

**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

Целью освоения дисциплины «Финансовое консультирование» является формирование у обучающихся компетенций, необходимых для выполнения функций финансового менеджера как специалиста по управлению финансами в организации.

Задачами освоения дисциплины являются:

- сформировать у обучающихся понимание роли, значения, цели и принципов финансового консультирования в современных условиях;
- ознакомить их с основными подходами и методами финансового консультирования;
- развить у обучающихся методологические навыки финансового консультирования.

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	знает базовых финансовых, банковских, страховых и инвестиционных продуктов и услуг; - характеристик финансовых продуктов и услуг; - технологии проведения социологических и маркетинговых исследований умеет <input type="checkbox"/> формировать стратегию разработки финансовые продукты по различным параметрам, составляет. <input type="checkbox"/> составлять стратегический план продаж финансовых продуктов; владеет навыками сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг
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	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) 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). 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
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 презентации финансовых продуктов и услуг	знает - базовых финансовых, банковских, страховых и инвестиционных продуктов и услуг умеет - сравнивать параметры финансовых продуктов - организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг для клиентов, организаций 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).

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:

История финансов

Ознакомительная практика

Деньги, кредит, банки

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

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Выполнение и защита выпускной квалификационной работы

Производственная практика

Научно-исследовательская работа

Преддипломная практика
 Аудит
 Контроль и ревизия
 1С: Предприятие
 Управленческий учет и контроллинг
 Международные стандарты финансовой отчетности
 Бухгалтерский учет в коммерческих банках
 Бюджетный учет и отчетность
 Бухгалтерский учет в страховых организациях
 Финансы
 Цифровые технологии в финансовой сфере
 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
 Банковское дело
 Финансовый менеджмент
 Банковский маркетинг
 Инвестиционный менеджмент
 Международные валютно-кредитные отношения
 Современные проблемы финансово-кредитных отношений
 Финансово-экономическая статистика
 Статистика фондового и страхового рынка
 Статистические методы прогнозирования
 Финансовый анализ

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 отведенного 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. Раздел 1. Основы финансового консультирования: категориальный аппарат, инструменты и методы									
1.1.	Финансовое консультирование как профессиональная деятельность.	3	6	2	2	2	4		Устный опрос	ПК-1.3
1.2.	Актуальные проблемы развития и становления финансового консультирования в России.	3	6	2	2	2	6		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Реферат	ПК-1.3
1.3.	Роль финансового консультанта на современном рынке.	3	6	2	2	2	4	КТ 1	Тест	ПК-2.2
2.	2 раздел. Раздел 2. Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг									
2.1.	Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг	3	6	2	2	2	6			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	6	2	2	2	4		Устный опрос, Реферат	ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
2.3.	Консультирование в страховании и системы страховой защиты	3	6	2	2	2	6	КТ 2	Тест	ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
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	6	2	2	2	8		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Реферат	ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3

3.2.	Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	3	6	2	2	2	8		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Кейс-задача	ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
3.3.	Государственное регулирование и механизм защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг	3	6	2	2	2	8	КТЗ	Тест	ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
3.4.	Экзамен	3							Устный опрос	
	Промежуточная аттестация	Эк								
	Итого		144	18	18	18	54			
	Итого		144	18	18	18	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
Финансовое консультирование как профессиональная деятельность.	Этапы финансового консультирования: подготовка, диагноз, планирование действий, внедрение и завершение. Методы финансового консультирования как способы достижения целей или решения задач. Специализированные и универсальные методы, используемые в финансовом консультировании. Оценка платных консультационных услуг. Принципы и методы расчета платы за финансовое консультирование	2/-
Актуальные проблемы развития и становления финансового консультирования в России.	Финансовое консультирование и его роль в повышении эффективности хозяйственной деятельности организаций: финансовый консультант; требования к финансовому консультанту; функции финансового консультанта	2/-
Роль финансового консультанта на современном рынке.	Анализ актуальных проблем становления и развития финансового консультирования	2/2
Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг	Обзор финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации); Анализ конъюнктуры и механизмов функционирования финансовых рынков; Обзор экономических и юридических аспектов оказания финансовых и консультационных услуг	2/-
Мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг,	ведение в мониторинг финансовых рынков: цели, задачи и инструменты анализа. (Обзор	2/-

