

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор/Декан  
института экономики, финансов и  
управления в АПК  
Гунько Юлия Александровна

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Рабочая программа дисциплины**

**Б1.В.22 Финансовое консультирование**

38.03.01 Экономика

Финансы и кредит

бакалавр

очная

## 1. Цель дисциплины

Цель дисциплины «Банковский маркетинг» является формирование у студентов целостной системы знаний по теоретическим и прикладным аспектам финансовых и валютно-кредитных отношений, основам функционирования валютной системы, международных рынков валюты, золота, драгоценных металлов, ценных бумаг, и выработку способностей обрабатывать экономические данные при помощи соответствующего инструментария, готовить информационные обзоры и аналитические отчеты.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-1 Способен проводить мониторинг и исследование конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.3 Анализирует финансовые продукты по различным параметрам, составляет паспорта финансовых продуктов, осуществляет ведение базы по клиентам и взаимодействует с участниками экономических отношений	<b>знает</b> базовых банковских, страховых и инвестиционных продуктов и услуг характеристик финансовых продуктов и услуг <b>умеет</b> - анализировать финансовые продукты по различным параметрам <b>владеет навыками</b> составления подробных паспортов финансово-вых продуктов
ПК-2 Способен осуществлять подбор финансовых услуг в интересах потребителя и осуществлять консультирование по ограниченному кругу финансовых продуктов	ПК-2.1 Оценивает инструменты и способы взаимодействия между участниками и институтами финансового сегмента, в том числе, в цифровом пространстве с целью принятия эффективных финансовых решений	<b>знает</b> инструментов и способов взаимодействия между участниками и институтами финансово-вого сегмента <b>умеет</b> инструментов и способов взаимодействия между участниками и институтами финансово-вого сегмента <b>владеет навыками</b> самостоятельного поиска и привлечения новых клиентов целевого сегмента на основе личных контактов и контактов из централизованной базы потенциальных клиентов проведения личных переговоров с представителями кредитного учреждения обсуждения, определения условий сотрудничества, подписания документов о сотрудничестве
ПК-2 Способен осуществлять подбор финансовых услуг в интересах потребителя и осуществлять консультирование по ограниченному кругу финансовых продуктов	ПК-2.2 Осуществляет взаимодействие с потребителями финансовых услуг, инвесторами, организациями и средствами массовой информации, проводит	<b>знает</b> финансовых услуг и финансовых продуктов - потребителей финансовых услуг, инвесторов, организаций самостоятельного поиска и привлечения новых клиентов целевого сегмента на основе личных контактов и контактов из централизованной базы потенциальных клиентов

	презентации финансовых продуктов и услуг	проведения личных переговоров с представителями кредитного учреждения обсуждения, определения условий сотрудничества, подписания документов о сотрудничестве  <b>умеет</b> сравнивать параметры финансовых продуктов осуществления подбора финансовых услуг в интересах потребителя  <b>владеет навыками</b> сравнивать параметры финансовых продуктов осуществления подбора финансовых услуг в интересах потребителя осуществления операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией осуществлять консультирование по ограниченному кругу финансовых продуктов
ПК-2 Способен осуществлять подбор финансовых услуг в интересах потребителя и осуществлять консультирование по ограниченному кругу финансовых продуктов	ПК-2.3 Проводит мониторинг финансовой ситуации и финансовых возможностей клиента	<b>знает</b>  <b>умеет</b>  <b>владеет навыками</b>

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовое консультирование» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений программы.

Изучение дисциплины осуществляется в 3 семестре(-ах).

Для освоения дисциплины «Финансовое консультирование» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Банковское дело  
Корпоративные финансы  
Мониторинг конъюнктуры финансовых рынков  
Проектная работа  
Производственная практика  
Финансово-экономическая статистика  
Финансовый анализ  
Государственные и муниципальные финансы  
Страхование  
Финансовые и коммерческие расчеты  
Финансовые рынки  
Финансовый менеджмент  
Финансы некоммерческих организаций  
Международные валютно-кредитные отношения  
Международные стандарты финансовой отчетности  
Современные проблемы финансово-кредитных отношений  
Финансы  
Бухгалтерский учет и отчетность  
Финансовое законодательство  
Финансовое консультирование  
Деньги, кредит, банки  
История финансов  
Ознакомительная практика  
Банковское дело  
Корпоративные финансы  
Мониторинг конъюнктуры финансовых рынков  
Проектная работа  
Производственная практика  
Финансово-экономическая статистика  
Финансовый анализ  
Государственные и муниципальные финансы  
Страхование  
Финансовые и коммерческие расчеты  
Финансовые рынки  
Финансовый менеджмент  
Финансы некоммерческих организаций  
Международные валютно-кредитные отношения  
Международные стандарты финансовой отчетности  
Современные проблемы финансово-кредитных отношений  
Финансы  
Бухгалтерский учет и отчетность  
Финансовое законодательство  
Финансовое консультирование  
Деньги, кредит, банки  
История финансов  
Ознакомительная практика

