовому консультированию	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Применять корпоративные документы и процедуры для организации эффективного процесса финансового консультирования</li> <li>- Определять систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности по процессу финансового консультирования</li> <li>- Организовывать командное взаимодействие для решения поставленных задач</li> <li>- Определять основные показатели эффективности руководителей подразделений в части ответственности за качество услуг финансовых консультантов</li> <li>- Определять потребности в обучении персонала вопросам финансового консультирования, финансового планирования</li> <li>- Действовать в нестандартных и нештатных ситуациях</li> </ul> <p><b>Необходимые знания</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Основы организационного планирования и управления персоналом</li> <li>- Основные подходы к осуществлению организационных изменений</li> <li>- Полномочия и обязательства сотрудников организации по реализации плана и внедрению процесса финансового консультирования</li> <li>- Распределение ролей и ответственности в работе подразделения по финансовому консультированию</li> <li>- Корпоративные документы и нормативные акты</li> <li>- Механизмы и система внутренней и внешней коммуникации и отчетности в организации</li> <li>- Основные теории и концепции взаимодействия сотрудников в организации, включая вопросы мотивации, групповой динамики, командообразования, коммуникаций, лидерства и управления конфликтами</li> <li>- Бизнес-процессы в сфере управления персоналом в организации</li> <li>- Роль и место управления персоналом в общеорганизационном управлении и его связь со стратегическими задачами организации</li> </ul>	ДПК-1 ДПК-2 ДПК-3 ДПК-4 ДПК-5 ДПК-6

## 1.5. Ресурсное обеспечение

### 1.5.1. Общесистемные требования к реализации программы

Университет располагает материально-технической базой, соответствующей действующим противопожарным правилам и нормам и обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к ресурсам электронно-библиотечной системы (ЭБС) и к электронной информационно-образовательной среде организации.

Электронно-библиотечная система и электронная информационно-образовательная среда обеспечивают возможность доступа обучающегося из

любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории университета, так и вне ее.

Электронная информационно-образовательная среда Университета обеспечивает:

- доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин, аннотациям рабочих программ дисциплин, программам практик, и календарному учебному графику;

- доступ к изданиям электронных библиотечных систем и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах;

- фиксацию хода образовательного процесса;

- фиксацию результатов промежуточной аттестации и результатов освоения ОПОП;

- формирование электронного портфолио обучающегося, в том числе сохранение работ обучающегося, рецензий и оценок на эти работы со стороны любых участников образовательного процесса: «Личный кабинет обучающегося»;

- взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и/или асинхронное взаимодействия посредством сети «Интернет».

Функционирование электронной информационно-образовательной среды обеспечивается соответствующими средствами информационно-коммуникационных технологий и квалификацией работников, ее использующих и поддерживающих. Функционирование электронной информационно-образовательной среды соответствует законодательству РФ.

Квалификация руководящих и научно-педагогических работников организации соответствует квалификационным характеристикам, установленным в Едином квалификационном справочнике должностей руководителей, специалистов и служащих, разделе "Квалификационные характеристики должностей руководителей и специалистов высшего профессионального и дополнительного профессионального образования", утвержденном приказом Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 11 января 2011 г. N 1н и профессиональным стандартам (при наличии).

Доля штатных научно-педагогических работников (в приведенных к целочисленным значениям ставок) составляет не менее 60 % от общего количества научно-педагогических работников университета.

Среднегодовое число публикаций научно-педагогических работников за период реализации программы магистратуры в расчете на 100 научно-педагогических работников (в приведенных к целочисленным значениям ставок) составляет не менее 2 в журналах, индексируемых в базах данных Web of Science или Scopus или не менее 20 в журналах, индексируемых в Российском индексе научного цитирования.

Среднегодовой объем финансирования научных исследований на одного научно-педагогического работника (в приведенных к целочисленным

значениям ставок) составляет не менее, чем величина аналогичного показателя мониторинга системы образования, утверждаемого Министерством образования и науки РФ).

### **1.5.2. Кадровые условия реализации образовательной программы**

Реализация ОПОП обеспечивается руководящими и научно-педагогическими работниками (НПР) организации, а также лицами, привлекаемыми к реализации ОПОП на условиях гражданско-правового договора.

