

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

УТВЕРЖДАЮ

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

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.В.22 Финансовое консультирование

38.03.01 Экономика

Финансы и кредит

бакалавр

очная

1. 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	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
<p>ПК-1 Способен проводить мониторинг и исследование конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>	<p>ПК-1.3 Анализирует финансовые продукты по различным параметрам, составляет паспорта финансовых продуктов, осуществляет ведение базы по клиентам и взаимодействию с участниками экономических отношений</p>	<p>знает базовых финансовых, банковских, страховых и инвестиционных продуктов и услуг; - характеристик финансовых продуктов и услуг; - технологии проведения социологических и маркетинговых исследований</p> <p>умеет <input type="checkbox"/> формировать стратегию разработки финансовые продукты по различным параметрам, составляет. <input type="checkbox"/> составлять стратегический план продаж финансовых продуктов;</p> <p>владеет навыками сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг</p>
<p>ПК-2 Способен осуществлять подбор финансовых услуг в интересах потребителя и осуществлять консультирование по ограниченному кругу финансовых продуктов</p>	<p>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</p>	<p>знает <input type="checkbox"/> экономических и юридических аспектов оказания финансовых и консультационных услуг (08.008 А/02.6 Зн.2) <input type="checkbox"/> принципов ведения консультационной работы с клиентами (08.008 А/02.6 Зн.4)</p> <p>умеет <input type="checkbox"/> организовывать и проводить деловые переговоры (08.008 А/02.6 У.3); <input type="checkbox"/> предотвращать и улаживать конфликтные ситуации (08.008 А/02.6 У.5).</p> <p>владеет навыками самостоятельный поиск и привлечение новых клиентов целевого сегмента на основе личных контактов и контактов из централизованной базы потенциальных клиентов - проведение консультирование по финансовым продуктам</p>
<p>ПК-2 Способен осуществлять подбор финансовых услуг в интересах потребителя и осуществлять консультирование по ограниченному кругу финансовых продуктов</p>	<p>ПК-2.2 Осуществляет взаимодействие с потребителям и финансовых услуг, инвесторами,</p>	<p>знает -базовых финансовых, банковских, страховых и инвестиционных продуктов и услуг</p> <p>умеет - сравнивать параметры финансовых продуктов - организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг для клиентов, организаций</p>

	организациям и и средствами массовой информации, проводит презентации финансовых продуктов и услуг	владеет навыками <input type="checkbox"/> Проведение встреч с клиентами (в офисе организации или в удобном для клиента месте) (08.008 А/02.6 ТД.4) <input type="checkbox"/> Проведение телефонных переговоров с потенциальными контрагентами (08.008 А/02.6 ТД.5) <input type="checkbox"/> Осуществление выбора форм и методов взаимодействия с инвесторами, организациями, средствами массовой информации (08.008 А/02.6 ТД.11)	
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	знает порядка, процедуры и условий заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг; подбора финансовых услуг в интересах клиента умеет проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков в интересах клиента владеет навыками взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса (08.008 А/02.6 ТД.2).

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Раздел 1. Основы финансового консультирования: категориальный аппарат, инструменты и методы			
1.1.	Финансовое консультирование как профессиональная деятельность.	3	ПК-1.3	Устный опрос
1.2.	Актуальные проблемы развития и становления финансового консультирования в России.	3	ПК-1.3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Реферат
1.3.	Роль финансового консультанта на современном рынке.	3	ПК-2.2	Тест
2.	2 раздел. Раздел 2. Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг			
2.1.	Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг	3	ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3, ПК-1.3	
2.2.	Мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	3	ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Устный опрос, Реферат
2.3.	Консультирование в страховании и системы страховой защиты	3	ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Тест

3.	3 раздел. Раздел 3. Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля: финансовое сопровождение и методы организации деятельности.			
3.1.	Налоговое консультирование и правовые услуги	3	ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Реферат
3.2.	Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	3	ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Кейс-задача
3.3.	Государственное регулирование и механизм защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг	3	ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Тест
3.4.	Экзамен	3		Устный опрос
	Промежуточная аттестация			Эк

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			
1	Устный опрос	Средство контроля знаний студентов, способствующее установлению непосредственного контакта между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала.	Перечень вопросов для устного опроса
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	Задачи направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни	Комплект практико-ориентированных и ситуационных задач
Для оценки навыков			

