

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ФТД.В.01

(индекс дисциплины)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовое консультирование

(наименование дисциплины)

по направлению подготовки (специальности)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности в соответствии с ФГОС ВПО/ ФГОС ВО)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль)/специализация)

Форма обучения: заочная

Год набора: 2019

Распределение часов дисциплины по курсам и видам занятий (по учебному плану)

Количество ЗЕТ	3						
Часов по РУП	108						
Виды контроля на курсах	Экзамены	Зачеты		Курсовые проекты	Курсовые работы	Контрольные работы (для заочной формы обучения)	
		5					
	№№ курса						
	1	2	3	4	5	6	Итого
ЗЕТ по курсам					3		3
Лекции					4		4
Лабораторные							
Практические					4		4
Контактная работа					8,25		8,25
Сам. работа					96		96
Контроль					3,75		3,75
Итого					108		108

Тольятти, 2018

Рабочая программа составлена на основании ФГОС ВО и учебного плана направления подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности в соответствии с ФГОС ВО)

Рецензирование рабочей программы дисциплины:

- ☐ Отсутствует
- ☐ Учебная (рабочая) программа одобрена на заседании департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ) (протокол заседания № 1 от «02» августа 2018 г.).
- ☐ Рецензент

(должность, ученое звание, степень)
«__» _____ 20__ г.

(подпись)

(И.О. Фамилия)

Срок действия рабочей программы дисциплины до «02» августа 2024 г.

Информация об актуализации рабочей программы дисциплины:

Протокол заседания департамента № 1 от «29» августа 2019г.

Протокол заседания департамента № 10а от «02» июня 2020г.

Протокол заседания департамента № ____ от «__» _____ 20__ г.

Протокол заседания департамента № ____ от «__» _____ 20__ г.

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ)

«__» _____ 20__ г.

(подпись)

С.Е. Васильева

(И.О. Фамилия)

АННОТАЦИЯ
дисциплины (учебного курса)
ФТД.В.01 Финансовое консультирование
(индекс и наименование дисциплины (учебного курса))

1. Цель и задачи изучения дисциплины (учебного курса)

Цель: Освоение студентами основных теоретических положений и практических навыков в области финансового консультирования физических и юридических лиц.

Задачи:

- дать студентам базовые знания о финансовом консультировании физических и юридических лиц;
- рассказать студентам о персональном финансовом планировании и консультировании по вопросам страхования;
- изучить инвестиционное и налоговое консультирование физических лиц
- научить студентов проводить анализ результатов деятельности предприятия, разработку тактики и стратегии

2. Место дисциплины (учебного курса) в структуре ОПОП ВО

Данная дисциплина (учебный курс) относится к факультативам (вариативная часть).

Дисциплины, учебные курсы, на освоении которых базируется данная дисциплина (учебный курс) – Финансы, денежное обращение и кредит, Инвестиции, Ценные бумаги и производные финансовые инструменты, Риск-менеджмент, Цифровые финансы и др.

Дисциплины, учебные курсы, для которых необходимы знания, умения, навыки, приобретаемые в результате изучения данной дисциплины (учебного курса) – Технология финансового моделирования, Учет на предприятиях малого бизнеса, Анализ финансовой отчетности и др.

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине (учебному курсу), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Формируемые и контролируемые компетенции	Планируемые результаты обучения
- способность осуществлять сбор, ана-	Знать: - понятие и виды финансового консультирования;