Банковское дело  
Корпоративные финансы  
Мониторинг конъюнктуры финансовых рынков  
Проектная работа  
Производственная практика  
Финансово-экономическая статистика  
Финансовый анализ  
Государственные и муниципальные финансы  
Страхование  
Финансовые и коммерческие расчеты  
Финансовые рынки  
Финансовый менеджмент  
Финансы некоммерческих организаций  
Международные валютно-кредитные отношения  
Международные стандарты финансовой отчетности  
Современные проблемы финансово-кредитных отношений  
Финансы  
Бухгалтерский учет и отчетность  
Финансовое законодательство  
Финансовое консультирование  
Деньги, кредит, банки  
История финансов  
Ознакомительная практика

Освоение дисциплины «Финансовое консультирование» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

Аудит  
Контроль и ревизия  
Управленческий учет и контроллинг  
Международные стандарты финансовой отчетности  
Финансовый менеджмент  
Банковский маркетинг  
Инвестиционный менеджмент  
Международные валютно-кредитные отношения  
Современные проблемы финансово-кредитных отношений  
Финансовые рынки  
Страхование  
Финансы некоммерческих организаций  
Государственные и муниципальные финансы  
Корпоративные финансы  
Финансовые и коммерческие расчеты  
Страховой бизнес и страховое дело в АПК  
Рынок ценных бумаг и биржевое дело  
Мониторинг конъюнктуры финансовых рынков  
Страховой маркетинг  
Статистика фондового и страхового рынка  
Статистические методы прогнозирования  
Финансовый анализ  
Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена  
Выполнение и защита выпускной квалификационной работы  
Производственная практика  
Научно-исследовательская работа  
Преддипломная практика  
1С: Предприятие  
Бухгалтерский учет в коммерческих банках  
Бюджетный учет и отчетность

Бухгалтерский учет в страховых организациях  
 Банковское дело  
 Финансы  
 Цифровые технологии в финансовой сфере  
 Финансово-экономическая статистика

**4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**

Общая трудоемкость дисциплины «Финансовое консультирование» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
3	144/4	18	18	18	54	36	Эк
в т.ч. часов: в интерактивной форме		4	8				
практической подготовки		18	18	18	36		

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
3	144/4						0.25

**5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием ответственного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций	Код индикаторов достижения компетенций
			всего	Лекции	Семинарские занятия		Самостоятельная работа			
					Практические	Лабораторные				
1.	1 раздел. Темы									
1.1.	Особенности банковского маркетинга	3	6	2	4		6	КТ 1	Тест	
1.2.	Анализ рынка банковских услуг	3	5	2	3		3	КТ 1	Тест, Задачи	ПК-1.3
1.3.	Банковский маркетинг по видам операций	3	6	2	4		6	КТ 1	Тест	ПК-2.1
1.4.	Контрольная точка № 1	3	1		1		1	КТ 1	Контрольная работа	ПК-1.3, ПК-2.1
1.5.	Продвижение банковских услуг на рынке	3	6	2	4		6	КТ 2	Устный опрос	ПК-2.2
1.6.	Банковская реклама	3	6	2	4		6	КТ 2	Тест	

1.7.	Предпосылки разработки новых банковских продуктов	3	4	2	2		6	КТ 2	Разноуровневые задачи и задания	ПК-1.3
1.8.	Контрольная точка № 2	3	3		3		1	КТ 2	Тест	ПК-2.2
1.9.	Технологии проектирования банковских продуктов	3	6	2	4		6	КТ 3	Тест, Собеседование	ПК-2.1
1.10.	Финансовый инжиниринг как способ продвижения новых банковских продуктов	3	4	2	2		6	КТ 3	Тест, Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	ПК-2.2
1.11.	Организационные структуры банковского маркетинга	3	4	2	2		6	КТ 3	Тест	ПК-1.3
1.12.	Контрольная точка № 3	3	3		3		1	КТ 3	Тест, Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	ПК-2.1
1.13.	Экзамен	3								
	Промежуточная аттестация	Эк								
	Итого		144	18	36		54			
	Итого		144	18	36		54			