Промежуточная аттестация			
4	Экзамен	Средство контроля усвоения учебного материала и формирования компетенций, организованное в виде беседы по билетам с целью проверки степени и качества усвоения изучаемого материала, определить необходимость введения изменений в содержание и методы обучения.	Комплект экзаменационных билетов

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Финансовое консультирование"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Контрольная точка 1

Консалтинг – это:

а) это вид интеллектуальной деятельности, основная задача которого заключается в интеллектуальной деятельности, основная задача которого заключается в анализе, обосновании перспектив развития и использования научно-технических и организационно-экономических инноваций с учетом предметной области и проблем клиента;

б) это консультации в области производственных отношений, связанные с оптимизацией использования финансовых ресурсов и целью обеспечения максимального дохода собственниками предприятия

в) деятельность специальных компаний, заключающаяся в консультировании производителей, продавцов, покупателей по широкому кругу вопросов экономики, финансов, внешнеэкономических связей, создания и регистрации фирм, исследования и прогнозирования рынка товаров и услуг, инноваций.

2. При каком виде консультирования консультанты самостоятельно осуществляет диагностику, разработку решений и рекомендаций по их внедрению:

- а) обучающем;
- б) процессном
- в) экспертном

3. При каком виде консультирования консультант не только собирает идеи, анализирует решения, но и подготавливает почву для их возникновения, предоставляя клиенту соответствующую теоретическую и практическую информацию в форме лекций, семинаров, пособий и т.д.:

- а) обучающем;
- б) процессном
- в) экспертном

4. Какой вид консультирование получил наибольшее распространение в России:

- а) обучающее, экспертно - обучающее
- б) процессное, процессно - обучающее
- в) экспертное и экспертно - обучающее

5. В России существует много объектов консультирование, которые могут быть разделены на следующие группы:

- а) по форме собственности: государственные, частные, акционерные и смешанные предприятия;
- б) по размерам: малые, средние и крупные предприятия

в) по территориальному признаку: центральные (федеральные) и региональные административные образования

г) с точки зрения предмета консультирования

д) по методу консультирования

6. Во сколько групп объединены 84 вида консалтинговых услуг, выделенных в Европейском справочнике-указателе консультантов по менеджменту:

а) 10

б) 8

в) 7

7. Когда сложился современный набор консалтинговых услуг:

а) в 1950-60-е годы;

б) в 1950-70-е годы

в) в 1980-90-е годы

8. Виды консалтинговых услуг (согласно классификации Европейского справочника-указателя консультантов по менеджменту):

а) общее управление, администрирование, финансовое управление, управление кадрами, маркетинг, производство, информационная технология, специализированные услуги

б) общее управление, администрирование, финансовое управление, управление, производство, информационная технология, специальные услуги

в) общее управление, администрирование, управление кадрами, маркетинг, производство, антикризисное управление, финансовое управление

9. Какие консультанты занимаются такими вопросами, как оценка состояния организации в целом и характеристика внешней для нее среды, определение целей и системы ценностей организации, разработка стратегии развития, прогнозирование, организация филиалов и новых фирм, изменение формы собственности или состава собственников, приобретение имущества, акций или паев, совершенствование организационных структур и т.д.:

а) по административному управлению

б) по общему управлению

в) по финансовому управлению

г) по управлению кадрами

д) по маркетингу

е) по организации производства

ё) по информационным технологиям

ж) специализированные

10. Какие консультанты разрабатывают решения по вопросам подбора сотрудников, контроля кадрового состава, системы оплаты труда, повышения квалификации и управления кадрами, охраны труда и психологического климата в коллективе:

а) по административному управлению

б) по общему управлению

в) по финансовому управлению

г) по управлению кадрами

д) по маркетингу

е) по организации производства

ё) по информационным технологиям

ж) специализированные

11. Какие консультанты занимаются вопросами исследования рынка и обеспечивают принятие решений в области сбыта, ценообразования, рекламы, разработки новой продукции, послепродажного обслуживания и т.д.

