

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
Омский филиал Финуниверситета

Кафедра «Финансы и учет»

УТВЕРЖДАЮ
Директор Омского филиала
Финуниверситета


О.Р.Онищенко
«23» июня 2026 г.

Васина Н.В.

КАЗНАЧЕЙСКАЯ СИСТЕМА ИСПОЛНЕНИЯ БЮДЖЕТОВ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»,
ОП «Экономика и финансы», профиль «Финансы и кредит»
(программа подготовки бакалавров)

*Рекомендовано Ученым советом Омского филиала Финуниверситета
(протокол от «23» июня 2026 г. № 34)*

*Одобрено кафедрой «Финансы и учет»
(протокол от «30» апреля 2026г. №5)*

Омск 2026

Рабочую программу дисциплины разработал:
кандидат экономических наук, доцент Н.В. Васина

Казначейская система исполнения бюджетов. Рабочая программа дисциплины для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», ОП «Экономика и финансы», профиль «Финансы и кредит», 2026 год набора. — Омск: Омский филиал Финуниверситета, кафедра «Финансы и учет», 2026. - 34с.

© Омский филиал Финансового университета при
Правительстве Российской Федерации, 2026

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Наименование дисциплины	4
2.	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения	4
3.	Место дисциплины в структуре образовательной программы	7
4.	Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	7
5.	Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	8
	5.1. Содержание дисциплины	8
	5.2. Учебно-тематический план	13
	5.3. Содержание семинаров, практических занятий	15
6.	Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	17
	6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	17
	6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)	19
7.	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	21
8.	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	30
9.	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	32
10.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	33
11.	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	34
	11.1. Содержание дисциплины	4
	11.2. Учебно-тематический план	4
	11.3. Содержание семинаров, практических занятий	4

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине 34

1. Наименование дисциплины

«Казначейская система исполнения бюджетов»

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения

В совокупности с другими дисциплинами вариативной части образовательного стандарта Финуниверситета дисциплина обеспечивает инструментарий формирования следующих профессиональных компетенций бакалавра:

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы (ПКП-1)	1. Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.	Знать: - порядок казначейского исполнения бюджетов: регламент прохождения бюджетных средств через органы Федерального казначейства. - правила управления единым казначейским счетом (ЕКС). Уметь: -оформлять и проводить платежи через казначейскую систему для своевременного финансирования текущей деятельности. -сверять остатки на лицевых счетах с данными организации, выявлять расхождения и корректировать учет для достоверной отчетности финансовой службы.
		2. Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.	Знать: - модели казначейского исполнения бюджетов (централизованная или децентрализованная). - влияние казначейских механизмов на стоимость финансовых услуг. Уметь: - сравнивать эффективность банковских и казначейских инструментов управления ликвидностью. - анализировать риски применения финансовых инструментов в условиях казначейского сопровождения.
		3. Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.	Знать: -механизмы управления кассовыми разрывами и ликвидностью в казначейской системе. -принципы конструирования новых продуктов в условиях казначейского сопровождения сделок. Уметь: -оптимизировать график финансовых потоков с использованием казначейских инструментов. -разрабатывать предложения по новым казначейским (бюджетным) продуктам и услугам.

		4. Разрабатывает деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.	Знать: -функциональное разделение обязанностей между подразделениями в процессе казначейского исполнения. -регламенты взаимодействия финансового департамента с органами Федерального казначейства. Уметь: - оптимизировать внутренние процедуры управления бюджетными потоками. -разрабатывать внутренние нормативные документы (регламенты, должностные инструкции).
ПКП-4	Способность рассчитывать, Анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в Функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников (ПКП-4)	1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы.	Знать: -тренды развития казначейских систем (цифровизация, казначейское сопровождение). - показатели эффективности казначейской системы (ликвидность ЕКС, скорость платежей, остатки на счетах). Уметь: - анализировать динамику остатков на казначейских счетах для прогнозирования трендов ликвидности. -применять методы сравнительного анализа казначейских систем разных стран.
		2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.	Знать: -роль казначейской системы в обеспечении финансовой стабильности организаций. -механизмы казначейского контроля как инструмента снижения финансовых рисков. Уметь: -консультировать организации по оптимизации управления денежными потоками через казначейские инструменты. -разрабатывать предложения для финансово-кредитных институтов по взаимодействию с казначейской системой.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Казначейская система исполнения бюджетов» является дисциплиной по выбору элективного цикла профиля в составе модуля «Управление в сфере государственных и муниципальных финансов», углубляющих освоение профиля по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» ОП «Экономика и финансы», профиль «Финансы и кредит».

4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся (в семестре, в сессию)

Изучение дисциплины «Казначейская система исполнения бюджетов»

предусматривает чтение лекций, проведение семинарских занятий и самостоятельную работу студентов.

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы.

Вид промежуточной аттестации – зачет.

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоёмкость дисциплины	3/108	108
Контактная работа-Аудиторные занятия	34	34
Лекции	16	16
Семинарские, практические занятия	18	18
Самостоятельная работа	74	74
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	зачет	зачет

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1 Содержание дисциплины

Тема 1. Основы исполнения бюджета в Российской Федерации

Исполнение бюджета как стадия бюджетного процесса. Основы исполнения бюджета в российской и зарубежной практике. История становления и развития казначейской системы Российской Империи. Основы исполнения бюджета в СССР. Формирование казначейской системы в Российской Федерации. Сущность, правовые и методические основы казначейского дела в бюджетной системе Российской Федерации. Роль и место Казначейства России в системе органов государственной власти.

Тема 2. Казначейское обслуживание исполнения бюджетов

Основы казначейского обслуживания. Варианты казначейского обслуживания исполнения региональных и местных бюджетов. Виды казначейских счетов и порядок их открытия. Порядок казначейского обслуживания. Обслуживание единого счета бюджета.

Стадии исполнения бюджета по расходам. Порядок составления и ведения сводной бюджетной росписи. Доведение лимитов бюджетных обязательств. Учёт бюджетных и денежных обязательств. Предельные объемы финансирования расходов. Санкционирование расходов бюджета.

Нормативы распределения доходов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации. Механизм распределение доходов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации. Взаимодействие с администраторами доходов бюджета.

Тема 3. Организация системы казначейских платежей Российской Федерации

Формирование системы бюджетных платежей. Правовые и организационные основы национальных платежных систем. Основы

функционирования системы казначейских платежей. Федеральное казначейство как оператор системы казначейских платежей. Участники системы казначейских платежей. Порядок осуществления казначейских платежей и перспективы развития платежных технологий. Взаимодействие системы казначейских платежей с платежными системами.

Тема 4. Механизмы казначейского сопровождения средств

Основы казначейского сопровождения. Базовое казначейское сопровождение. Расширенное казначейское сопровождение. Виды целевых средств, подлежащих казначейскому сопровождению. Правила казначейского сопровождения. Казначейское обслуживание операций со средствами участников казначейского сопровождения. Санкционирование операций со средствами участников казначейского сопровождения. Казначейское обеспечение обязательств. Обеспечение казначейского сопровождения средств государственного оборонного заказа.

Тема 5. Технологии управления ликвидностью

Правовой статус и механизм функционирования единого казначейского счета. Основы прогнозирования движения средств на едином казначейском счете. Управление остатками средств на едином казначейском счете. Финансовые инструменты для размещения временно свободных остатков средств единого казначейского счета и механизмы их использования. Проведение операций по размещению средств на банковских депозитах в кредитных организациях. Проведение операций покупки (продажи) ценных бумаг не на организованных торгах по договорам РЕПО. Проведение операций покупки (продажи) ценных бумаг на организованных торгах по договорам РЕПО. Проведение операций купли-продажи иностранной валюты и производных финансовых инструментов. Проведение операций по заключению договоров банковского вклада (депозита) с центральным контрагентом. Формирование отчетов по результатам операций по управлению остатками средств.