<p>лиз и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2)</p>	<p>- основы персонального финансового планирования, инвестиционного, налогового и страхового консультирования;</p> <p>- основные методы анализа деятельности предприятия,</p> <p>- основы разработки тактики и стратегии предприятия</p>
	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить консультации в области персонального финансового планирования, инвестиционного, налогового и страхового консультирования для решения профессиональных задач; - проводить анализ деятельности предприятия для решения профессиональных задач; - разрабатывать тактику и стратегию предприятия для решения профессиональных задач
	<p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проведения консультации в области персонального финансового планирования, инвестиционного, налогового и страхового консультирования для решения профессиональных задач; - навыками проведения анализа деятельности предприятия для решения профессиональных задач; - навыками разработки тактики и стратегии предприятия для решения профессиональных задач
<p>- способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2)</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные инструменты проведения анализа деятельности предприятия - основные методы разработки тактики и стратегии предприятия
	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выбирать инструментальные средства проведения анализа деятельности предприятия; - выбирать методы разработки тактики и стратегии предприятия в соответствии с поставленной задачей;
	<p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проведения анализа деятельности предприятия и обоснования полученных расчетов; - навыками разработки тактики и стратегии предприятия в соответствии с поставленной задачей

Тематическое содержание дисциплины (учебного курса)

Раздел, модуль	Подраздел, тема
1. Основы финансового консульти-	1.1. Финансовое консультирование: содержание и задачи. Виды финансового консультирования физических лиц.

рования физических лиц	1.2 Персональное финансовое планирование. Вопросы страхования
	1.3 Инвестиционное и налоговое консультирование физических лиц.
2. Основы финансового консультирования юридических лиц	2.1 Виды финансового консультирования юридических лиц. Анализ результатов деятельности предприятия
	2.2 Методы экспертных оценок. Инвестиционное консультирование
	2.3 Налоговое консультирование. Разработка тактики и стратегии

Общая трудоемкость дисциплины (учебного курса) – 3 ЗЕТ.

4. Структура и содержание дисциплины (учебного курса) Финансовое консультирование

(наименование дисциплины (учебного курса))

Курс изучения 5

Раздел, Модуль	Подраздел, тема	Виды учебной работы						Необходимые материально- технические ресурсы	Формы текущего контроля	Рекоменду- емая лите- ратура (№)	
		Аудиторные занятия (в часах)					Самостоятельная работа				
		всего			в т.ч. в интер- активной форме	Формы проведения лекций, лабораторных, практических занятий, методы обучения, реализующие применяемую образовательную технологию	в часах				формы организации самостоятельной работы
		лекций	лаборатор- ных	практиче- ских							
1. Основы финансо- вого кон- сультиро- вания фи- зических лиц	1.1. Финансовое консультирова- ние: содержание и задачи. Виды финансового консультирова- ния физических лиц.	2		2		Вебинар на онлайн- площадке, дискуссия в чате вебинара	2	Изучение видео- лекции по ито- гам вебинара, тесты для само- контроля	компьютер ли- бо планшет либо смартфон	Проме- жуточ- ный тест Вопросы для учебни- ка	1-4
						Аудио-/видео- лек- ции электронного учебника с консуль- тацией преподавате- ля на форуме	10	Самостоятель- ное изучение материалов электронного учебника с раз- делением на лекции и с те- стами для само- контроля по каждой лекции, анализ поведе- ния обучающих- ся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости			LMS-система на основе Moodle, ком- пьютер либо планшет либо смартфон

							при помощи БРС-рейтинга				
						Выполнение практических заданий с консультацией преподавателя на форуме и через комментарии в заданиях	4	Самостоятельное выполнение практических заданий, контроль смены IP-адресов, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	Задание 1	1-4
	1.2 Персональное финансовое планирование. Вопросы страхования					Аудио-/видео- лекции электронного учебника с консультацией преподавателя на форуме	10	Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	Промежуточный тест Вопросы для учебника	1-4
						Выполнение практи-	5	Самостоятель-	LMS-система	Задание	1-4

						ческих заданий с консультацией преподавателя на форуме и через комментарии в заданиях		ное выполнение практических заданий, контроль смены IP-адресов, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	2	
	1.3 Инвестиционное и налоговое консультирование физических лиц.					Аудио-/видео- лекции электронного учебника с консультацией преподавателя на форуме	10	Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	Промежуточный тест Вопросы для учебника	1-4
						Выполнение практических заданий с консультацией преподавателя на форуме и через коммен-	5	Самостоятельное выполнение практических заданий, контроль смены IP-	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо	Задание 3	1-4