а) по административному управлению

б) по общему управлению

в) по финансовому управлению

- г) по управлению кадрами
- д) по маркетингу
- е) по организации производства
- ё) по информационным технологиям
- ж) специализированные

12. Какие консультанты совмещают знания экономических, управленческих и инженерных вопросов, оказывая менеджерам помощь в решении таких задач, как выбор технологии производственного процесса, стимулирование производительности труда, оценка и контроль качества продукции, анализ издержек производства, планирование производства, использование оборудования и материалов, конструирование и совершенствование продукции, оценка работ и т.д.

- а) по административному управлению
- б) по общему управлению
- в) по финансовому управлению
- г) по управлению кадрами
- д) по маркетингу
- е) по организации производства
- ё) по информационным технологиям
- ж) специализированные

13. Какие консультанты занимаются разработкой рекомендаций по внедрению систем автоматизированного проектирования (САПР) и автоматизированных систем управления (АСУ), информационно-поисковых систем, применению компьютеров в бухгалтерском учете и других количественных методах оценки деятельности предприятия:

- а) по административному управлению
- б) по общему управлению
- в) по финансовому управлению
- г) по управлению кадрами
- д) по маркетингу
- е) по организации производства
- ж) по информационным технологиям
- з) специализированные

14. Какие консультанты занимаются вопросами финансового планирования и контроля, налогообложения, бухгалтерского учета, размещения акций и паев на рынке, кредита, страхования, прибыли и себестоимости, неплатежеспособности и т.д.

- а) по административному управлению
- б) по общему управлению
- в) по финансовому управлению
- г) по управлению кадрами
- д) по маркетингу
- е) по организации производства
- ж) по информационным технологиям
- з) специализированные

15. Отрицательные стороны использования зарубежных консультантов в российских условиях:

- а) перенос зарубежного опыта,
- б) подготовка к выходу на зарубежных партнеров,
- в) высокая стоимость услуг, большие требования к организации и предварительной подготовке клиента, языковой барьер, затрудненные коммуникации в силу культурных различий, высокие требования к бытовым условиям

Контрольная точка 2

1. Стратегии ведения переговоров — это...

- а) позиционный торг;

- б) разрешение сложившегося конфликта;
- в) взаимный учет интересов участников.

2. Стадии переговорного процесса — это ...

- а) подготовка к переговорам;
- б) оценка внешности партнеров по переговорам;
- в) анализ результатов переговоров и выполнение достигнутых договоренностей;
- г) процесс переговоров.

3. Конфликт, приводящий к негативным, часто разрушительным действиям — это конфликт...

- а) конструктивный;
- б) деструктивный;
- в) объективный.

4. На депозите лежит 100 000 рублей и банк ежегодно начисляет 7% на остаток по счету. Сколько денег будет на счете через 2 года, если все это время вкладчик не будет снимать деньги со счета?

- а) 107 000 руб.
- б) 114 000 руб.
- в) 114 490 руб.
- г) 120 000 руб.

5. Более выгодным является депозит, где при начислении дохода применяются:

- а) простые проценты
- б) сложные проценты
- в) дисконтированные проценты

6. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег?

- а) 7% в конце срока вклада
- б) 7% с ежеквартальной капитализацией
- в) 7% с ежемесячной капитализацией

7. В чем преимущество инвестирования посредством индивидуального инвестиционного счета?

- а) отсутствие комиссий
- б) покупка ценных бумаг по фиксированной цене
- в) налоговые льготы

8. Сколько по времени хранится кредитная история?

- а) хранится 1 год, потом уничтожается
- б) хранится 10 лет с тех пор, как в нее последний раз вносили информацию
- в) хранится в течение 5 лет после последнего взятого кредита

9. Ненужную вам страховку, оформленную вместе с потребительским кредитом...

- а) нельзя вернуть
- б) можно вернуть в течение 14 дней
- в) можно вернуть в течение 7 дней

10. Чтобы выправить пошатнувшуюся финансовую ситуацию при выходе из долгов рекомендуется (несколько вариантов ответов)

- А) открыть пару новых кредитов, чтобы погасить старые
- Б) поискать возможность подработки, чтобы побыстрее разобраться с долгами
- В) пересмотреть свой бюджет, с целью сокращения трат по отдельным статьям
- Г) заложить в ломбард имущество, чтобы погасить долги
- Д) обратиться в банк за реструктуризацией текущего кредита/кредитов

11. Процедура банкротства может быть завершена... (несколько вариантов ответов):

- А) реструктуризацией долга
- Б) мне всё простили, я никому ничего не должен!
- В) прощают 50% долгов
- Г) реализацией имущества
- Д) мировым соглашением
- Е) открытые вопросы

12. Какие характеристики актива не может учесть инвестор при принятии инвестиционных решений?