<p>иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>	<p>основных аспектов мониторинга) Рынок ценных бумаг: фундаментальный и технический анализ для оценки конъюнктуры. (Комбинирование разных методов анализа) Анализ рынка акций: макроэкономические факторы, отраслевые тренды и корпоративные новости. (Факторы, влияющие на рынок акций) Рынок облигаций: процентные ставки, инфляция и кредитные риски как индикаторы конъюнктуры. (Анализ рынка облигаций) Валютный рынок: факторы, определяющие курс валют, и методы прогнозирования. (Факторы и методы прогнозирования на валютном рынке) Товарно-сырьевые рынки: спрос и предложение, геополитические риски и климатические факторы. (Особенности товарно-сырьевых рынков) Управление рисками при работе на финансовых рынках: стратегии хеджирования и диверсификации. (Стратегии управления рисками)</p>	
<p>Консультирование в страховании и системы страховой защиты</p>	<p>ведение в страховое консультирование</p> <ul style="list-style-type: none"> • Что такое страхование и почему оно необходимо? • Кто такой страховой консультант и какова его роль? • Какие профессиональные требования предъявляются к страховому консультанту? • Этические аспекты работы страхового консультанта. <p>2 Типы страховых продуктов и страховая защита</p> <ul style="list-style-type: none"> • Основные виды страхования (жизни, здоровья, имущества, ответственности). • Как страховые продукты защищают от различных рисков? • Механизмы работы страхования: страховой случай, страховая выплата, страховая сумма. • Как правильно оценить свои потребности в страховой защите? <p>3 Процесс страхового консультирования</p> <ul style="list-style-type: none"> • Этапы консультирования: выявление потребностей, анализ рисков, выбор страхового продукта. • Как правильно задавать вопросы клиенту для выявления его потребностей? • Как объяснить сложные страховые термины простым и понятным языком? • Как сравнить различные страховые предложения и выбрать наиболее подходящий вариант? • Важность индивидуального подхода к каждому клиенту. 	<p>2/2</p>

Налоговое консультирование и правовые услуги	Налоговое консультирование по НДС Налоговое консультирование по налогу на прибыль организаций Налоговое консультирование по налогу на доходы физических лиц Налоговое консультирование по прочим федеральным налогам и сборам Налоговое консультирование налогоплательщиков по региональным и местным налогам Тема 8. Консультирование налогоплательщиков по условиям применения специальных налоговых режимов	2/-
Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	Анализ финансового плана, определение критериев эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента	2/-
Государственное регулирование и механизм защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг	1. Государственное регулирование и механизм защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг 2. Защита прав заемщиков при потребительском кредитовании 3. Защита прав вкладчиков 4. Защита прав страхователей 5. Защита прав пенсионеров	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
Финансовое консультирование как профессиональная деятельность.	Предмет и актуальные проблемы «Финансовое консультирование».	Пр	2/-/2
Актуальные проблемы развития и становления финансового консультирования в России.	Актуальные проблемы развития и становления финансового консультирования в России.	Пр	2/-/2
Роль финансового консультанта на современном рынке.	Роль финансового консультанта на современном рынке.	Пр	2/2/2

Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг	Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг	Пр	2/2/2
Мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	Мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	Пр	2/-/2
Консультирование в страховании и системы страховой защиты	Консультирование в страховании и системы страховой защиты	Пр	2/2/2
Налоговое консультирование и правовые услуги	Налоговое консультирование и правовые услуги	Пр	2/2/2
Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	Пр	2/-/2
Государственное регулирование и механизм защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг	Государственное регулирование и механизм защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг	Пр	2/-/2
Итого			

5.2.2. Лабораторные 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
Финансовое консультирование как профессиональная деятельность.	Предмет и актуальные проблемы «Финансовое консультирование».	лаб.	2
Актуальные проблемы развития и становления финансового консультирования в России.	Актуальные проблемы развития и становления финансового консультирования в России.	лаб.	2
Роль финансового консультанта на современном рынке.	Роль финансового консультанта на современном рынке.	лаб.	2
Мониторинг	Мониторинг конъюнктуры рынка	лаб.	2