Казначейский учет операций по управлению остатками средств. Ответственность по операциям управления остатками средств. Распределение средств, полученных от размещения временно свободных средств ЕКС. Внутренний контроль и управление операционными рисками.

5.2 Учебно-тематический план

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Аудиторная работа			Самост оатель ная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семи- нары, практиче- ские за- нятия		
1.	Тема 1. Основы исполнения бюджета в Российской Федерации	22	8	4	4	14	Опрос. Обсуждение дис- куссионных во- просов.

2.	Тема 2. Казначейское обслуживание исполнения бюджетов	24	10	4	6	14	Опрос. Обсуждение дискуссионных вопросов. Решение тестов. Решение практических задач.
3.	Тема 3. Организация системы казначейских платежей Российской Федерации	18	4	4	2	14	Опрос. Обсуждение дискуссионных вопросов. Решение тестов. Решение практических задач.
4.	Тема 4. Механизмы казначейского сопровождения средств	20	4	2	2	16	Опрос. Обсуждение дискуссионных вопросов. Решение тестов. Решение практических задач
5.	Тема 5. Технологии управления ликвидностью	24	8	2	4	16	Опрос. Обсуждение дискуссионных вопросов. Решение тестов. Решение практических задач
	В целом по дисциплине	108	34	16	18	74	Согласно учебному плану: Контрольная работа.
	Итого в %		32%	47%	53%	68%	

5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9	Формы проведения занятий
--	---	--------------------------

Тема 1. Основы исполнения бюджета в Российской Федерации	1. Исполнение бюджета как стадия бюджетного процесса. 2. Основы исполнения бюджета в российской и зарубежной практике. 3. Сущность, правовые и методические основы казначейского дела в бюджетной системе Российской Федерации. 4. Роль и место Казначейства России в системе органов государственной власти. Рекомендуемые источники: из раздела 8: 1-23 из раздела 9: 1-17	Опрос. Обсуждение дискуссионных вопросов. Решение тестов. Решение практических задач
Тема 2. Казначейское обслуживание исполнения бюджетов	1. Основы казначейского обслуживания. 2. Виды казначейских счетов и порядок их открытия. 3. Порядок казначейского обслуживания. 4. Обслуживание единого счета бюджета. 5. Стадии исполнения бюджета по расходам. 6. Порядок составления и ведения сводной бюджетной росписи. 7. Доведение лимитов бюджетных обязательств. 8. Учёт бюджетных и денежных обязательств. 9. Предельные объемы финансирования расходов. 10. Санкционирование расходов бюджета. 11. Нормативы распределения доходов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации. 12. Механизм распределение доходов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации. 13. Взаимодействие с администраторами доходов бюджета. Рекомендуемые источники: из раздела 8: 1-23 из раздела 9: 1-17	Опрос. Обсуждение дискуссионных вопросов. Решение тестов. Решение практических задач.
Тема 3. Организация системы казначейских платежей Российской Федерации	1. Формирование системы бюджетных платежей. 2. Правовые и организационные основы национальных платежных систем. 3. Основы функционирования системы казначейских платежей. 4. Федеральное казначейство как оператор системы казначейских платежей. 5. Участники системы казначейских платежей. 6. Порядок осуществления казначейских платежей и перспективы развития платежных технологий. 7. Взаимодействие системы казначейских платежей с платежными системами. Рекомендуемые источники: из раздела 8: 1-23 из раздела 9: 1-17	Опрос. Обсуждение дискуссионных вопросов. Решение тестов. Решение практических задач.

Тема 4. Механизмы казначейского сопровождения средств	1. Основы казначейского сопровождения. 2. Расширенное казначейское сопровождение. 3. Виды целевых средств, подлежащих казначейскому сопровождению. 4. Правила казначейского сопровождения. 5. Казначейское обслуживание операций со средствами участников казначейского сопровождения. 6. Санкционирование операций со средствами участников казначейского сопровождения. 7. Казначейское обеспечение обязательств. 8. Обеспечение казначейского сопровождения средств государственного оборонного заказа. Рекомендуемые источники: из раздела 8: 1-23 из раздела 9: 1-17	Опрос. Обсуждение дискуссионных вопросов. Решение тестов. Решение практических задач.
Тема 5. Технологии управления ликвидностью	1. Правовой статус и механизм функционирования единого казначейского счета. 2. Основы прогнозирования движения средств на едином казначейском счете. 3. Управление остатками средств на едином казначейском счете. 4. Финансовые инструменты для размещения временно свободных остатков средств единого казначейского счета и механизмы их использования. 5. Казначейский учет операций по управлению ликвидностью на едином казначейском счете. 6. Внутренний контроль и управление рисками. Рекомендуемые источники: из раздела 8: 1-23 из раздела 9: 1-17	Опрос. Обсуждение дискуссионных вопросов. Решение тестов. Решение практических задач.

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
--	--	--

Тема 1. Основы исполнения бюджета в Российской Федерации	Законодательное регулирование бюджетной системы Российской Федерации. Бюджетная классификация. Доходы бюджетов. Расходы бюджетов. Межбюджетные взаимоотношения. Характеристика бюджетов различных уровней. Государственные внебюджетные фонды. Финансовое обеспечение государственных (муниципальных) учреждений. Бюджетный процесс. Формирование бюджетов.	Работа с научной, учебной и справочной литературой, Интернет-ресурсами. Подготовка (сообщения) доклада. Подбор, систематизация, критический анализ и обобщение материала. Подготовка к опросу и тестированию по теме занятия.
Тема 2. Казначейское обслуживание исполнения бюджетов	Принцип «единства кассы и подведомственности расходов». Порядок составления и ведение кассового плана исполнения федерального бюджета. Возможные варианты казначейского обслуживания бюджетов. Виды казначейских счетов. Порядок функционирования ЕКС. Документы по учету поступлений в бюджетную систему. Взаимодействие органов казначейства с администраторами доходов, финансовыми органами и органами управления внебюджетными фондами. Администрирование невыясненных поступлений. Сводная роспись из лимиты бюджетных обязательств при организации исполнения федерального бюджета. Правила формирования документов и информационное взаимодействие при составлении и ведении сводной росписи, бюджетных росписей. Стадии исполнения бюджета	Работа с научной, учебной и справочной литературой, Интернет-ресурсами. Подготовка (сообщения) доклада. Подбор, систематизация, критический анализ и обобщение материала. Подготовка к опросу и тестированию по теме занятия.
Тема 3. Организация системы казначейских платежей Российской Федерации	Косвенные участники системы казначейских платежей. Административные и технические регламенты деятельности Федерального казначейства. Отражение операций на лицевых счетах. Основания закрытия лицевых счетов. Виды распоряжений о совершении казначейских платежей. Процедуры приема и исполнения распоряжения о совершении казначейских платежей. Обработка информации о зачислении денежных средств на банковские счета, открытые в Центральном банке Российской Федерации и кредитных организациях. Взаимодействие участников системы казначейских платежей с оператором системы казначейских платежей. Временной регламент функционирования системы казначейских платежей. Особенности взаимодействия системы казначейских платежей с платежными системами. Роль Федерального казначейства в создании и	Работа с научной, учебной и справочной литературой, Интернет-ресурсами. Подготовка (сообщения) доклада. Подбор, систематизация, критический анализ и обобщение материала. Подготовка к опросу и тестированию по теме занятия.