- а) ликвидность
- б) риск
- в) реализованную доходность
- г) ожидаемую доходность

13. Что неизвестно владельцу облигации определенного корпоративного эмитента?

- а) номинал облигации
- б) дата выплаты ближайшего купона
- в) точная дата погашения
- г) из перечисленного всё известно

14. Вы решили стать трейдером на рынке «Форекс». Внесли на депозит 500 долларов США, выбрав кредитное плечо 1:100. В этом случае вы можете работать с суммой, равной:

- а) 50000 долларов США
- б) 600 долларов США
- в) 5000 долларов США
- г) не хватает данных для ответа

15. Какой максимальный налоговый вычет предусмотрен по ИИС? Укажите наиболее полный и правильный ответ:

- а) для вычета первого типа — 400 тыс. руб., для вычета второго типа — весь нетто-доход от операций по счету
- б) для вычета первого типа — 1 млн руб., для вычета второго типа — 400 тыс. руб.
- в) для вычета первого и второго типа — 1 млн руб.
- г) для вычета первого и второго типа — 400 тыс. руб.

Контрольная точка 3

1. Какие могут быть нарушения прав страхователей? (несколько вариантов ответов)

- а) Занижение сумм выплаты или отказ в выплате страхового возмещения
- б) Задержка в выплатах возмещения
- в) Выплата без независимой экспертизы
- г) Навязывание дополнительных услуг
- д) Затягивание сроков при рассмотрении заявлений о выплате страхового возмещения

2. Какие могут быть нарушения прав вкладчиков? (несколько вариантов ответов)

- а) Отказ в приеме вклада
- б) Размещение недостоверной информации при рекламировании банковского вклада (недобросовестная реклама)
- в) Изменение в одностороннем порядке процентных ставок, а также условий размещения вклада без уведомления вкладчика
- г) Установление в договоре банковского вклада условий, ущемляющих права вкладчика

3. Каковы гарантии по вкладам в случае отзыва лицензии Банка?

- а) Компенсация в размере 1 млн. руб.
- б) Компенсация в размере 500 тыс. руб.

- в) Компенсация в размере 1,4 млн руб.
- г) Нет гарантий

4. Лечение физического лица было оплачено за счет средств работодателя. Социальный налоговый вычет:

- а) предоставляется налогоплательщику;
- б) предоставляется налогоплательщику в размере 50% стоимости лечения;
- в) предоставляется налогоплательщику, если это предусмотрено трудовым договором;
- г) не предоставляется налогоплательщику.

5. При продаже жилого дома имущественный налоговый вычет предоставляется в полной сумме, полученной от продажи, если дом находился в собственности налогоплательщика:

- а) менее трех лет;
- б) более трех лет;
- в) менее пяти лет;
- г) пять лет и более.

6. Для чего необходим СНИЛС (несколько вариантов ответов)?

- а) для устройства на работу
- б) для назначения пенсии
- в) для получения льгот и пользования госуслугами через Интернет

7. Какой минимальный страховой стаж требуется с 2024 года для назначения трудовой пенсии по старости на общих основаниях?

- а) 1 год
- б) 5 лет
- в) 15 лет
- г) 20 лет

8. Сколько пенсионных коэффициентов необходимо для назначения пенсии после 2025 года?

- а) 15
- б) 20
- в) 21
- г) 30

9. Что такое пенсионный коэффициент?

- а) коэффициент, учитывающий регулярность страховых взносов
- б) число, равное количеству отработанных лет
- в) коэффициент, определяемый на основе страхового стажа и уплаченных страховых взносов
- г) коэффициент, определяемый на основе возраста пенсионера

10. Где можно узнать о накопленных пенсионных коэффициентах?