конъюнктуры рынка банковских услуг	банковских услуг		
Мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	Мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	лаб.	2
Консультирование в страховании и системы страховой защиты	Консультирование в страховании и системы страховой защиты	лаб.	2
Налоговое консультирование и правовые услуги	Налоговое консультирование и правовые услуги	лаб.	2
Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	лаб.	2
Государственное регулирование и механизм защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг	Государственное регулирование и механизм защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг	лаб.	2

5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы и/или виды самостоятельной работы	Часы
Предмет и актуальные проблемы «Финансовое консультирование».	4
Актуальные проблемы развития и становления финансового консультирования в России.	6
Роль финансового консультанта на современном рынке.	4

Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг	6
Мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	4
Консультирование в страховании и системы страховой защиты	6
Налоговое консультирование и правовые услуги	8
Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	8
Государственное регулирование и механизм защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг	8

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 () (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	Финансовое консультирование как профессиональная деятельность.. Предмет и актуальные проблемы «Финансовое консультирование».	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.5		
2	Актуальные проблемы развития и становления финансового консультирования в России.. Актуальные проблемы развития и становления финансового консультирования в России.	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.5		
3	Роль финансового консультанта на современном рынке.. Роль финансового консультанта на современном рынке.	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.5		
4	Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.5		
5	Мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков. Мониторинг конъюнктуры рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.5		
6	Консультирование в страховании и системы страховой защиты. Консультирование в страховании и системы страховой защиты	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.5		
7	Налоговое консультирование и правовые услуги. Налоговое консультирование и правовые услуги	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.5		
8	Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля. Разработка финансового	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.5		

	плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля			
9	Государственное регулирование и механизм защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг . Государственное регулирование и механизм защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л1.5		

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	1		2		3		4	
		1	2	3	4	5	6	7	8
ПК-1.3:Анализирует финансовые продукты по различным параметрам, составляет паспорта финансовых продуктов, осуществляет ведение базы по клиентам и взаимодействует с участниками экономических отношений	Банковский маркетинг								x
	Преддипломная практика								x
	Производственная практика				x		x		
	Статистика фондового и страхового рынка							x	
	Страховой бизнес и страховое дело в АПК						x		
	Страховой маркетинг							x	
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	Банковский маркетинг								x
	Инвестиционный менеджмент								x
	Преддипломная практика								x
	Страховой маркетинг							x	
	Цифровые технологии в профессиональной деятельности	x						x	x
	Цифровые технологии в финансовой сфере								x
ПК-2.2:Осуществляет взаимодействие с потребителями финансовых услуг, инвесторами, организациями и средствами массовой информации, проводит презентации финансовых продуктов и услуг	Банковский маркетинг								x
	Деньги, кредит, банки		x						
	Инвестиционный менеджмент								x
	Преддипломная практика								x
	Рынок ценных бумаг и биржевое дело							x	
	Страхование					x			
	Страховой бизнес и страховое дело в АПК						x		
Страховой маркетинг							x		
ПК-2.3:Проводит мониторинг финансовой ситуации и финансовых возможностей клиента	Банковское дело							x	
	Мониторинг конъюнктуры финансовых рынков						x		
	Преддипломная практика								x
	Проектная работа			x		x		x	

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 2	Тест		0
КТ 3	Тест		10
Сумма баллов по итогам текущего контроля			10
Посещение лекционных занятий			20
Посещение практических/лабораторных занятий			20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях			30
Итого			80
№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
3 семестр			
КТ 1	Тест	0	
КТ 2	Тест	0	