Тема 4. Механизмы казначейского сопровождения средств	Полномочия Федерального казначейства по контролю в финансово-бюджетной сфере. Методы и инструменты проведения контрольных мероприятий органами Федерального казначейства. Понятие и порядок осуществления казначейского сопровождения. Казначейское сопровождение по отдельным государственным контрактам. Организация внутреннего контроля в органах казначейской системы.	Работа с научной, учебной и справочной литературой, Интернет-ресурсами. Подготовка (сообщения) доклада. Подбор, систематизация, критический анализ и обобщение материала. Подготовка к опросу и тестированию по теме занятия.
Тема 5. Технологии управления ликвидностью	Финансовые возможности использования временно свободных средства федерального бюджета для размещения на финансовом рынке. Механизм размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах. Требования к кредитным организациям, в которых могут размещаться средства федерального бюджета на банковских депозитах. Механизм операций РЕПО. Цели и задачи механизма предоставления кредитов из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ и муниципальных образований.	Работа с научной, учебной и справочной литературой, Интернет-ресурсами. Подготовка (сообщения) доклада. Подбор, систематизация, критический анализ и обобщение материала. Подготовка к опросу и тестированию по теме занятия.

Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

В рамках выполнения контрольной работы студент исследует основы функционирования казначейской системы исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации как на современном этапе, так и в исторической ретроспективе.

Целью данной работы является выявление тенденций развития системы казначейского обслуживания и формирование предложений по совершенствованию казначейских технологий исполнения бюджета.

Оценка нормативно-правового обеспечения казначейской системы исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также анализ результатов деятельности Федерального казначейства и финансовых органов субъектов (муниципальных образований), реализованные в процессе подготовки контрольной работы, позволяют сформировать целостное представление о применении современных казначейских технологий.

Примерные темы для контрольной работы:

1. Этапы развития бюджетной системы в России
2. Реализация принципов исполнения бюджета
3. Роль Федерального казначейства в обеспечении исполнения федерального бюджета
4. Зарубежный опыт организации систем исполнения бюджета

5. Организационные основы исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации
6. Нормативно-правовые основы осуществления казначейского сопровождения средств
7. Значение бюджетного мониторинга в системе казначейских платежей
8. Сущность казначейской системы исполнения бюджетов
9. История казначейства России
10. Нормативно-правовое регулирование деятельности Федерального казначейства
11. Характеристика системы казначейских платежей Российской Федерации
12. Полномочия Федерального казначейства как оператора казначейских платежей
13. Правила открытия и ведения лицевых счетов участников бюджетного процесса
14. Основы и процедуры казначейского исполнения бюджета
15. Организация и функционирование системы казначейских платежей.
16. Взаимодействие территориальных органов казначейства с администраторами доходов.
17. Казначейское обслуживание поступлений и их распределение между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации.
18. Казначейское обслуживание прямых и косвенных участников системы казначейских платежей.
19. Порядок доведения бюджетных ассигнований, лимитов бюджетных обязательств, предельных объемов оплаты денежных обязательств до получателей средств бюджета.
20. Учет бюджетных и денежных обязательств получателей средств бюджета.
21. Санкционирование операций, связанных с оплатой денежных обязательств получателей средств бюджета.
22. Понятие и назначение Единого казначейского счета
23. Процедуры управления ликвидностью ЕКС
24. Роль и участие Федерального казначейства в создании и развитии ГИИС «Электронный бюджет»
25. Мировая практика организации казначейского дела
26. Современные казначейские технологии управления ликвидностью
27. Казначейский контроль за исполнением федерального бюджета
28. Методы проведения контрольных мероприятий органами Федерального казначейства
29. Осуществление казначейского сопровождения по отдельным государственным контрактам
30. Осуществление казначейского сопровождения договоров (соглашений) о предоставлении субсидий, бюджетных инвестиций и взносов в уставные (складочные) капиталы юридических лиц.
31. Осуществление казначейского сопровождения договоров (соглашений) о предоставлении межбюджетных трансфертов бюджетам субъектов Российской Федерации

Федерации

- 32. Направления развития деятельности органов казначейства в современных условиях
- 33. Принципы работы Федерального казначейства на финансовом рынке
- 34. Деятельность Федерального казначейства по предоставлению бюджетных кредитов бюджетам субъектов РФ и муниципальных образований
- 35. Порядок составления и ведение кассового плана исполнения федерального бюджета
- 36. Санкционирование оплаты денежных обязательств получателей средств федерального бюджета и администраторов источников финансирования дефицита федерального бюджета

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

7.1 Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины содержится в разделе 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.

7.2 Показатели и критерии оценивания компетенций

Зачет по дисциплине выставляется студенту при условии сформированности по каждой компетенции как минимум порогового уровня.

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Результаты обучения по дисциплине (модулю)	Шкала и критерии оценки результатов			
	Высокий уровень (отлично)	Продвинутый уровень (хорошо)	Пороговый уровень (удовлетворительно)	Пороговый уровень не достигнут (неудовлетворительно)
ПКП-1 - Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы				
1. Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.				
знать: - порядок казначейского исполнения бюджетов: регламент прохождения бюджетных средств через органы Федерального казначейства. - правила управления единым казначейским счетом (ЕКС).	Знает - порядок казначейского исполнения бюджетов: регламент прохождения бюджетных средств через органы Федерального казначейства. - правила управления единым казначейским счетом (ЕКС). Приводит примеры.	Знает - порядок казначейского исполнения бюджетов: регламент прохождения бюджетных средств через органы Федерального казначейства. - правила управления единым казначейским счетом (ЕКС). Приведение примеров вызывает незначительные затруднения.	Знает - порядок казначейского исполнения бюджетов: регламент прохождения бюджетных средств через органы Федерального казначейства. - правила управления единым казначейским счетом (ЕКС). Не приводит примеры.	Не знает - порядок казначейского исполнения бюджетов: регламент прохождения бюджетных средств через органы Федерального казначейства. - правила управления единым казначейским счетом (ЕКС). Не приводит примеры.
уметь: -оформлять и проводить платежи через казначейскую систему для своевременного финансирования текущей деятельности. -сверять остатки на лицевых счетах с данными организациями, выявлять расхождения и корректировать учет для достоверной отчетности финансовой службы.	Умеет -оформлять и проводить платежи через казначейскую систему для своевременного финансирования текущей деятельности. -сверять остатки на лицевых счетах с данными организации, выявлять расхождения и корректировать учет для достоверной отчетности финансовой службы. Приводит примеры.	Умеет -оформлять и проводить платежи через казначейскую систему для своевременного финансирования текущей деятельности. -сверять остатки на лицевых счетах с данными организации, выявлять расхождения и корректировать учет для достоверной отчетности финансовой службы. Приведение примеров вызывает незначительные затруднения.	Умеет -оформлять и проводить платежи через казначейскую систему для своевременного финансирования текущей деятельности. -сверять остатки на лицевых счетах с данными организации, выявлять расхождения и корректировать учет для достоверной отчетности финансовой службы. Не приводит примеры.	Не умеет -оформлять и проводить платежи через казначейскую систему для своевременного финансирования текущей деятельности. -сверять остатки на лицевых счетах с данными организации, выявлять расхождения и корректировать учет для достоверной отчетности финансовой службы. Не приводит примеры.

2. Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.				
<u>знать:</u> - модели казначейского исполнения бюджетов (централизованная или децентрализованная). - влияние казначейских механизмов на стоимость финансовых услуг.	Знает - модели казначейского исполнения бюджетов (централизованная или децентрализованная). - влияние казначейских механизмов на стоимость финансовых услуг. Приводит примеры.	Знает - модели казначейского исполнения бюджетов (централизованная или децентрализованная). - влияние казначейских механизмов на стоимость финансовых услуг. Приведение примеров вызывает незначительные затруднения.	Знает - модели казначейского исполнения бюджетов (централизованная или децентрализованная). - влияние казначейских механизмов на стоимость финансовых услуг. Не приводит примеры.	Не знает - модели казначейского исполнения бюджетов (централизованная или децентрализованная). - влияние казначейских механизмов на стоимость финансовых услуг. Не приводит примеры.
<u>уметь:</u> - сравнивать эффективность банковских и казначейских инструментов управления ликвидностью. - анализировать риски применения финансовых инструментов в условиях казначейского сопровождения.	Умеет - сравнивать эффективность банковских и казначейских инструментов управления ликвидностью. - анализировать риски применения финансовых инструментов в условиях казначейского сопровождения. Приводит примеры.	Умеет - сравнивать эффективность банковских и казначейских инструментов управления ликвидностью. - анализировать риски применения финансовых инструментов в условиях казначейского сопровождения. Приведение примеров вызывает незначительные затруднения.	Умеет - сравнивать эффективность банковских и казначейских инструментов управления ликвидностью. - анализировать риски применения финансовых инструментов в условиях казначейского сопровождения. Не приводит примеры.	Не умеет - сравнивать эффективность банковских и казначейских инструментов управления ликвидностью. - анализировать риски применения финансовых инструментов в условиях казначейского сопровождения. Не приводит примеры.
3. Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.				
<u>знать:</u> -механизмы управления кассовыми разрывами и ликвидностью в казначейской системе. -принципы конструирования новых продуктов в условиях казначейского сопровождения сделок.	Знает -механизмы управления кассовыми разрывами и ликвидностью в казначейской системе. -принципы конструирования новых продуктов в условиях казначейского сопровождения сделок. Приводит примеры.	Знает -механизмы управления кассовыми разрывами и ликвидностью в казначейской системе. -принципы конструирования новых продуктов в условиях казначейского сопровождения сделок. Приведение примеров вызывает незначительные затруднения.	Знает -механизмы управления кассовыми разрывами и ликвидностью в казначейской системе. -принципы конструирования новых продуктов в условиях казначейского сопровождения сделок. Не приводит примеры.	Не знает -механизмы управления кассовыми разрывами и ликвидностью в казначейской системе. -принципы конструирования новых продуктов в условиях казначейского сопровождения сделок. Не приводит примеры.

уметь: -оптимизировать график финансовых потоков с использованием казначейских инструментов. -разрабатывать предложения по новым казначейским (бюджетным) продуктам и услугам.	Умеет -оптимизировать график финансовых потоков с использованием казначейских инструментов. -разрабатывать предложения по новым казначейским (бюджетным) продуктам и услугам. Приводит примеры.	Умеет -оптимизировать график финансовых потоков с использованием казначейских инструментов. -разрабатывать предложения по новым казначейским (бюджетным) продуктам и услугам. Приведение примеров вызывает незначительные затруднения.	Умеет -оптимизировать график финансовых потоков с использованием казначейских инструментов. -разрабатывать предложения по новым казначейским (бюджетным) продуктам и услугам. Не приводит примеры.	Не умеет -оптимизировать график финансовых потоков с использованием казначейских инструментов. -разрабатывать предложения по новым казначейским (бюджетным) продуктам и услугам. Не приводит примеры.
4. Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.				
знать: -механизмы управления кассовыми разрывами и ликвидностью в казначейской системе. -принципы конструирования новых продуктов в условиях казначейского сопровождения сделок.	Знает -механизмы управления кассовыми разрывами и ликвидностью в казначейской системе. -принципы конструирования новых продуктов в условиях казначейского сопровождения сделок. Приводит примеры.	Знает -механизмы управления кассовыми разрывами и ликвидностью в казначейской системе. -принципы конструирования новых продуктов в условиях казначейского сопровождения сделок. Приведение примеров вызывает незначительные затруднения.	Знает -механизмы управления кассовыми разрывами и ликвидностью в казначейской системе. -принципы конструирования новых продуктов в условиях казначейского сопровождения сделок. Не приводит примеры.	Не знает -механизмы управления кассовыми разрывами и ликвидностью в казначейской системе. -принципы конструирования новых продуктов в условиях казначейского сопровождения сделок. Не приводит примеры.
уметь: -оптимизировать график финансовых потоков с использованием казначейских инструментов. -разрабатывать предложения по новым казначейским (бюджетным) продуктам и услугам.	Умеет -оптимизировать график финансовых потоков с использованием казначейских инструментов. -разрабатывать предложения по новым казначейским (бюджетным) продуктам и услугам. Приводит примеры.	Умеет -оптимизировать график финансовых потоков с использованием казначейских инструментов. -разрабатывать предложения по новым казначейским (бюджетным) продуктам и услугам. Приведение примеров вызывает незначительные затруднения.	Умеет -оптимизировать график финансовых потоков с использованием казначейских инструментов. -разрабатывать предложения по новым казначейским (бюджетным) продуктам и услугам. Не приводит примеры.	Не умеет -оптимизировать график финансовых потоков с использованием казначейских инструментов. -разрабатывать предложения по новым казначейским (бюджетным) продуктам и услугам. Не приводит примеры.
ПКП-4 – Способность рассчитывать, Анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово-кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников.				
1.Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы.				
знать: -тренды развития	Знает -тренды развития казначейских	Знает -тренды развития казначейских	Знает -тренды развития казначейских	Не знает -тренды развития казначейских

казначейских систем (цифровизация, казначейское сопровождение). - показатели эффективности казначейской системы (ликвидность ЕКС, скорость платежей, остатки на счетах).	систем (цифровизация, казначейское сопровождение). - показатели эффективности казначейской системы (ликвидность ЕКС, скорость платежей, остатки на счетах). Приводит примеры.	систем (цифровизация, казначейское сопровождение). - показатели эффективности казначейской системы (ликвидность ЕКС, скорость платежей, остатки на счетах). Приведение примеров вызывает незначительные затруднения.	систем (цифровизация, казначейское сопровождение). - показатели эффективности казначейской системы (ликвидность ЕКС, скорость платежей, остатки на счетах). Не приводит примеры.	систем (цифровизация, казначейское сопровождение). - показатели эффективности казначейской системы (ликвидность ЕКС, скорость платежей, остатки на счетах). Не приводит примеры.
уметь: - анализировать динамику остатков на казначейских счетах для прогнозирования трендов ликвидности. -применять методы сравнительного анализа казначейских систем разных стран.	Умеет - анализировать динамику остатков на казначейских счетах для прогнозирования трендов ликвидности. -применять методы сравнительного анализа казначейских систем разных стран. Приводит примеры.	Умеет - анализировать динамику остатков на казначейских счетах для прогнозирования трендов ликвидности. -применять методы сравнительного анализа казначейских систем разных стран. Приведение примеров вызывает незначительные затруднения.	Умеет - анализировать динамику остатков на казначейских счетах для прогнозирования трендов ликвидности. -применять методы сравнительного анализа казначейских систем разных стран. Не приводит примеры.	Не умеет - анализировать динамику остатков на казначейских счетах для прогнозирования трендов ликвидности. -применять методы сравнительного анализа казначейских систем разных стран. Не приводит примеры.
2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.				
знать: -роль казначейской системы в обеспечении финансовой стабильности организаций. -механизмы казначейского контроля как инструмента снижения финансовых рисков.	Знает -роль казначейской системы в обеспечении финансовой стабильности организаций. -механизмы казначейского контроля как инструмента снижения финансовых рисков. Приводит примеры.	Знает -роль казначейской системы в обеспечении финансовой стабильности организаций. -механизмы казначейского контроля как инструмента снижения финансовых рисков. Приведение примеров вызывает незначительные затруднения.	Знает -роль казначейской системы в обеспечении финансовой стабильности организаций. -механизмы казначейского контроля как инструмента снижения финансовых рисков. Не приводит примеры.	Не знает -роль казначейской системы в обеспечении финансовой стабильности организаций. -механизмы казначейского контроля как инструмента снижения финансовых рисков. Не приводит примеры.
уметь: -консультировать организации по оптимизации управления денежными потоками через казначейские инструменты. -разрабатывать предложения для	Умеет -консультировать организации по оптимизации управления денежными потоками через казначейские инструменты. -разрабатывать предложения для финансово-кредитных институтов по взаимодействию	Умеет -консультировать организации по оптимизации управления денежными потоками через казначейские инструменты. -разрабатывать предложения для финансово-кредитных институтов по взаимодействию с	Умеет -консультировать организации по оптимизации управления денежными потоками через казначейские инструменты. -разрабатывать предложения для финансово-кредитных институтов по взаимодействию	Не умеет -консультировать организации по оптимизации управления денежными потоками через казначейские инструменты. -разрабатывать предложения для финансово-кредитных институтов по взаимодействию

