Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ярушкина Елена Анатольевна
Должность: Руководитель Учебного центра Клерк
Дата подписания: 05.10.2026 18:14:11
Уникальный программный ключ:
4c94b948d8d08fc6187478a67d11c309d648af87

Общество с ограниченной ответственностью
«Аффинити индекс»
350000, Краснодарский край, город Краснодар, улица Красноармейская, дом 55, корпус 1, офис 150
ИНН/КПП 2310198925/231001001

УТВЕРЖДАЮ
Руководитель
«Центра обучения Клерк»
_____
Е.А. Ярушкина
«20» июня 2024 г.
в ред. 20.10.2025 г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПЕРЕПОДГОТОВКИ

«ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ: УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ ДЛЯ БУХГАЛТЕРА И РУКОВОДИТЕЛЯ»

(объем 256 академических часов)

Краснодар - 2025

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ

1.1. Цель реализации программы

Освоение (совершенствование) компетенций, необходимых для профессиональной деятельности:

– финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг (B/01.7);

– разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля (B/02.7).

1.2.Планируемые результаты обучения

Слушатель должен:

знать:

– основы стратегического менеджмента и маркетинга;

– основные понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных;

– основы управления проектами;

– основы теории корпоративных финансов;

– основные информационные технологии, применяемые в процессе финансового консультирования;

– бюджет организации на внедрение и поддержание аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования;

– основы бизнес-планирования и прогнозирования;

– содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного планирования;

– основы организационного планирования и управления персоналом;

– основные подходы к осуществлению организационных изменений;

– механизмы и система внутренней и внешней коммуникации и отчетности в организации;

– бизнес-процессы в сфере управления персоналом в организации.

уметь:

– понимать особенности бизнеса организации и его функционирование;

– оценивать ресурсные затраты, необходимые для обеспечения эффективного внедрения и функционирования процесса финансового консультирования и финансового планирования;

– владеть программным обеспечением (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) для работы с информацией на уровне опытного пользователя;

– формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования и доносить ее до всех заинтересованных сторон;

– определять систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности по процессу финансового консультирования;

– организовывать командное взаимодействие для решения поставленных задач;

– определять основные показатели эффективности руководителей подразделений в части ответственности за качество услуг финансовых консультантов.

1.3.Программа разработана на основе профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию» (7 уровень квалификации), утвержденного приказом Минтруда России от 19.03.2015 № 167н, рег. номер 439).

1.4.Квалификация: Финансовый менеджер.

1.5. Трудоемкость – 256 академических часов, срок освоения – 4 месяца.

1.6. Форма обучения - заочная с использованием дистанционных образовательных технологий.

2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

2.1. Учебный план

№1 п/п	Наименование дисциплин / модулей (в том числе практик)	Дистанционно			Формы контроля
		Всего часов	Лекции	Самостоятельная работа	
1	2	3	4	5	6
1.	Модуль 1. Как будет проходить обучение на курсе • Начало обучения на курсе • Расписание и записи ваших онлайн-встреч с преподавателями	2	2	-	-
2.	Модуль 2. Финансовая модель: цель, виды, структура • Финансовые модели: цели, виды, этапы построения, основные разделы • Финансовая модель упрощенная: когда используем, кому предоставляем • Финансовая модель сложная: когда используем, состав финансовой модели • Тест № 1	12	4	8	экзамен
3.	Модуль 3. Три примера финансовой модели + 3 таблицы EXCEL • Финансовая модель упрощенная • Финансовая модель для нового бизнеса или направления деятельности • Модель окупаемости инвестиционного проекта • Тест № 2	12	4	8	экзамен
4.	Модуль 4. Сложная финансовая модель • Сложная финансовая модель и ее результаты: прогнозный баланс, бюджет движения денежных средств, бюджет доходов и расходов • Бюджет продаж и бюджет	16	4	12	экзамен

	денежных средств • Бюджет производства, материальных затрат, оплат поставщикам • Бюджет затрат на зарплату производственного персонала, общепроизводственных расходов и производственной себестоимости • Бюджет коммерческих и административных расходов • Бюджет доходов и расходов • Бюджет движения денежных средств • Прогнозный баланс и собственный оборотный капитал • Тест № 3				
5.	Модуль 5. Составляем финансово-экономическую модель для производства на примере мебельного производства • Моделируем новый бизнес: откуда брать данные • Составление таблицы финансово-экономической модели: на каких данных завязаны формулы • Анализ модели: выгоден ли будет бизнес	12	4	8	зачет
6.	Модуль 6. Составляем финансово-экономическую модель для услуг на примере стоматологии • Внедряем инновации. Как описать изменение процесса • Составление таблицы модели: какие области в учете затронут изменения • Анализ ФЭМ: мотивируем команду на изменения цифрами	12	4	8	зачет
7.	Модуль 7. Составляем финансово-экономическую модель для торговли на примере торговли на маркетплейсе • Плановый рост: сколько денег нужно вложить, чтобы вырасти • Составление модели на основе существующих данных • Анализ финансово-	12	4	8	зачет