- а) лично в отделении Пенсионного фонда по письменному заявлению
- б) в бухгалтерии работодателя
- в) в налоговой инспекции
- г) на портале государственных услуг и личном кабинете на электронном портале Пенсионного фонда

11. Виды финансовых услуг/продуктов, которые чаще всего навязывают в качестве дополнительных услуг? (несколько вариантов ответов)

- а) круглосуточная техподдержка на дороге
- б) информационная поддержка в виде онлайн юридической помощи
- в) «премиальное» гарантийное обслуживание купленной техники на год, два или три

12. Кредитный договор заключается:

- а) В письменной форме

- б) В устной форме
- в) Возможны обе формы

13. Вправе ли Банк передать свои права по кредитному договору другому лицу?

- а) Нет
- б) Да
- в) Да, но только с согласия Заемщика
- г) Да, но только если Заемщик допустил просрочку

14. Какие существуют меры предупреждения нарушений прав потребителя? (несколько вариантов ответов)

- а) Перед подписанием договора, прочитать его и получить полную информацию об условиях
- б) Не покупайте то, чего не понимаете
- в) Отказаться от дополнительных услуг, если в них нет необходимости
- г) Охранять свои персональные данные
- д) Хранить копии документов
- е) Договориться с финансовой организацией

15. От чего зависит размер будущей пенсии (несколько вариантов ответов)?

- а) от размера заработной платы
- б) от величины страхового стажа
- в) от времени выхода на пенсию

**Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)**

Вопросы к экзамену «Финансовое консультирование»

1. История возникновения рынка консалтинговых услуг.
2. Финансовый консалтинг: основное понятие, цель и задачи
3. Что должен знать финансовый консультант?
4. Чем полезен финансовый консультант?
5. Рассмотреть и рассказать на примере организаций должностные инструкции финансового консультанта
6. Услуги финансового консультанта, что в них входит?
7. Нормативно-правовое обеспечение консалтинговой деятельности в России и зарубежом.
8. Роль и значение Кодексов профессионального поведения современного консультанта.
9. Региональные особенности деятельности консалтинговых организаций.
10. Содержание этапов финансового консультирования: подготовка, диагноз, планирование действий, внедрение и завершение.
11. Выработка плана решения финансовой проблемы.
12. Методы финансового консультирования как способы достижения целей или решения задач
13. Предпосылки, содержание, организация, методы и методика финансового консультирования
14. Содержание и основные элементы финансового консультирования
15. Функции и структура финансов домохозяйств
16. Семейный бюджет и личный финансовый план
17. Принятие осознанных финансовых решений
18. Основы деятельности коммерческих банков
19. Ресурсы коммерческого банка. Банковские вклады
20. Виды банковских активов. Кредитование физических лиц
21. Банковские кризисы и современные тенденции и развития банковской системы России
22. Инвестиции и инвестиционная деятельность на финансовом рынке
23. Понятие и сущность фондового рынка. Финансовые инструменты и инструменты инвестирования

24. Управление инвестиционными процессами
25. Управление рисками в финансовой сфере
26. Понятие страхования, основные страховые термины
27. Социальное страхование
28. Виды пенсий в российской федерации: механизм финансирования
29. Понятие пенсионного обеспечения, его уровни
30. Формирование пенсионных прав, пенсионные стратегии в системе обязательного пенсионного страхования
31. Негосударственное пенсионное обеспечение
32. Мошенничества на финансовом рынке общая характеристика особенностей финансовых мошенничеств
33. Государственное регулирование и механизм защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг
34. Защита прав заемщиков при потребительском кредитовании защита прав вкладчиков
35. Защита прав страхователей
36. Защита прав пенсионеров

2. Примерные задания на проверку умений

Задание №1

Установите последовательность действий при выборе страховой компании, расставив цифры в правильном порядке.

1. Проанализировать жалобы клиентов страховой компании.
2. Сравнить цены страховых полисов на сайтах страховых компаний.
3. Определить, какой страховой продукт вы хотите приобрести.
4. Проанализировать удобство работы со страховой компанией: уровень сервиса, наличие очередей и сроки ожидания выплат, близость её отдела по урегулированию убытков к вашему дому и др.
5. Проверить надёжность страховой компании с помощью рейтингов надёжности.

Задание №2

Установите последовательность действий при выборе кредитной организации, расставив цифры в правильном порядке.