						тарии в заданиях		адресов, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	смартфон		
2. Основы финансового консультирования юридических лиц	2.1 Виды финансового консультирования юридических лиц. Анализ результатов деятельности предприятия	2		2		Вебинар на онлайн-площадке, дискуссия в чате вебинара	2	Изучение видеолекции по итогам вебинара, тесты для самоконтроля	компьютер либо планшет либо смартфон	Промежуточный тест Вопросы для учебника	1-4
						Аудио-/видео-лекции электронного учебника с консультацией преподавателя на форуме	10	Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон		1-4
						Выполнение практических заданий с консультацией преподавателя на фору-	4	Самостоятельное выполнение практических заданий, кон-	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо	Задание 4	1-4

						ме и через коммен- тарии в заданиях		троль смены IP- адресов, анализ текущей успева- емости при по- мощи БРС- рейтинга	планшет либо смартфон		
	2.2 Методы экс- пертных оценок. Инвестиционное консультирова- ние					Аудио-/видео- лек- ции электронного учебника с консуль- тацией преподавате- ля на форуме	10	Самостоятель- ное изучение материалов электронного учебника с раз- делением на лекции и с те- стами для само- контроля по каждой лекции, анализ поведе- ния обучающих- ся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, ком- пьютер либо планшет либо смартфон	Проме- жуточ- ный тест Вопросы для учебни- ка	1-4
						Выполнение практи- ческих заданий с консультацией пре- подавателя на фору- ме и через коммен- тарии в заданиях	6	Самостоятель- ное выполнение практических заданий, кон- троль смены IP- адресов, анализ текущей успева- емости при по-	LMS-система на основе Moodle, ком- пьютер либо планшет либо смартфон	Задание 5	1-4

							мощи рейтинга				
	2.3 Налоговое консультирование. Разработка тактики и стратегии					Аудио-/видео- лекции электронного учебника с консультацией преподавателя на форуме	10	Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	Промежуточный тест Вопросы для учебника	1-4
						Выполнение практических заданий с консультацией преподавателя на форуме и через комментарии в заданиях	6	Самостоятельное выполнение практических заданий, контроль смены IP-адресов, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	Задание 6	1-4
							2	Заполнение анкеты	компьютер либо	Заполненная	

									планшет или смартфон	анкета	
Промежуточная аттестация							0,25				
Контроль							3,75	Самостоятельное тестирование по банку тестовых заданий, анализ поведения тестирующихся при помощи LRS-системы и Experience API, контроль смены IP-адресов, удаленная аутентификация при помощи распознавания лиц, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер или планшет или смартфон	Итоговый тест	1-4
Итого:		8,25					100				
		108									

5. Критерии и нормы текущего контроля и промежуточной аттестации

Формы текущего контроля	Условия допуска	Критерии и нормы оценки
Задание 1	Отсутствуют	3 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы 2 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, отсутствуют выводы 1 балла – задание выполнено не в полном объёме, присутствуют существенные замечания 0 баллов – задание не выполнено
Задание 2	Отсутствуют	5 баллов - задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы 4 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, отсутствуют выводы 3 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, есть незначительные замечания 2 балла – задание выполнено не в полном объёме, есть незначительные замечания 1 балла – задание выполнено не в полном объёме, присутствуют существенные замечания 0 баллов – задание не выполнено
Задание 3	Отсутствуют	5 баллов - задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы 4 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, отсутствуют выводы 3 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, есть незначительные замечания 2 балла – задание выполнено не в полном объёме, есть незначительные замечания 1 балла – задание выполнено не в полном объёме, присутствуют существенные замечания 0 баллов – задание не выполнено