финансово-кредитных институтов по взаимодействию с казначейской системой.	с казначейской системой. Приводит примеры.	казначейской системой. Приведение примеров вызывает незначительные затруднения.	с казначейской системой. Не приводит примеры.	с казначейской системой. Не приводит примеры.
---	---	--	--	--

7.3. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

Компетенция	Индикаторы достижения компетенции	Тестовые задания, Практико-ориентированные задания
ПКП-1 – Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные продукты и услуги, реализовывать их и организовывать эффективную деятельность участников финансово-кредитной сферы	1. Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности финансовых служб организаций и финансово-кредитных институтов.	Тестовые задания Вариант А - Через какой счет осуществляется кассовое обслуживание исполнения бюджета в РФ? - Единый казначейский счет (ЕКС) - Корреспондентский счет ЦБ - Расчетный счет коммерческого банка - Что такое санкционирование расходов в казначейской системе? - Проверка документов на соответствие лимитам и целям до оплаты - Фактическое списание денег со счета - Формирование бюджетной росписи - Какой документ оформляет получатель бюджетных средств для осуществления платежа? - Заявка на кассовый расход - Платежное поручение без проверки - Акт выполненных работ - Где открываются лицевые счета бюджетных организаций? - В органах Федерального казначейства - В любом коммерческом банке - Только в ЦБ РФ - Как часто проводится выверка операций по лицевому счету? - Ежемесячно (или чаще по требованию) - Один раз в год - Только при ликвидации организации Вариант Б - Кто имеет право подписывать заявку на кассовый расход от имени организации? - Руководитель и главный бухгалтер (или уполномоченные лица) - Любой сотрудник организации - Только внешний аудитор - Что происходит при отрицательном остатке на лицевом счете в казначейской системе? - Операция отклоняется (овердрафт не допускается без специального разрешения) - Банк автоматически предоставляет кредит - Средства списываются в «минус» с уведомлением - Какая система используется для электронного документооборота с Казначейством России? «Электронный бюджет» «1С: Бухгалтерия» «КонсультантПлюс» - Какой код классификации операций сектора государственного управления (КОСГУ) должен совпадать

		при проверке заявки? а) Код заявки и код утвержденных лимитов б) ИНН контрагента в) Номер договора 5. Срок действия доведенных лимитов бюджетных обязательств: а) В пределах финансового года (до 31 декабря) б) Бессрочно в) Три года <u>Практико-ориентированные задания</u> Практическое задание: Вам как сотруднику финансовой службы бюджетного учреждения поступила заявка на оплату поставки оборудования на сумму, превышающую остаток лимитов на лицевом счете на 15%. Опишите пошаговый алгоритм ваших действий: какие документы проверить, куда обратиться, допустимо ли проведение платежа. Практическое задание: Получив выписку из лицевого счета за месяц, вы обнаружили расхождение: казначейство списало сумму на 10 000 руб. больше, чем указано в вашей заявке. Составьте служебную записку руководителю с планом действий: какие документы запросить, куда направить запрос на выверку, как отразить исправление в учете.
	2. Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных продуктов и услуг.	<u>Тестовые задания</u> Вариант А 1. Что из перечисленного является недостатком банковского овердрафта по сравнению с казначейским кредитом для бюджетной организации? а) Более высокая процентная ставка б) Отсутствие необходимости возврата в) Более длительный срок одобрения 2. Какое преимущество дает казначейское сопровождение сделки поставщику? а) Прозрачность для банка-фактора, снижающая ставку факторинга б) Полное освобождение от НДС в) Автоматическое списание средств без акцепта 3. Критический недостаток использования стандартного банковского кредита для покрытия кассового разрыва бюджетного учреждения: а) Невозможность зачисления кредитных средств на лицевой счет без целевого назначения б) Слишком низкая ставка в) Отсутствие контроля со стороны казначейства 4. Какой продукт более эффективен для финансирования долгосрочного инвестиционного проекта бюджетной организации? а) Бюджетная ссуда (инвестиционный характер) б) Краткосрочный казначейский кредит на 30 дней в) Микрозайм под залог имущества 5. Сравнивая казначейский и банковский механизмы управления остатками, что выгоднее для государства? а) Консолидация средств на ЕКС (экономия на процентах)

- б) Размещение средств на депозитах во всех банках
- в) Хранение наличных в кассе

Вариант Б

1. Что из перечисленного ограничивает использование факторинга для поставщика по госконтракту без казначейского сопровождения?
 - а) Высокий риск неподтверждения поставки
 - б) Низкая маржинальность контракта
 - в) Отсутствие права на уступку требования
2. Какой параметр является критически важным при анализе казначейского кредита как продукта?
 - а) Целевой характер и срочность
 - б) Возможность не возвращать
 - в) Отсутствие процентной ставки
3. Недостаток казначейского сопровождения для малого поставщика:
 - а) Увеличение срока зачисления средств до 5 рабочих дней (из-за проверок)
 - б) Полная потеря контроля над счетом
 - в) Обязательное открытие счета в конкретном банке
4. Что такое казначейский овердрафт в современной системе РФ?
 - а) Отсутствует как регулярный продукт (используются бюджетные кредиты)
 - б) Стандартный продукт с автоматическим одобрением
 - в) Выдача наличных без ограничений
5. Для коммерческой организации поставщика казначейское сопровождение контракта:
 - а) Повышает доверие банка и снижает ставку по кредиту
 - б) Запрещает любые кредиты
 - в) Делает невозможным получение аванса

Практико-ориентированные задания

Практическое задание:

Сравните два варианта покрытия кассового разрыва в 5 млн руб. на 60 дней для бюджетного учреждения: (1) казначейский бюджетный кредит под 0,1% годовых; (2) банковский овердрафт под 18% годовых с комиссией за открытие линии. Рассчитайте итоговую стоимость каждого варианта (в рублях), укажите риски и выберите оптимальный с обоснованием.

Практическое задание:

Проведите критический анализ продуктов управления ликвидностью, доступных региональному бюджетному учреждению: (а) казначейский кредит, (б) банковский кредит с муниципальной гарантией, (в) реструктуризация кредиторской задолженности. Оцените по критериям: скорость получения, стоимость, риск отказа, влияние на финансовую устойчивость. Результат оформите в виде сравнительной таблицы и выводов (какой продукт и при каких условиях предпочтителен).