	экономической модели: варианты событий и точки роста				
8.	Модуль 8. Юнит-экономика: рассчитываем показатели • Что такое юнит-экономика и зачем она нужна бизнесу • Выбираем юнит • Понятия и формулы, используемые в юнит-экономике • Таблица и пример расчета юнит-экономики • Тест № 4	12	4	8	экзамен
9.	Модуль 9. Оценка бизнеса • Оценка бизнеса: что это и зачем она нужна • Этапы оценки бизнеса • Подходы к оценке бизнеса • Затратный подход • Сравнительный подход • Доходный подход • Как согласовать результаты трех подходов • Тест № 5	14	4	10	экзамен
10.	Модуль 10. Управление инвестициями • Инвестиционный портфель: что это и зачем он нужен • Типы инвестиционных портфелей по степени риска • Доходность портфеля • Риск портфеля • Оценка эффективности портфеля • Правила составления портфеля для инвестора	16	4	12	зачет
11.	Модуль 11. Подготовка и представление проекта инвестору • Готовим презентацию для инвестора: структура • Проблема и анализ рынка. Конкуренты и аналоги на рынке • Решение проблемы. SWOT-анализ проекта • Бизнес-модель проекта • Прогресс, результаты и команда проекта • Запрос и планы сотрудничества	16	4	12	экзамен

	• Тест № 6				
12.	Модуль 12. Финансовый анализ: что нужно бизнесу • Финансовый анализ и анализ бизнеса: основные разделы и потребность бизнеса • Проблемы бизнеса и какой анализ нужен • Анализ ликвидности и платежеспособности бизнеса • Анализ деловой активности и рентабельности • Анализ использования ресурсов • Анализ финансовой устойчивости бизнеса • Анализ кредитоспособности бизнеса • Оценка вероятности угрозы банкротства бизнеса	16	4	12	зачет
13.	Модуль 13. Базовые показатели для составления финансовой модели • Базовые показатели для составления финансовой модели и как их рассчитывать • Показатели рентабельности, операционного рычага, точка безубыточности и ликвидности • Формулы для анализа товаров: оборачиваемость, потребность в оборотных средствах, обеспеченность запасами • Формулы для инвестиций: ROI, NPV, IRR • Тест № 7	16	4	12	экзамен
14.	Модуль 14. Анализ Баланса • Горизонтальный и вертикальный анализ баланса • Пример анализа баланса и выводы • Тест № 8	10	2	8	экзамен
15.	Модуль 15. Анализ собственного оборотного капитала • Собственный оборотный капитал: зачем его рассчитывать • Расчет собственного оборотного капитала • Пример расчета собственного	14	4	10	экзамен

	оборотного капитала и его графическое изображение • Почему снижается и как увеличить собственный оборотный капитал • Письменная работа • Тест № 9				
16.	Модуль 16. Анализ Отчета о прибылях и убытках • Методы анализа Отчета о прибылях и убытках • Что должен включать Отчет о прибылях и убытках • Какие показатели надо рассчитать по Отчету о прибылях и убытках • Пример анализа Отчета о прибылях и убытках • Выводы по результатам анализа Отчета о прибылях и убытках • Письменная работа • Тест № 10	12	4	8	экзамен
17.	Модуль 17. Анализ в борьбе с воровством и оттоком денег из бизнеса • Признаки воровства и оттока денег из бизнеса • Как поймать вора в отделе продаж. Последствия оттока капитала • Контроль работы менеджеров по продажам в 1С: УНФ • Анализа работы отдела продаж и точки роста бизнеса • Анализ работы отдела закупок • Анализ закупок в 1С: УНФ и чек-лист проверки отдела закупок • Точки роста бизнеса на основании анализа работы отдела закупок • Анализ работы отдела маркетинга • Анализ работы производства • Тест № 11	10	4	6	экзамен
18.	Модуль 18. Система сбалансированных показателей и KPI сотрудников • Система сбалансированных показателей • Эффективность работы	12	4	8	зачет