1. Проанализировать тарифные планы
2. Изучение отзывов и комментариев о банке.
3. Оценка надёжности финансово-кредитных организаций.
4. Дополнительные услуги, предлагаемые банками.
5. Составление списка банковских учреждений

Задание №3

Установите последовательность действий при формировании инвестиционного портфеля, расставив цифры в правильном порядке.

1. Определяем инвестиционный риск-профиль: личную готовность к риску
2. Рассчитываем свои инвестиционные возможности: какую сумму и с какой регулярностью будете инвестировать
3. Определяем инвестиционные цели и сроки их достижения
4. Подбираем конкретные инвестиционные инструменты в портфель под каждый выбранный вид активов, минимизируем расходы (комиссии) и налоги
5. Формируем структуру инвестиционного портфеля по классам активов

Задание №4

Установите последовательность действий при открытии брокерский счет, расставив цифры в правильном порядке.

1. Выбрать брокера.
2. Пополнить брокерский и/или ИИС.
3. Выбрать тарифный план.
4. Купить ценные бумаги.
5. Выбрать способ открытия – в офисе у брокера или он-лайн. Не все брокеры открывают ИИС он-лайн.
6. Предоставить необходимый пакет документов и открыть счет.
7. Выбрать тип счета. Обычный брокерский открывается обязательно. ИИС открывается дополнительно к брокерскому по вашему желанию.

Задание №5

Установите последовательность надежных инвестиций с наименьшим процентом к рискованным и большим процентом доходности, расставив цифры в правильном порядке.

1. Фьючерсы и опционы
2. ОФЗ
3. Облигации
4. Криптовалюта
5. Недвижимость
6. Акции
7. Депозит
8. Золото

Задание №6

Установите соответствие:

Дистракторы:

1. Консалтинг
2. Сбалансированный бюджет
3. Ключевой клиент
4. Работа по возвращению клиентов
5. Сбережения для человека\

Дистракторы соответствия:

1. это разница между доходами и потребительскими расходами семьи
2. это умение выяснить у бывшего или неактивного клиента мотивы его ухода/снижения активности
3. это представители крупных предприятий
4. это ситуация, когда расходы равны доходам
5. это вид интеллектуальной деятельности, основная задача которого заключается в интеллектуальной деятельности, основная задача которого заключается в анализе, обосновании перспектив развития и использования научно-технических и организационно-экономических инноваций с учетом предметной области и проблем клиента

Задание №7

Установите соответствие:

Дистракторы:

- 1 Ипотека
- 2.Кредит
- 3 Платежные агенты

4 Залог

Дистракторы соответствия:

1 система целевого кредитования для покупки жилой недвижимости (квартиры или дома), в которой покупаемая недвижимость становится предметом залога

2 юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность по при ему платежей в пользу третьих лиц от физических лиц и не оказывающих им иные услуги

3 финансовый инструмент, в основе которого принципы – срочность, платность и возвратность

4 механизм гарантирования возврата кредита за счет передачи прав на имущество, которое выступает обеспечением по займу или кредиту

Задание №8

Установите соответствие:

Дистракторы:

1 Управление кадрами

2 Экспертное

3.Обучающее

Дистракторы соответствия:

1 вид консультирования, при котором консультант не только собирает идеи, анализирует решения, но и подготавливает почву для их возникновения, предоставляя клиенту соответствующую теоретическую и практическую информацию в форме лекций, семинаров, пособий и т.д.?

2 консультанты, занимающиеся такими вопросами, как оценка состояния организации в целом и характеристика внешней для нее среды

3 вид консультирования, который получил наибольшее распространение в России

Примерные задание на проверку навыков

Задание 1 Автомобиль клиента застрахован по рискам «ущерб в результате аварии», «хищение», «гражданская ответственность владельца автотранспортного средства» (добровольное страхование). Условная франшиза по риску «ущерб в результате аварии» - 3% от страховой суммы. Безусловная франшиза по риску «хищение» – 3000 руб. Договор заключен по системе «первого риска» на комплексное страхование имущества. Определить страховой тариф по комплексному страхованию имущества, сумму страхового платежа по договору в целом, если имеются следующие данные: Страховая сумма по рискам «ущерб», «хищение» 1000000 руб. Страховая сумма по риску «гражданская ответственность» 1300000 руб. Страховой тариф по риску «гражданская ответственность» 1,8% Страховой тариф по риску «ущерб в результате аварии» 3,2% Страховой тариф по риску «хищение» 10%