Доля НПР (в приведенных к целочисленным значениям ставок), имеющих ученую степень (в т.ч. ученую степень, присвоенную за рубежом и признаваемую в Российской Федерации) и (или) ученое звание (в т.ч. ученое звание, полученное за рубежом и признаваемое РФ), в общем числе НПР, реализующих ОПОП, составляет не менее 80 %.

Доля НПР (в приведенных к целочисленным значениям ставок), имеющих образование, соответствующее профилю преподаваемой дисциплины, в общем числе НПР, реализующих ОПОП, составляет не менее 70 %.

Доля работников (в приведенных к целочисленным значениям ставок) из числа руководителей и работников организаций, деятельность которых связана с направленностью (профилем) реализуемой ОПОП (имеющих стаж работы в данной профессиональной области не менее 3 лет) в общем числе работников, реализующих ОПОП, составляет не менее 5 %.

Общее руководство научным содержанием ОПОП осуществляется штатным научно-педагогическим работником университета, имеющим ученую степень (в том числе ученую степень, присвоенную за рубежом и признаваемую в Российской Федерации), осуществляющим самостоятельные научно-исследовательские (творческие) проекты (участвующим в осуществлении таких проектов) по направлению подготовки, имеющим ежегодные публикации по результатам указанной научно-исследовательской (творческой) деятельности в ведущих отечественных и (или) зарубежных рецензируемых научных журналах и изданиях, а также осуществляющим ежегодную апробацию результатов указанной научно-исследовательской (творческой) деятельности на национальных и международных конференциях.

### **1.5.3. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение**

Для реализации ОПОП университет располагает специальными помещениями, представленными учебными аудиториями, для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочим учебным программам дисциплин (модулей).

Перечень материально-технического обеспечения, необходимого для реализации программы магистратуры, включает в себя лаборатории, оснащенные лабораторным оборудованием, в зависимости от степени сложности.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечен доступ в электронную информационно-образовательную среду организации.

По отсутствующим в электронно-библиотечной системе (электронной библиотеке) материалам имеется библиотечный фонд, укомплектованный печатными изданиями из расчета не менее 50 экземпляров каждого из изданий основной литературы, перечисленной в рабочих программах дисциплин (модулей), практик и не менее 25 экземпляров дополнительной литературы на 100 обучающихся.

Университет обеспечен необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения (состав определяется в рабочих программах дисциплин (модулей) и ежегодно обновляется).

Электронно-библиотечные системы (электронная библиотека) и электронная информационно-образовательная среда обеспечивают одновременный доступ не менее 25 процентов обучающихся по ОПОП.

Обучающимся по ОПОП обеспечен доступ (удаленный доступ) к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам состав которых определяется в рабочих программах дисциплин и подлежит ежегодному обновлению.

Учебно-методическое обеспечение представлено в рабочих программах дисциплин (модулей), практик.

В СПбГЭУ имеется собственная коллекция электронных учебников и пособий преподавателей университета в составе электронного каталога: <http://opac.unecon.ru/>.

Для бесплатного доступа на территории университета к сети Интернет развернуты точки WIFI доступа.

#### **1.5.4. Финансовые условия реализации программы**

Финансовое обеспечение реализации ОПОП осуществляется в объёме не ниже установленных Министерством образования и науки Российской Федерации базовых нормативных затрат на оказание государственной услуги в сфере образования для данного уровня образования и направления

подготовки с учетом корректирующих коэффициентов, учитывающих специфику ОПОП в соответствии с Методикой определения нормативных затрат на оказание государственных услуг по реализации образовательных программ высшего образования по специальностям (направлениям подготовки) и укрупненным группам специальностей (направлений подготовки), утвержденной Министерством образования и науки Российской Федерации.

## **1.6. Социокультурная среда**

В Университете создана социокультурная среда, которая обеспечивает решение задач по социальной и воспитательной работе.

Для решения задач в рамках образовательной программы проводится воспитательная работа.

Воспитательная работа в университете осуществляется в соответствии с документами, регламентирующими порядок проведения воспитательной работы.

Особое место в системе социальной и воспитательной работы факультета/института занимают органы студенческого самоуправления.

## **1.7. Оценка качества реализации программы**

Оценка качества освоения обучающимися образовательной программы включает текущий контроль успеваемости, промежуточную и государственную итоговую аттестацию обучающихся.