	отделов закупок, продаж, маркетинга и финансово-экономического отдела • KPI сотрудников				
19.	Модуль 19. Отчет о финансовом состоянии компании и дашборды • Отчет о финансовом состоянии компании • Дашборды для руководителя	12	4	8	зачет
20.	Модуль 20. Искусственный интеллект в работе финансового менеджера • Тренды бухгалтерского аутсорса и чем может помочь бухгалтеру искусственный интеллект • Ввод данных из первичных документов, расчет налогов и финансовый анализ в DeepSeek • Финансовый анализ и ответы на вопросы в Perplexity и ChatGPT • Ответы на вопросы, офферы, шаблоны писем и генерация изображений в Qwen • Ответы на вопросы Яндекс Алисы	4	2	2	зачет
21.	Модуль 21. Power BI: импорт, трансформация данных, базовые функции и сбор дашборда • Какие задачи решает Power BI и для кого полезен • Установка Power BI • Интерфейс Power BI • Загрузка файла. Базовые функции по трансформации данных • Модель данных и язык DAX • Строим отчеты вместе с Power BI. Анализ платежей • Анализ Дебиторской задолженности • Интерактивность. Сбор дашборда и публикация отчета • Тест №12	6	4	2	экзамен
22.	Модуль 22. Подготовка к итоговой аттестации Консультации с преподавателями	8	-	8	экзамен

	Итоговое тестирование				
	ИТОГО:	256	78	178	-

2.2.Календарный учебный график

недели	1 неделя						2 неделя						3 неделя						4 неделя					
дни	1	2	3	4	5	6	1	2	3	4	5	6	1	2	3	4	5	6	1	2	3	4	5	6
	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т

недели	5 неделя						6 неделя						7 неделя						8 неделя					
дни	1	2	3	4	5	6	1	2	3	4	5	6	1	2	3	4	5	6	1	2	3	4	5	6
	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т

недели	9 неделя						10 неделя						11 неделя						12 неделя					
дни	1	2	3	4	5	6	1	2	3	4	5	6	1	2	3	4	5	6	1	2	3	4	5	6
	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т

недели	13 неделя						14 неделя						15 неделя						16 неделя					
дни	1	2	3	4	5	6	1	2	3	4	5	6	1	2	3	4	5	6	1	2	3	4	5	6
	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т

недели	17 неделя						18 неделя	
дни	1	2	3	4	5	6	1	2
	Т	Т	Т	Т	Т	Т	Т	А

Т – теоретическое обучение
А – итоговая аттестация

*Даты обучения будут определены при наборе группы на обучение

2.3. Оценка качества освоения программы
2.3.1. Промежуточная аттестация проводится в форме тестирования. Пример теста приведен в приложении А. Тест состоит из 10 вопросов.
Критерии оценки уровня освоения раздела **в форме зачета:**
Оценки «зачет» заслуживает слушатель, ответивший верно на 6 из 10 вопросов промежуточного теста.
Оценки «незачет» заслуживает слушатель, не сдавший итоговое тестирование в требуемом объеме.

Критерии оценки уровня освоения раздела **в форме экзамена:**

Форма контроля	Критерии оценивания			
	Высокий уровень (Отлично)	Продвинутый (Хорошо)	Пороговый (Удовлетворительно)	Неудовлетворительно
Решение заданий в тестовой форме	обучающийся ответил правильно на 85-100% тестовых заданий	обучающийся ответил правильно на 65-84 % тестовых заданий	обучающийся ответил правильно на 51-64% тестовых заданий	обучающийся ответил правильно на менее чем 51 % тестовых заданий

2.3.2. Итоговая аттестация проводится в форме тестирования. Пример теста приведен в приложении А. Тест состоит из 30 вопросов.
Критерии оценки уровня освоения программы:

Форма контроля	Критерии оценивания			
	Высокий уровень (Отлично)	Продвинутый (Хорошо)	Пороговый (Удовлетворительно)	Неудовлетворительно
Решение заданий в тестовой форме	обучающийся ответил правильно на 85-100% тестовых заданий	обучающийся ответил правильно на 65-84 % тестовых заданий	обучающийся ответил правильно на 51-64% тестовых заданий	обучающийся ответил правильно на менее чем 51 % тестовых заданий

2.3.3. Методические материалы:
1) «Положение об организации и осуществлению образовательной деятельности по дополнительным образовательным программам», регламентирующее формы, периодичность и порядок текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации слушателей.