	3. Демонстрирует способность управлять финансовыми потоками, разрабатывать новые финансовые и кредитные продукты и услуги, с учетом доходности и риска, реализовывать их.	Тестовые задания Вариант А - Какой инструмент казначейской системы предназначен для управления краткосрочной ликвидностью бюджета? - Размещение временно свободных средств ЕКС на депозиты в банках - Эмиссия государственных облигаций - Печать наличных денег - Кассовый разрыв возникает, когда: - Расходы по времени опережают поступление доходов - Доходы превышают расходы - Бюджет сбалансирован - Какой риск снижает диверсификация способов покрытия кассовых разрывов (казначейские + банковские источники)? - Риск недоступности одного из инструментов - Инфляционный риск - Валютный риск - При разработке нового продукта «казначейский автоматический овердрафт» критически важно учесть: - Предельную сумму и срок возврата (риск невозврата) - Отсутствие документарного оформления - Беспроцентность - Какой показатель характеризует доходность для бюджета от размещения остатков ЕКС? - Ставка по депозитам, размещенным в банках - Ключевая ставка ЦБ минус 10% - Нулевая доходность Вариант Б - Управление финансовыми потоками через ЕКС позволяет: - Консолидировать все бюджетные средства и оптимизировать их использование - Увеличить количество банков-посредников - Замедлить прохождение платежей - Что такое календарь платежей (платежный календарь) в казначейской системе организации? - График ожидаемых поступлений и списаний по лицевым счетам - Список праздничных дней - График отпусков сотрудников - Для снижения риска кассового разрыва рекомендуется: - Создавать резервный остаток на лицевом счете - Тратить все средства сразу - Увеличивать кредиторскую задолженность - При разработке нового продукта «казначейский факторинг для малого бизнеса» ключевой риск для государства: - Риск нецелевого использования средств - Процентный риск - Валютный риск
--	--	--

		5. Доходность для бюджета от выдачи казначейских кредитов обеспечивается: а) Процентами за пользование (даже символическими) б) Отсутствием возврата основного долга в) Штрафами за просрочку, а не процентами <u>Практико-ориентированные задания</u> Практическое задание: Разработайте концепцию нового продукта – «Казначейский кредит с плавающей ставкой, привязанной к объему налоговых поступлений заемщика». Опишите: как будет рассчитываться ставка, какие риски (кредитный, риск ликвидности) и как их минимизировать, какую доходность получит бюджет. Формат: 1 страница с формулой и матрицей рисков. Практическое задание: Предложите модификацию существующего механизма казначейского кредитования для регионов, добавив возможность автоматической пролонгации на 30 дней с повышающим коэффициентом ставки (стимулирующий механизм). Опишите: как это повлияет на управление потоками (доходы/расходы), как изменится риск невозврата, какую дополнительную доходность получит бюджет. Приведите пример расчета для кредита 10 млн руб. со ставкой 0,5% и коэффициентом 1,5 при пролонгации.
	4. Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений финансовых департаментов организаций и финансово-кредитных институтов.	<u>Тестовые задания</u> Вариант А 1. Какое подразделение в финансовом департаменте обычно отвечает за санкционирование расходов (проверку лимитов)? а) Планово-экономический отдел б) Отдел кадров в) Бухгалтерия (в части учета, но не санкционирования) 2. Кто должен готовить заявку на кассовый расход в казначейство? а) Казначейская группа (или бухгалтерия) совместно с контрактным отделом б) Только юрист в) Сторонняя аутсорсинговая компания 3. Эффективное направление деятельности – внедрение регламента: а) «О порядке взаимодействия договорного отдела и казначейства при оплате контрактов» б) «О запрете любых проверок» в) «О хранении канцелярских принадлежностей» 4. Какой документ закрепляет зоны ответственности подразделений при казначейском исполнении? а) Внутренний регламент (стандарт организации) б) Налоговый кодекс в) Трудовой договор сотрудника без детализации 5. Для ускорения прохождения платежей целесообразно: а) Установить жесткие сроки подачи документов от каждого подразделения (например, за 5 дней до срока оплаты) б) Отменить контроль лимитов в) Передать все функции одному сотруднику

		Вариант Б 1. Какое подразделение отвечает за контроль соответствия договора доведенным лимитам до заключения контракта? а) Планово-экономический отдел (или финансовый отдел) б) Юридический отдел без проверки лимитов в) Отдел закупок 2. Если заявка отклонена казначейством по формальной ошибке, кто должен ее исправить? а) Сотрудник, сформировавший заявку (казначейская группа) б) Руководитель организации в) Внешний аудитор 3. Эффективным направлением деятельности для снижения риска просрочки платежа является: а) Внедрение автоматического напоминания за 3 дня до даты оплаты в системе «Электронный бюджет» б) Увеличение числа ручных операций в) Отмена планирования 4. Кто должен сверять остатки лицевого счета с данными бухгалтерского учета? а) Бухгалтерия (учетный блок) совместно с казначейской группой б) Только директор в) Никто – это необязательно 5. При оптимизации структуры финансового департамента под казначейское исполнение целесообразно выделить отдельное подразделение (или должность) по: а) Казначейскому сопровождению (мониторинг лицевых счетов и платежей) б) Уборке помещений в) PR и связям с общественностью <u>Практико-ориентированные задания</u> Практическое задание: Разработайте фрагмент регламента взаимодействия трех подразделений: плановый отдел (доводит лимиты), договорной отдел (предоставляет контракт), казначейство (проверяет и направляет заявку). Укажите: какие документы, в какие сроки, в каком виде передаются от отдела к отделу, кто подписывает итоговую заявку. Результат оформите в виде таблицы бизнес-процесса. Практическое задание: Проведите анализ текущей схемы работы финансового департамента государственной организации: договоры подписываются без проверки лимитов, заявки на кассовый расход готовятся накануне срока оплаты, сверка лицевого счета проводится раз в квартал. Предложите 3 конкретных изменения в организации работы подразделений (с указанием: какое подразделение, что меняет, какой ожидаемый эффект). Результат оформите в виде предложений руководству.
--	--	--

ПКП – 4 Способность рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансово- кредитной сферы и осуществлению консультирования ее участников	1. Применяет современные методы анализа и оценки информации для выявления тенденций развития финансово-кредитной сферы.	Тестовые задания Вариант А 1. Что из перечисленного является современным трендом развития казначейских систем? а) Внедрение технологии распределенных реестров и системы «Электронный бюджет» б) Полный отказ от казначейского сопровождения бюджетных потоков в) Увеличение децентрализации казначейского исполнения 2. Какой показатель НЕ используется для оценки эффективности казначейской системы? а) Курс акций Сбера б) Остатки на едином казначейском счете (ЕКС) в) Скорость прохождения платежей через казначейство 3. Рост остатков на ЕКС в конце квартала обычно свидетельствует о: а) Снижении ликвидности банковской системы б) Накоплении временно свободных бюджетных средств в) Ускорении инфляции 4. Какая модель казначейского исполнения считается наиболее современной и прозрачной? а) Децентрализованная (счета в банках) б) Централизованная (ЕКС в Казначействе) в) Смешанная без единого учета 5. «Казначейское сопровождение» сделок – это: а) Контроль целевого использования средств через лицевые счета б) Выдача бюджетных кредитов без контроля в) Полная автоматизация налогового учета Вариант Б 1. Что из перечисленного является драйвером цифровизации казначейской системы РФ? а) Система «Электронный бюджет» б) Бумажный документооборот в) Ручная сверка остатков 2. Какой метод анализа используется для выявления долгосрочных трендов остатков на ЕКС? а) Регрессионный анализ временных рядов б) Описательная статистика без учета времени в) Корреляция номинальных величин 3. Снижение скорости казначейских платежей приводит к: а) Росту кредиторской задолженности бюджетных организаций б) Увеличению темпов роста ВВП в) Снижению ключевой ставки ЦБ 4. Что характеризует переход на казначейское сопровождение всех бюджетных потоков? а) Рост прозрачности и снижение рисков нецелевого использования б) Увеличение числа коммерческих банков-посредников в) Отмену всех форм финансового контроля 5. Внедрение технологии блокчейн в казначейскую систему направлено на: а) Обеспечение неизменности и прозрачности реестра платежей б) Соккрытие информации о расходах бюджета
--	--	--