Оценка качества образовательной деятельности осуществляется в рамках функционирования в университете внутренней системы оценки качества образовательной деятельности. В рамках внутренней оценки качества образовательной деятельности проводится контроль и оценка условий и порядка реализации ОПОП, оценка деятельности научно-педагогических работников, удовлетворенности обучающихся условиями и результатами обучения, учет результатов контроля и оценки в системе показателей соответствия образовательной деятельности образовательной организации требованиям федеральных государственных образовательных стандартов, профессиональных стандартов (при наличии) и требованиям рынка труда.

## **1.8. Рабочие программы дисциплин**

Рабочие программы дисциплин определяют содержание, объем, а также порядок изучения и преподавания учебной дисциплины, ее раздела, части. Рабочие программы дисциплин разрабатываются на основе ФГОС ВО и в соответствии с утвержденными в установленном порядке учебными планами.

## 1.9. Программы практик и научно-исследовательской работы

При реализации образовательной программы предусматриваются следующие практики:

Учебная практика (по получению первичных профессиональных умений и навыков):

- способ проведения практики: *стационарная/ выездная*.

Производственная практика (педагогическая):

- способ проведения: *стационарная/ выездная*.

Производственная практика (практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (в том числе технологическая практика, педагогическая практика)):

- способ проведения: *стационарная/ выездная*.

Производственная практика (научно-исследовательская работа):

- способ проведения: *стационарная/ выездная*.

Производственная практика (преддипломная):

- способ проведения: *стационарная/ выездная*.

Преддипломная практика проводится для выполнения выпускной квалификационной работы и является обязательной.

Программы практик и НИР являются комплектом документов и представлены Приложением к ОПОП.

## 1.10. Программа государственной итоговой аттестации

Государственная итоговая аттестация (далее ГИА) является обязательной и осуществляется после освоения ОПОП в полном объеме. ГИА представляет собой форму оценки степени и уровня освоения обучающимися ОПОП.

По образовательной программе ГИА включает защиту выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты.

Программа ГИА включает в себя требования к ВКР и порядку их выполнения и критерии оценки результатов защиты выпускных квалификационных работ. Программа ГИА ежегодно обновляется.

Программа ГИА, а также порядок подачи и рассмотрения апелляций доводятся до сведения обучающихся не позднее чем за шесть месяцев до начала ГИА.

Оригиналы программы ГИА хранятся в соответствии с утвержденной номенклатурой дел СПбГЭУ.

Программы ГИА представлены в ОПОП Приложением.

### **1.11. Оценочные средства**

Оценочные средства представлены в виде фонда оценочных средств (далее – ФОС) для проведения текущего контроля, промежуточной аттестации и ГИА.

ФОС для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине или практике, входящий в состав соответствующей рабочей программы дисциплины или программы практики, включает в себя:

- перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения программы;
- описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания;
- типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП;
- методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Для каждого результата обучения по дисциплине или практике определены показатели и критерии оценивания сформированности компетенций на различных этапах их формирования, шкалы и процедуры оценивания.

ФОС для проведения промежуточной аттестации оформляются в виде приложений к рабочей программе дисциплины, к программе практики.

ФОС для проведения ГИА включает в себя:

- перечень компетенций, которыми должны овладеть обучающиеся в результате освоения образовательной программы;
- описание показателей и критериев оценивания компетенций, а также шкал оценивания;
- типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов освоения образовательной программы;
- методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов освоения ОПОП.

ФОС для проведения ГИА представлены в ОПОП в виде приложения к Программе ГИА.

Оценочные средства представлены Приложением к ОПОП.

### **1.12. Методические материалы**

Методические рекомендации по освоению ОПОП представлены в ОПОП Приложением.

### **1.13. Особенности реализации образовательной программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья**

При наличии в контингенте обучающихся по ОПОП лиц с ограниченными возможностями здоровья по личному заявлению обучающихся ОПОП адаптируется с учетом особых образовательных потребностей таких обучающихся.

При обучении по индивидуальному учебному плану лиц с ограниченными возможностями здоровья, вне зависимости от формы обучения, срок освоения ОПОП может быть увеличен по их желанию не более чем на полгода по сравнению со сроком, установленным для соответствующей формы обучения. Объем ОПОП за один учебный год при обучении по индивидуальному плану не может составлять более 75 з.е.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья выбор мест прохождения практик производится с учетом состояния здоровья обучающихся и требований по доступности.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечиваются печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.