Задание 2 Предприятие заключило договор страхования своего имущества (основных и оборотных средств предприятия), договор страхования так же покрывает убытки от вынужденного простоя предприятия, вызванного страховым случаем. При страховании убытков предприятия, связанных с вынужденным простоем, период ответственности страховой организации составляет пять дней. Страховая организация компенсирует убытки предприятия в виде неполученной чистой прибыли, причем в первый день простоя предприятия компенсируется 100 % среднедневной чистой прибыли, во второй – 50 % и в последующие дни вынужденного простоя по 25 %. Договор страхования предусматривает выплату страхового возмещения при утрате или повреждении имущества предприятия, вызванного следующими страховыми случаями: стихийное бедствие, пожар и кража, что и составляет полный пакет рисков. При страховании полного пакета рисков, предусмотренных в договоре, предоставляется скидка в размере 20 % от суммы страхового платежа. При страховании используется система "пропорционального страхового обеспечения". Применяются условная франшиза в размере 2 % по рискам "пожар" и "стихийное бедствие" и безусловная франшиза по риску "кража" в размере 2000 рублей. Оплата страховой премии производится в рассрочку – 50 % премии в день заключения договора страхования, следующий взнос в размере 30 % через 4 месяца действия договора, последний взнос – 20 % страховой премии через 6 месяцев от даты заключения договора страхования. Определить:

- страховую стоимость имущества;

- страховую сумму при страховании имущества от пожара, кражи и стихийного бедствия;
- страховую сумму при страховании риска вынужденного простоя;
- страховой тариф, с учетом того, что страхование производится по полному пакету рисков;
- сумму страхового платежа;
- сумму страхового возмещения при возникновении ущерба в результате произошедшего страхового случая.

Данные для решения задачи: Балансовая стоимость основных средств предприятия – 120 000 руб.; Износ основных средств предприятия – 40 %; Стоимость оборотных средств – 60 000 руб.; Страхование обеспечено – 70 % Чистая среднесуточная прибыль – 8 000 руб.; Тариф по страхованию от стихийного бедствия – 0,1 %; Тариф по страхованию от пожара – 0,9 %; Тариф по страхованию от кражи – 1,2 %; Тариф по страхованию от вынужденного простоя предприятия – 0,5 %; Сумма ущерба – 6 000 руб.; Страховой случай – стихийное бедствие; Срок от начала действия договора – 9 месяцев.

Задание 3: Расчет налоговых последствий при обмене активов (1031 Exchange)

Клиент владеет недвижимостью, используемой для бизнеса, с первоначальной стоимостью 300 000 долларов и накопленной амортизацией в размере 100 000 долларов. Он обменивает эту недвижимость на другую, соответствующую требованиям 1031 Exchange, стоимостью 400 000 долларов, доплачивая 50 000 долларов наличными. Рассчитайте, какую сумму прибыли клиент должен признать, и какова будет база для новой недвижимости.

Задание 4:

Клиент имеет состояние в размере 12 миллионов долларов. Он хотел бы уменьшить налоги на наследство, передав часть своего имущества своим детям в течение жизни. Согласно действующему законодательству, лимит на дарение без уплаты налогов на дарение составляет 17 000 долларов в год на одного человека (годовой лимит дарения). Кроме того, существует федеральный лимит на наследство и дарение, который, предположим, составляет 12 920 000 долларов. Клиент имеет троих детей. Какую максимальную сумму он может подарить своим детям в этом году, не уплачивая налоги на дарение и не превышая лимит на наследство и дарение?

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

ТЕМА 2 Актуальные проблемы развития и становления финансового консультирования в России.