		в) Увеличение времени обработки транзакций <u>Практико-ориентированные задания</u> Практическое задание: На основе предоставленных данных об остатках на ЕКС за последние 12 месяцев постройте график, выявите сезонные колебания и напишите краткий прогноз влияния этих колебаний на ставки денежного рынка (RUONIA). Сделайте вывод о тенденции изменения ликвидности банковской системы. Практическое задание: Проведите сравнительный анализ казначейской системы РФ и одной из стран ЕС (например, Франции) по критериям: степень централизации, использование ИТ-платформ, скорость прохождения платежей. Оформите в виде таблицы и укажите, какие тренды РФ можно заимствовать.
	2. Демонстрирует умение оказывать услуги по финансовому консультированию в контексте достижения финансовой стабильности финансово-кредитных институтов и организаций иных сфер экономики.	<u>Тестовые задания</u> Вариант А - Как казначейское исполнение бюджета влияет на стабильность организаций реального сектора? - Своевременное доведение лимитов снижает риски кассовых разрывов - Увеличивает налоговую нагрузку - Запрещает любые кредиты - Что из перечисленного является инструментом казначейской системы для покрытия кассового разрыва организации? - Бюджетный (казначейский) кредит - Обычный банковский овердрафт без ограничений - Эмиссия акций - Предварительный контроль казначейства предназначен для: - Предотвращения нецелевого использования средств до их списания - Постфактум проверки годовой отчетности - Увеличения скорости платежей - Какую рекомендацию следует дать организации, ожидающей крупное бюджетное поступление через 30 дней, но имеющей текущие срочные платежи? - Оформить казначейский кредит на покрытие разрыва - Не платить по счетам до поступления денег - Взять микрозайм под 5% в день - Для банков взаимодействие с казначейской системой через лицевые счета клиентов: - Снижает риск невозврата кредитов (прозрачность потоков) - Делает банк ненужным для клиента - Запрещает банкам любые операции Вариант Б - Что такое казначейское сопровождение контракта? - Открытие отдельного лицевого счета под конкретный контракт с контролем целевого расходования - Свободное перечисление средств без проверок - Полное освобождение от налогов

		2. Как казначейская система помогает банку оценить кредитоспособность бюджетной организации? а) Через выписки по лицевым счетам с историей финансирования б) Банк не имеет доступа к такой информации в) Только на основе устного заявления клиента 3. Что из перечисленного нарушает финансовую стабильность организации в условиях казначейского исполнения? а) Сбои в системе «Электронный бюджет», задерживающие платежи б) Ежедневная сверка остатков с казначейством в) Проведение предварительного контроля 4. Как проконсультировать коммерческую фирму – поставщика по госзаказу, у которой деньги задерживаются на казначейском сопровождении? а) Рекомендовать факторинг с участием банка, работающего с казначейством б) Посоветовать расторгнуть контракт в) Сказать ждать без действий 5. Для финансовой стабильности региона казначейская система важна потому, что: а) Обеспечивает прозрачность и предотвращает нецелевое использование межбюджетных трансфертов б) Скрывает реальное состояние региональных финансов в) Запрещает региону самостоятельно управлять доходами <u>Практико-ориентированные задания</u> Практическое задание: К вам обратилась государственная организация: ожидает поступление бюджетного финансирования через 45 дней, но через 10 дней нужно платить поставщику по контракту. Свободных остатков нет. Дайте письменную консультацию: какие казначейские инструменты можно использовать, каковы риски, как сохранить финансовую стабильность учреждения. Практическое задание: Проведите экспресс-консультацию для коммерческого банка. Банк хочет предложить клиентам – участникам госзакупок услугу «казначейский факторинг». Используя знание казначейской системы, опишите: какие риски банка снижает казначейское сопровождение, какие процедуры проверки нужно добавить, как это повышает стабильность самого банка. Результат оформите как памятку (1 страница).
--	--	---

Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Реформа «коренных начал» и влияние на становление современной системы исполнения бюджетов бюджетной системы
2. Роль и значение Государственного банка СССР при исполнении бюджета
3. Влияние Концепции функционирования единого счета Федерального казначейства на становление казначейской системы исполнения бюджета
4. Стадии исполнения бюджета в бюджетном процессе
5. Сравнительная характеристика казначейской и банковской системы исполнения бюджета
6. Зарубежный опыт организации систем исполнения бюджета
7. Характеристика функций и полномочий Федерального казначейства
8. Характеристика механизма осуществления казначейского сопровождения средств
9. Значение бюджетного мониторинга в системе исполнения бюджетов бюджетной системы
10. Характеристика порядка проведения бюджетного мониторинга
11. Правовые основы мер реагирования в целях недопущения финансовых нарушений участниками казначейского сопровождения
12. Правовые основы функционирования казначейской системы исполнения бюджетов Российской Федерации
13. Характеристика развития казначейской системы исполнения бюджетов Российской Федерации
14. Характерные особенности казначейской системы исполнения бюджетов
15. Характеристика современной системы казначейских платежей
16. Характеристика задач и полномочий Федерального казначейства как оператора казначейских платежей
17. Характеристика ролевой модели территориальных органов Федерального казначейства в системе казначейских платежей
18. Перечень контрольных процедур при принятии к исполнению распоряжений участников системы казначейских платежей.
19. Направления интеграции системы казначейских платежей с основными действующими в нашей стране платежными системами
20. Общая характеристика казначейского обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.
21. Характеристика участников системы казначейских платежей
22. Сущность и назначение Единого казначейского счета
23. Порядок открытия и ведения лицевых счетов участников бюджетного процесса
24. Дать характеристику понятиям «бюджетное обязательство» и «денежное обязательство», указать цели использования лимитов бюджетных обязательств.
25. Функциональные виды расходов, подлежащие финансированию из бюджетов субъектов Российской Федерации.
26. Порядок санкционирования расходов.
27. Процедуры доведения бюджетных данных до главных распорядителей,

распорядителей и получателей средств федерального бюджета.

28. Отчетность распорядителей бюджетных средств об исполнении бюджетов

29. Отчетность об исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации

30. Сущность и порядок осуществления бюджетного мониторинга в системе казначейских платежей

31. Механизмы и инструменты управления ликвидностью остатков средств федерального бюджета

32. Порядок размещения свободных остатков бюджетных средств на финансовом рынке

33. Участники казначейского сопровождения, их функции и взаимодействие

34. Казначейское обслуживание операций с денежными средствами не участников бюджетного процесса

35. Информационные системы, используемые в целях казначейского обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, их состав и назначение

36. Организация казначейского учета бюджетных и денежных обязательств

37. Порядок доведения показателей сводной бюджетной росписи и лимитов бюджетных обязательств до главных распорядителей бюджетных средств (главных администраторов источников финансирования дефицита бюджета)

38. Казначейское сопровождение государственных контрактов, договоров (соглашений).

39. Осуществление казначейского сопровождения целевых средств

40. Осуществление казначейского сопровождения договоров (соглашений) о предоставлении субсидий, бюджетных инвестиций и взносов в уставные (складочные) капиталы юридических лиц.

41. Меры реагирования в целях недопущения финансовых нарушений участниками казначейского сопровождения.

42. Классификатор признаков финансовых нарушений участников казначейского сопровождения.

43. Порядок казначейского обслуживания исполнения бюджетов субъектов Российской Федерации (местных бюджетов), бюджетов государственных внебюджетных фондов

44. Порядок казначейского обслуживания операций со средствами бюджетных и автономных учреждений.