### 5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/ (практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка
Особенности банковского маркетинга	Особенности банковского маркетинга	2/1
Анализ рынка банковских услуг	Анализ рынка банковских услуг	2/-
Банковский маркетинг по видам операций	Банковский маркетинг по видам операций	2/-
Продвижение банковских услуг на рынке	Продвижение банковских услуг на рынке	2/-
Банковская реклама	Банковская реклама	2/-
Предпосылки разработки новых банковских продуктов	Предпосылки разработки новых банковских продуктов	2/-
Технологии проектирования банковских продуктов	Технологии проектирования банковских продуктов	2/1
Финансовый инжиниринг как способ продвижения новых банковских продуктов	Финансовый инжиниринг как способ продвижения новых банковских продуктов	2/-
Организационные структуры банковского маркетинга	Организационные структуры банковского маркетинга	2/-

Итого		18
-------	--	----

### 5.2.1. Семинарские (практические) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		вид	часы
Особенности банковского маркетинга	Особенности банковского маркетинга	Пр	4/-/4
Анализ рынка банковских услуг	Анализ рынка банковских услуг	Пр	3/-/3
Банковский маркетинг по видам операций	Банковский маркетинг по видам операций	Пр	4/-/4
Контрольная точка № 1	Контрольная точка № 1	Пр	1/-/1
Продвижение банковских услуг на рынке	Продвижение банковских услуг на рынке	Пр	4/-/4
Банковская реклама	Банковская реклама	Пр	4/-/4
Предпосылки разработки новых банковских продуктов	Предпосылки разработки новых банковских продуктов	Пр	2/-/2
Контрольная точка № 2	Контрольная точка № 2	Пр	3/-/3
Технологии проектирования банковских продуктов	Технологии проектирования банковских продуктов	Пр	4/4/4
Финансовый инжиниринг как способ продвижения новых банковских продуктов	Финансовый инжиниринг как способ продвижения новых банковских продуктов	Пр	2/-/2
Организационные структуры банковского маркетинга	Организационные структуры банковского маркетинга	Пр	2/-/2
Контрольная точка № 3	Контрольная точка № 3	Пр	3/-/3
Итого			

### 5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

#### 5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы и/или виды самостоятельной работы	Часы
Особенности банковского маркетинга	6
Анализ рынка банковских услуг	3
Банковский маркетинг по видам операций	6
Контрольная точка № 1	1
Продвижение банковских услуг на рынке	6
Банковская реклама	6
Предпосылки разработки новых банковских продуктов	6
Контрольная точка № 2	1
Технологии проектирования банковских продуктов	6

Финансовый инжиниринг как способ продвижения новых банковских продуктов	6
Организационные структуры банковского маркетинга	6
Контрольная точка № 3	1

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

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовое консультирование» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Финансовое консультирование».
2. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Финансовое консультирование».
3. Методические рекомендации по выполнению письменных работ (задачи, контрольная работа, разноуровневые задачи и задания) (при наличии).
4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения (при наличии)
5. Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) (при наличии).

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	метод. лит. (из п.8 РПД)
1	Особенности банковского маркетинга. Особенности банковского маркетинга			
2	Анализ рынка банковских услуг. Анализ рынка банковских услуг			
3	Банковский маркетинг по видам операций. Банковский маркетинг по видам операций			
4	Контрольная точка № 1. Контрольная точка № 1			
5	Продвижение банковских услуг на рынке. Продвижение банковских услуг на рынке			
6	Банковская реклама. Банковская реклама			
7	Предпосылки разработки новых банковских продуктов. Предпосылки разработки новых банковских продуктов			
8	Контрольная точка № 2. Контрольная точка № 2			
9	Технологии проектирования банковских продуктов. Технологии проектирования банковских продуктов			
10	Финансовый инжиниринг как способ продвижения новых банковских продуктов. Финансовый инжиниринг как способ продвижения новых банковских продуктов			
11	Организационные структуры банковского маркетинга. Организационные структуры банков-			

	ского маркетинга			
12	Контрольная точка № 3. Контрольная точка № 3			

## 7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Финансовое консультирование»

### 7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	

### 7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Финансовое консультирование» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовое консультирование» проводится в виде Экзамен.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО». (или «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» для дифференцированного зачета/экзамена)

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

### Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций	Максимальное количество баллов
3 семестр		
КТ 1	Тест	0
КТ 1	Задачи	0
КТ 1	Контрольная работа	0
КТ 2	Тест	0
КТ 2	Устный опрос	0
КТ 2	Разноуровневые задачи и задания	0
КТ 3	Тест	0
КТ 3	Собеседование	0
КТ 3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	0