КТ 3	Тест	10	<p>Критерии оценки ответа на теоретический вопрос (знания):</p> <p>5 баллов – выставляется обучающемуся, если даны исчерпывающие, аргументированные ответы на все поставленные вопросы, продемонстрировано знание учебного материала, нормативных документов и рекомендованной литературы, показаны максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий;</p> <p>4 балла – выставляется обучающемуся, если дан правильный, но не достаточно аргументированный ответ на поставленный вопрос с опорой на нормативные документы и на учебную литературу; показаны знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий, но их обоснование недостаточно полно;</p> <p>3 балла – показано понимание, но неполное знание вопроса, недостаточное умение формулировать свои знания по данному вопросу;</p> <p>2 балла – при несоответствии ответа, либо при представлении только плана ответа;</p> <p>1 балл – при полном несоответствии всем критериям;</p> <p>0 баллов – при полном отсутствии текста (ответа), имеющего отношение к вопросу.</p> <p>Критерии оценки ответа на 2 вопрос (умения)</p> <p>5 баллов. При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, сделаны правильные выводы</p> <p>4 баллов. Задание выполнено в целом верно, но допущены незначительные ошибки, не искажающие выводы.</p> <p>3 балла. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.</p> <p>0 баллов. Задание не выполнено.</p> <p>Критерии оценки ответа на 3 вопрос (навыки)</p> <p>5 баллов. При выполнении задания</p>
------	------	----	---

			<p>нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом, сделаны аргументированные выводы. 4 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны правильные выводы.</p> <p>3 баллов. При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.</p> <p>2 баллов. При выполнении задания допущены незначительные ошибки, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.</p> <p>1 баллов. Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.</p> <p>0 баллов. Задание не выполнено.</p>
--	--	--	--

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
Итого	20

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

4 балла Задачи решены с небольшими недочетами.

3 балла

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

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 % среддневной 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 обеспечение – 70 % Чистая среддневная 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?

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)

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 покупать 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

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

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

основная

Л1.1 Зверев В. А., Зверева А. В., Евсюков С. Г., Макеев А. В. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]:учебник; ВО - Бакалавриат. - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2023. - 256 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=431840>

Л1.2 О. Н. Углицких, И. И. Глотова, Е. П. Томилина, Ю. Е. Сизон ; Ставропольский ГАУ Рынок ценных бумаг и биржевое дело:учеб. пособие по выполнению курсовой работы по направлению 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит». - Ставрополь, 2023. - 1,69 МБ

Л1.3 Абалакина Т. В., Адамова К. Р., Андрианова Л. Н., Анненская Н. Е., Брюховецкая С. В., Гусева И. А., Ковалева Н. А., Макеев А. В., Ребельский Н. М., Рубцов Б. Б., Тропина Ж. Н., Чернышова М. В., Чигринская А. П., Рубцов Б. Б. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]:учебник для СПО. - Москва: КноРус, 2024. - 407 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/952687>

Л1.4 Казимагомедов А. А., Абдулсаламова А. А. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]:учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат, Магистратура, Специалитет. - Москва: Русайнс, 2024. - 138 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/952169>

Л1.5 О. Н. Углицких, И. И. Глотова, Ю. Е. Сизон, Е. П. Томилина ; Ставропольский ГАУ Рынок ценных бумаг и биржевое дело:учеб.-метод. пособие для проведения практ. занятий и самостоят. работы студентов направления 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит». - Ставрополь, 2024. - 2,51 МБ

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 «Финансовое консультирование» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции и практические занятия) и самостоятельной работы обучающихся. Практические занятия дисциплины «Финансовое консультирование» 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 Total Security - 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 Total Security - 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-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.
		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		
		213/НК библио тека	Специализированная мебель на 35 посадочных мест, дисплей - 1 шт., принтер ч/б - 2 шт., МФУ ч/б - 2 шт., сканер - 2 шт., открытый доступ к фонду справочной, краеведческой литературы, Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ к российским и международным ресурсам и базам данных, доступ к электронно-библиотечным системам, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета. Открытый доступ к фонду справочной и краеведческой литературы.

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)

_____ доц. , кэн Шамрина Светлана Юрьевна

Рецензенты

_____ доц. , кэн Томилина Елена Петровна

_____ доц. , кэн Латышева Людмила Анатольевна

Рабочая программа дисциплины «Финансовое консультирование» рассмотрена на заседании Кафедра банковского дела протокол № 27 от 25.03.2024 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 _____