45. Порядок казначейского обслуживания операций со средствами получателей средств из бюджета.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

8.1. Нормативные правовые акты

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ.

2. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

3. Постановление Правительства Российской Федерации от 01.12.2004 № 703 «О Федеральном казначействе».

4. Постановление Правительства РФ от 24.12.2011 №1121 «О порядке размещения средств федерального бюджета, средств единого казначейского счета и резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на банковских депозитах».

5. Приказ Казначейства России от 14.05.2020 №21н «О порядке казначейского обслуживания».

6. Приказ Казначейства России от 13.05.2020 №20н «Об утверждении правил организации и функционирования системы казначейских платежей».

7. Приказ Казначейства России от 01.04.2020 №15н «О порядке открытия казначейских счетов».

8. Приказ Казначейства России от 01.04.2020 №14н «Об Общих требованиях к порядку открытия и ведения лицевых счетов».

9. Приказ Казначейства России от 01.04.2020 №13н «О порядке прогнозирования движения средств на едином казначейском счете».

10. Постановление Правительства РФ от 25.12.2021 N 2483 «Об утверждении Правил проведения бюджетного мониторинга и применения мер реагирования в целях недопущения финансовых нарушений участниками казначейского сопровождения»

8.2. Рекомендуемая литература

8.2.1. Основная:

1. Казначейское дело: в 2-х т. Том 1 : учебник / Р. Е. Артюхин, С. Е. Прокофьев, Э. А. Исаев, Е. А. Федченко. - Москва : Прометей, 2023. - 692 с. - ISBN 978-5-00172-583-1. - Текст : непосредственный. - То же: ЭБС: Znanium. - URL: <https://znanium.ru/catalog/document?id=443430&ysclid=mq88kqwsfs461493693> - Текст: электронный.
2. Казначейское дело: в 2-х т. Том 2 : учебник / Р. Е. Артюхин, С. Е. Прокофьев, Э. А. Исаев, Е. А. Федченко. - Москва : Прометей, 2023. - 708 с. - ISBN 978-5-00172-584-8. - Текст : непосредственный.- То же: ЭБС: Znanium. - URL: <https://znanium.ru/catalog/document?id=443431&ysclid=mq88me8h97866601147> – Текст: электронный.
3. Седова, М. Л. Технологии исполнения бюджета : учебник / М. Л. Седова, С. Е. Демидова, О. В. Макашина. — Москва : ИНФРА-М, 2026. — 266 с. — (Высшее образование: Магистратура). - ISBN 978-5-16-018072-4. - Текст : непосредственный.- То же: ЭБС: Znanium. - URL: <https://znanium.ru/catalog/document?id=481389&ysclid=mq88nfteup419210881> . – Текст: электронный.
4. Гафурова, Г. Т. Управление государственными (муниципальными) закупками : учебное пособие / Г.Т. Гафурова. — 2-е изд., доп. и перераб. — Москва : ИН- ФРА-М, 2025. — 291 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1865107. - ISBN 978-5-16-019015-0.- ЭБС: Znanium - URL: <https://znanium.ru/catalog/document?id=452626&ysclid=mq88p92pbr805199044> . - текст электронный.

8.2.2. Дополнительная:

5. Мельников, В. В. Государственные и муниципальные закупки : учебное пособие. Часть 2: Государственные закупки и экономическая политика / В.В. Мельников. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 169 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/1096100. - ISBN 978-5-16-016318-5. -. ЭБС: Znanium URL: <https://znanium.ru/catalog/document?id=472866&ysclid=mq88q25lgy465564902> .
— Текст: электронный.
6. Бюджетное устройство России: монография /Белогорцева Х.В. — Москва: ИНФРА-М, 2026. — 176 с. — (Научная мысль). — ISBN 978-5-16-009332-1. — ЭБС Znanium.com. — URL: <https://znanium.ru/catalog/document?id=475933&ysclid=mq88r2jxvj161795267> . -
Текст: электронный.
7. Сулоева, А. А. Управление закупками в процессе принятия управленческих решений: учебное пособие / А. А. Сулоева. — Москва: Русайнс, 2024. — 102 с.
— ISBN 978-5-4365-9728-7. —ЭБС: BOOK.RU .- URL: <https://book.ru/book/952797> . –Текст: электронный.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины

	Название ресурсов	Адрес
1.	Министерство финансов РФ	http://www.minfin.ru
2.	Единый портал бюджетной системы Российской Федерации	http://www.budget.gov.ru .
3.	Официальный сайт Федерального казначейства	http://www.roskazna.ru
4.	Электронная библиотека Финансового университета	http://elib.fa.ru/
5.	Электронно-библиотечная система BOOK.RU	http://www.book.ru
6.	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН»	http://biblioclub.ru/
7.	Электронно-библиотечная система Znanium	http://znanium.com/
8.	Электронно-библиотечная система Юрайт	https://www.biblio-online.ru/
9.	Научная электронная библиотека	http://elibrary.ru/
10.	Национальная электронная библиотека	http://нэб.пф/
11.	Финансовая справочная система «Финансовый директор»	http://www.1fd.ru/
12.	Библиотечно-информационный комплекс Финансового университета при Правительстве РФ	http://www.library.fa.ru
13.	Справочная Правовая Система «КонсультантПлюс»	http://www.consultant.ru/

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам при подготовке следует использовать нормативные документы Финансового университета - Приказ Финуниверситета от 11.05.2021 года №1040/о «Об утверждении методических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» (см. сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»; подраздел «Методическая работа» - «Распоряжения»/«Приказы Финуниверситета»).

Изучение дисциплин требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет.

Студентам необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины (РПД), с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимися на образовательном портале и сайте университета, с графиком консультаций преподавателей кафедры.

В целях успешного овладения дисциплиной, получения соответствующих оценок на семинарских занятиях и на экзамене студенты должны вести регулярную самостоятельную работу по изучению теоретических вопросов, рассматриваемых на семинарских и практических занятиях и по получению навыков самостоятельного практического освоению ключевых проблем.

Основным назначением семинарских занятий является контроль за ходом выполнения самостоятельной работы, рассмотрение наиболее сложных, спорных вопросов и проблемных практических ситуаций и тем дисциплины, а также получение навыков решения практических ситуаций и работы с нормативными правовыми актами. Материалы для проведения семинарских занятий содержат нормативные и методические материалы, а также обеспечивают разбор типовых практических задач и примеров, анализ которых позволяет студентам овладеть навыками и приемами их решения.

Кроме рекомендуемой к изучению литературы студенты должны в обязательном порядке регулярно (не реже 1-ого раза в месяц просматривать основные периодические источники, рекомендуемые в списке дополнительной литературы. Кроме того, студенты должны отслеживать появление новых нормативных правовых актов, а также изменения действующих документов в сфере принятия и исполнения государственных решений и сообщать на семинарах об изменениях, появлении интересных, проблемных статей и других значимых событиях. Целесообразно, чтобы студенты знакомились с информацией, размещаемой в специализированных интернет-источниках.

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

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения:

- Astra Linux, Libreoffice,
- Антивирус Kaspersky Internet Security

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru>).
- Справочная правовая система «Гарант» (<http://www.garant.ru>).
- Информационно-образовательный портал Финансового университета <http://org.fa.ru>.

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

– не предусмотрено.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Образовательный процесс по учебной дисциплине осуществляется в учебных аудиториях, оборудованных системами дистанционного проектирования и техническим средствами обучения, требует доступа к ресурсам Библиотечно-информационного комплекса Финансового университета, другим полнотекстовым электронным библиотекам и электронным коллекциям (BOOK.ru, Znanium.com, eLIBRARY.ru и др.), Интернет-ресурсам.