<b>Сумма баллов по итогам текущего контроля</b>	<b>0</b>
Посещение лекционных занятий	20
Посещение практических/лабораторных занятий	20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях	30
<b>Итого</b>	<b>70</b>

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
3 семестр			
КТ 1	Тест	0	
КТ 1	Задачи	0	
КТ 1	Контрольная работа	0	
КТ 2	Тест	0	
КТ 2	Устный опрос	0	
КТ 2	Разноуровневые задачи и задания	0	
КТ 3	Тест	0	
КТ 3	Собеседование	0	
КТ 3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	0	

### Критерии и шкалы оценивания результатов обучения на промежуточной аттестации

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (дифференцированный зачет, экзамен) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (зачета, дифференцированного зачета, экзамена) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (зачете, дифференцированном зачете, экзамене) и сумма баллов переводится в оценку.

### Критерии и шкалы оценивания ответа на экзамене

Сдача экзамена может добавить к текущей балльно-рейтинговой оценке студентов не более 20 баллов:

Содержание билета	Количество баллов
Теоретический вопрос №1	до 7
Теоретический вопрос №2	до 7
Задача (оценка умений и	до 6
<b>Итого</b>	<b>20</b>

### Критерии оценки ответа на экзамене

Теоретические вопросы (вопрос 1, вопрос 2)

7 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

5 балла заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3 балла дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

2 балла дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

1 балл дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

#### Оценивание задачи

6 баллов Задачи решены в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

5 баллов Задачи решены с небольшими недочетами.

4 балла Задачи решены с небольшими недочетами.

3 балла Задачи решены не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

2 балла Задачи решены не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

1 баллов Задачи решены частично, с большим количеством вычислительных ошибок, объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

0 баллов Задачи не решены или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

#### Перевод рейтинговых баллов в пятибалльную систему оценки знаний обучающихся:

для экзамена:

- «отлично» – от 89 до 100 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному;

- «хорошо» – от 77 до 88 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками;

- «удовлетворительно» – от 65 до 76 баллов – теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки;

- «неудовлетворительно» – от 0 до 64 баллов - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к существенному повышению качества выполнения учебных заданий

### 7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Финансовое консультирование»

Тестовые задания

1. Основные принципы маркетинговой деятельности – это:

- Ориентация на потребителя
- Адаптивность и воздействие на потребителя
- Инновация и концентрация усилий
- Системность
- Программно-целевой подход.

2. .... маркетинг основной упор делает на изучение психологии потребителя, мотиваций покупательского поведения.

3. К общим функциям маркетинга следует отнести:

- анализ
- планирование
- организацию
- координирование
- учет и контроль.

4. К специфическим функциям маркетинга следует отнести:

- Анализ
- Товарно-производственную
- Сбытовую.

5. В маркетинговых исследованиях при проверке гипотез относительно причинно-следственных связей «фактор X может быть не единственной причиной появления или изменения фактора Y, а лишь одной из многих» в результате влияния ..... переменных.

1. Маркетинг в различных сферах деятельности.

2. Формирование спроса и стимулирование сбыта.

3. Комплексное исследование товарного рынка.

4. Разработка ценовой политики.

5. Роль маркетинга в экономическом развитии страны.

6. Маркетинговая среда.

7. Концепции маркетинга.

8. Управление маркетингом.

9. Маркетинг организаций.

10. Маркетинг услуг.

11. Маркетинг лиц.

12. Стратегический маркетинг.

13. Сегментация рынка.

14. Планирование маркетинговой деятельности.

15. Маркетинг мест.

16. Информация в маркетинге.

17. Система маркетинговых исследований.

18. Конкурентный анализ маркетинга.

19. Выбор средств стимулирования в маркетинге.

20. Установление цены на товар.

21. Разработка товара.

22. Посредники в маркетинге.

23. Сервис для клиента.

24. Классификация товара на рынках.

25. Основные факторы микросреды в маркетинге.

26. Основные факторы макросреды в маркетинге.

27. Виды маркетинга и их особенности.

28. Воплощение в жизнь маркетинговых мероприятий.

29. Товар на трех уровнях.