Темы рефератов

1. Роль финансовой грамотности населения в развитии рынка финансового консультирования в России: анализ текущей ситуации и перспективы повышения. (Акцент на исследовании связи между уровнем знаний и спросом)
2. Регулирование рынка финансового консультирования в России: сравнительный анализ с международным опытом и предложения по совершенствованию. (Сравнение с другими странами и выработка рекомендаций)
3. Система сертификации и стандартизации финансовых консультантов в России: необходимость, проблемы внедрения и возможные модели. (Изучение разных подходов к сертификации)
4. Механизмы предотвращения конфликта интересов в финансовом консультировании: российская и зарубежная практика. (Акцент на этических аспектах и лучших практиках)
5. Образование в сфере финансового консультирования в России: оценка существующих программ и потребности рынка труда. (Анализ качества подготовки специалистов)
6. Факторы, влияющие на доверие к финансовым консультантам в России: социологический анализ и пути повышения уровня доверия. (Исследование общественного мнения)
7. Цифровизация финансового консультирования в России: возможности и риски для потребителей и консультантов. (Анализ влияния технологий на индустрию)

8. Адаптация финансового консультирования к экономической нестабильности: стратегии и инструменты для защиты интересов клиентов. (Акцент на работе в условиях кризиса)

9. Формирование культуры финансового планирования в России: роль государства, финансовых институтов и образовательных программ. (Изучение способов стимулирования финансовой грамотности)

10. Доступность финансовых консультаций для различных слоев населения: стратегии расширения охвата и социальная ответственность бизнеса. (Акцент на социальной составляющей)

ТЕМА 5 Мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков

Темы рефератов

1. Факторы, определяющие конъюнктуру рынка акций: анализ влияния макроэкономических показателей и корпоративных новостей. (Углубленный анализ влияния различных факторов на рынок акций)

2. Мониторинг рынка облигаций: взаимосвязь между процентными ставками, инфляцией и ценами облигаций. (Акцент на взаимосвязях различных экономических показателей)

3. Анализ конъюнктуры валютного рынка: влияние геополитических событий и денежно-кредитной политики на курсы валют. (Изучение геополитических и экономических факторов)

4. Товарно-сырьевые рынки: влияние спроса и предложения, а также климатических факторов на цены энергоносителей. (Анализ специфики рынка энергоносителей)

5. Методы прогнозирования цен на рынке драгоценных металлов: золото как защитный актив во время экономических кризисов. (Изучение золота и других драгоценных металлов как инструмента защиты)

6. Конъюнктура рынка сельскохозяйственной продукции: влияние погодных условий, урожайности и экспортно-импортной политики. (Анализ рынка сельскохозяйственной продукции)

7. Влияние санкций и торговых войн на конъюнктуру мировых рынков: анализ последствий для развития торговых отношений. (Анализ влияния санкций и торговых войн)

8. Роль центральных банков в регулировании конъюнктуры финансовых рынков: анализ инструментов денежно-кредитной политики. (Изучение инструментов центральных банков)

9. Влияние технологических инноваций, таких как блокчейн и искусственный интеллект, на конъюнктуру финансовых рынков. (Анализ влияния новых технологий)

10. Сравнительный анализ конъюнктуры рынков развитых и развивающихся стран: выявление трендов и возможностей для инвестиций. (Сравнение рынков в разных странах)

ТЕМА 7 Налоговое консультирование и правовые услуги

Темы рефератов

1. Роль налогового консультирования в оптимизации налоговой нагрузки предприятий: анализ практических кейсов. (Исследование конкретных ситуаций и методов оптимизации)

2. Правовые аспекты налогового планирования: минимизация рисков и обеспечение законности налоговых схем. (Акцент на законности и минимизации рисков)

3. Налоговое консультирование для физических лиц: вопросы налогообложения доходов, имущества и инвестиций. (Специализация на вопросах для физических лиц)

4. Налоговые споры: досудебное урегулирование и представительство в суде – стратегия и тактика. (Обзор стратегий и тактик в налоговых спорах)

5. Трансфертное ценообразование: налоговый контроль и правовые последствия для международного бизнеса. (Анализ трансфертного ценообразования)

6. Налогообложение цифровой экономики: проблемы регулирования и тенденции развития. (Рассмотрение специфики налогообложения в сфере IT)

7. Правовое регулирование деятельности налоговых консультантов: права, обязанности и ответственность. (Анализ правового статуса налоговых консультантов)

8. Сравнительный анализ систем налогового консультирования в России и за рубежом: лучшие практики и перспективы развития. (Сравнение с другими странами)

9. Налоговые льготы и преференции: порядок применения и влияние на экономическое развитие регионов. (Изучение влияния льгот на экономику)

10. Налоговое консультирование при реорганизации и ликвидации предприятий: правовые и финансовые аспекты. (Анализ особенностей консультирования в этих процессах)