3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

3.1. Учебно-методическое и информационное обеспечение

1. Воронина, М. В. Финансовый менеджмент : учебник / М. В. Воронина. – 3-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 384 с. : табл. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684427 (дата обращения: 18.09.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04551-6. – Текст : электронный.
2. Гузей, В. А. Финансовый анализ : учебное пособие для бакалавриата направления 38.03.01 «Экономика» : [16+] / В. А. Гузей ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2022. – 104 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=711223 (дата обращения: 18.09.2024). – Библиогр.: с. 96-98. – ISBN 978-5-7972-3066-3. – Текст : электронный.
3. Кириченко, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник / Т. В. Кириченко. – Москва : Дашков и К°, 2018. – 484 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573157 (дата обращения: 18.09.2024). – Библиогр.: с. 463-467. – ISBN 978-5-394-01996-8. – Текст : электронный.
4. Латышева, Л. А. Финансовый менеджмент : учебник : [16+] / Л. А. Латышева, Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров ; под общ. ред. Л. А. Латышевой ; Ставропольский государственный аграрный университет. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2020. – 364 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700774 (дата обращения: 18.09.2024). – Текст : электронный.
5. Литовченко, В. П. Финансовый анализ : учебное пособие / В. П. Литовченко. – 3-е изд., перераб. – Москва : Дашков и К°, 2023. – 144 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=709807 (дата обращения: 18.09.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-05465-5. – Текст : электронный.
6. Финансовый менеджмент : учебник / В. И. Абрамов, П. А. Бойко, В. С. Осипов [и др.] ; под науч. ред. Н. Д. Эриашвили ; под общ. ред. В. С. Осипова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2023. – 272 с. : табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700164 (дата обращения: 18.09.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03667-0. – Текст : электронный.
7. Финансовый менеджмент : учебник / М. И. Ермилова, Н. В. Грызунова, М. Е. Косов, Ю. С. Церцеил. – Москва : Юнити-Дана, 2023. – 256 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=712620 (дата

обращения: 18.09.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03679-3. – Текст : электронный.

3.2. Кадровые условия

Кадровое обеспечение программы осуществляет преподавательский состав из числа штатных преподавателей «Центра обучения Клерк», привлеченных специалистов-практиков по налогам и налогообложению.

4. РУКОВОДИТЕЛЬ И СОСТАВИТЕЛИ ПРОГРАММЫ

Автор программы: Елена Ярушкина, кандидат экономических наук, доцент по специализации «Бухгалтерский учет, статистика».

Приложение А
(справочное)
Пример промежуточного тестирования

1. Что такое финансовая модель? (Выберите один вариант ответа)
Один верный ответ
Система, которая позволяет спрогнозировать выручку, денежный поток, прибыль бизнеса, а также построить прогнозный баланс, бюджет доходов и расходов, бюджет движения денежных средств
Система оценки правовых рисков компании
Система показателей для расчета налоговой нагрузки компании

2. Основная цель финансовой модели (Выберите один вариант ответа)
Один верный ответ
Формирование достоверного представления о финансовом положении компании на отчетную дату
Оптимизация и эффективное использование финансовых, материальных и трудовых ресурсов, разработка стратегии развития компании
Формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций компании за отчетный (налоговый) период

3. Построение упрощенной финансовой модели начинают (Выберите один вариант ответа)
Один верный ответ
С определения суммы затрат
С определения уровня продаж
С расчета окупаемости проекта

4. Сложная финансовая модель позволяет сформировать (Выберите несколько вариантов ответа)
Несколько верных ответов
Бюджет движения денежных средств на новое направление или бизнес
Бухгалтерскую (финансовую) отчетность
Бюджет доходов и расходов
Прогнозный баланс
Статистическую отчетность

5. Построение сложной финансовой модели начинают (Выберите один вариант ответа)
Один верный ответ
С бюджета производства
С бюджета продаж
С прогнозного баланса и собственного оборотного капитала

Приложение Б
(справочное)
Пример итогового тестирования

1. Внутренними пользователями финансовых моделей являются (Выберите несколько ответов)
Несколько верных ответов
Собственники
Инвесторы
Руководитель организации
Банки
Менеджеры высшего звена
Кредиторы

2. Что такое EBITDA? (Выберите один ответ)
Один верный ответ
Операционная прибыль компании до вычета процентов по кредитам, налога на прибыль и амортизации
Операционная прибыль до вычета процентов по кредиту и налога на прибыль
Операционная прибыль

3. Укажите, какие показатели обязательно проверяют при составлении сложной финмодели (Выберите несколько ответов)
Несколько верных ответов
Чистую приведенную стоимость (NPV)
Закупки (с учетом возможностей хранения)
Выручку (на возможность достижения)
Внутреннюю норму доходности инвестиций (IRR)

4. Если показатель собственного оборотного капитала имеет отрицательное значение (Выберите один ответ)
Один верный ответ
Вся текущая деятельность компании финансируется за счет заемных или привлеченных средств
Сумма оборотных активов компании превышает ее краткосрочные обязательства
Компания характеризуется финансовой устойчивостью в краткосрочной перспективе

5. К переменным расходам в рамках торговли на маркетплейсе относят (Выберите несколько ответов)
Несколько верных ответов
Расходы на прямую и обратную логистику
Заработную плату административно-управленческого персонала
Комиссию и вознаграждение маркетплейса
Себестоимость товаров
Аренду офиса
Страхование