### 30. Позиционирование и его особенности.

Процент посещения лекций начисленный балл за семестр	Начисляемые баллы		Максимальный	
	I	II	III	баллов
0-49% 0 баллов	0	баллов	0	баллов
50-74% 3 балл	1	балл	1	балл
75-84% 6 балла	2	балла	2	балла
85-94% 6 балла	2	балла	2	балла
95-100% 10 балла	3	балла	3	балла

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

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

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

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1		

## 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Обучение по дисциплине «Банковский маркетинг» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции и практические занятия) и самостоятельной работы обучающихся. Практические занятия дисциплины «Банковский маркетинг» предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций. Изучение дисциплины завершается экзаменом.

Успешное изучение дисциплины требует посещения лекций, активной работы на практических занятиях, выполнения всех учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

Основную организационную форму обучения, направленную на первичное овладение знаниями, представляет собой лекция и практическое занятие.

Лекционные занятия предназначены для обсуждения наиболее важных тем, вызывающих затруднения при самостоятельном изучении учебного материала. Лекции, прочитанные в период контактного обучения, помогают наметить план самостоятельного изучения дисциплины, определяют темы, на которые необходимо обратить особое внимание.

В ходе лекционных занятий необходимо кратко вести конспектирование учебного материала. Следует обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, характерные особенности, а также сведения, которые может не найти в учебных изданиях по дисциплине.

Обучающемуся необходимо регулярно отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Практические занятия составляют важную часть профессиональной подготовки. Основная цель проведения практических занятий – формирование у обучающихся аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков.

При подготовке к практическим занятиям необходимо просмотреть конспекты лекций и методические указания, рекомендованную литературу по данной теме; подготовиться к ответу на контрольные вопросы.

По дисциплине проводится собеседование с обучающимися для контроля усвоения ими основных теоретических и практических знаний по теме практического занятия (обучающиеся должны знать ответы на поставленные вопросы). По результатам опроса выставляется оценка за практическое занятие.

В ходе изучения дисциплины обучающимися решаются практико-ориентированные задачи.

## 11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).

### 11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Kaspersky Endpoint Security 12.11 - Антивирус
2. Microsoft Windows Server STDCORE AllLngLicense/Software AssurancePack Academic OLV 16Licenses LevelE AdditionalProduct CoreLic 1Year - Серверная операционная система

### 11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

1. Kaspersky Endpoint Security 12.11 - Антивирус

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

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

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Номер аудитор ии	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
-------	---	------------------	---

1	Учебная аудитория для проведения занятий всех типов (в т.ч. лекционного, семинарского, практической подготовки обучающихся), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Э-130	Оснащение: специализированная мебель в составе аудиторных кресел и столов - 182 шт., Монитор 17" LCD NEC-173V – 4 шт., Проектор Sanyo PLC – XM150L – 1 шт., Видеокамера управляемая Soni EVI-D70P – 1 шт., Экран с электроприводом DraperdRolleramic 508/200*300*401– 1 шт., трибуна для лектора – 1 шт., Стол руководителя пр ЮВШ 56.01.03.00-01 – 2 шт., микрофон настольный Beyerdynamic MTS 67/5 – 4 шт., микрофон врезной Beyerdynamic SHM 815A – 1 шт., Устройство регулирования температуры воздуха ALHi-H48 A5/S – 2 шт., Цветная проводная сенсорная панель 6,4"Crestron TPS-3100LB – 1 шт., коммутатор Kramer VP – 8x8A – 1 шт., выход в корпоративную сеть университета
		Э-140	Бизнес центр «Лаборатория банковских технологий и аналитики» Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1шт., ноутбуки – 10 шт., флип-чарт – 1 шт., интерактивная панель, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные стенды, интерактивная карта СКФО, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		
		Читальный зал научной библиотеки	Специализированная мебель на 100 посадочных мест, персональные компьютеры – 56 шт., телевизор – 1шт., принтер – 1шт., цветной принтер – 1шт., копировальный аппарат – 1шт., сканер – 1шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.

### 13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на промежуточной аттестации зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Финансовое консультирование» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954).

Автор (ы)

С.Ю. \_\_\_\_\_ доцент , Кандидат экономических наук Шамрина

Рецензенты

Л.А. \_\_\_\_\_ доцент , кандидат экономических наук Латышева

Е.П. \_\_\_\_\_ доцент , кандидат экономических наук Томилина

Рабочая программа дисциплины «Финансовое консультирование» рассмотрена на заседании Кафедра банковского дела протокол № 27 от 25.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ Склярова Юлия Михайловна

Рабочая программа дисциплины «Финансовое консультирование» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Институт экономики, финансов и управления в АПК протокол № 8 от 26.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Руководитель ОП \_\_\_\_\_