Задание 4	Отсутствуют	<p>5 баллов - задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы</p> <p>4 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, отсутствуют выводы</p> <p>3 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, есть незначительные замечания</p> <p>2 балла – задание выполнено не в полном объёме, есть незначительные замечания</p> <p>1 балла – задание выполнено не в полном объёме, присутствуют существенные замечания</p> <p>0 баллов – задание не выполнено</p>
Задание 5	Отсутствуют	<p>5 баллов - задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы</p> <p>4 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, отсутствуют выводы</p> <p>3 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, есть незначительные замечания</p> <p>2 балла – задание выполнено не в полном объёме, есть незначительные замечания</p> <p>1 балла – задание выполнено не в полном объёме, присутствуют существенные замечания</p> <p>0 баллов – задание не выполнено</p>
Задание 6	Отсутствуют	<p>4 балла – тема эссе раскрыта полностью, работа выполнена самостоятельно, чётко выражена позиция автора</p> <p>3 балла – тема эссе недостаточно раскрыта, работа выполнена самостоятельно, позиция автора чётко не выражена</p> <p>2 балла - тема эссе недостаточно раскрыта, работа выполнена недостаточно самостоятельно, позиция автора не выражена</p> <p>1 балл – тема эссе не раскрыта, работа выполнена не самостоятельно, позиция автора не выражена</p> <p>0 баллов – задание не выполнено</p>
Промежуточный тест по теме 1.1	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)

Промежуточный тест по теме 1.2	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест по теме 1.3	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест по теме 2.1	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест по теме 2.2	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест по теме 2.3	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Вопросы для учебника 1.1	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 3 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Вопросы для учебника 1.2	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 3 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Вопросы для учебника 1.3	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 3 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Вопросы для учебника 2.1	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 3 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Вопросы для учебника 2.2	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 3 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Вопросы для учебника 2.3	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 3 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Заполненная анкета	Отсутствуют	3 балла – анкета заполнена 0 – анкета не заполнена
Итоговый тест	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 40 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Итого		Максимальное количество баллов – 100 б.

Форма проведения промежуточной аттестации	Условия допуска	Критерии и нормы оценки	
Зачет (по накопительному рейтингу)	Выполнение всех учебных мероприятий	«зачтено»	Студент набрал 40 и более баллов по накопительному рейтингу
		«незачтено»	Студент набрал 39 и менее баллов по накопительному рейтингу

6. Критерии и нормы оценки курсовых работ (проектов)

Курсовые работы (проекты) учебным планом не предусмотрены.

7. Примерная тематика письменных работ (курсовых, рефератов, контрольных, расчетно-графических и др.)

Задание 1 к теме 1.1 «Финансовое консультирование: содержание и задачи. Виды финансового консультирования физических лиц.»

Задание 2 к теме 1.2 «Персональное финансовое планирование. Вопросы страхования»

Задание 3 к теме 1.3 «Инвестиционное и налоговое консультирование физических лиц»

Задание 4 к теме 2.1 «Основы финансового консультирования юридических лиц»

Задание 5 к теме 2.2 «Методы экспертных оценок. Инвестиционное консультирование»

Задание 6 к теме 2.3 «Налоговое консультирование. Разработка тактики и стратегии»

8. Вопросы к зачету

№ п/п	Вопросы
1.	Сущность, виды и этапы финансового консультирования физических лиц
2.	Отличительные черты финансового консультирования юридических лиц
3.	Регулирование деятельности финансовых консультантов
4.	Персональное финансовое планирование
5.	Планирование выхода на пенсию
6.	Финансовое консультирование в области кредитования физических лиц
7.	Доверительное управление
8.	Финансовое консультирование в области страхования
9.	Налоговое консультирование физических лиц
10.	Инвестиционное консультирование физических лиц
11.	Сделки с недвижимостью (консультирование физических лиц)
12.	Принципы составления бюджета физического лица
13.	Основные подходы к анализу деятельности предприятия
14.	Анализ рентабельности деятельности предприятия
15.	Анализ ликвидности деятельности предприятия
16.	Анализ финансовой устойчивости деятельности предприятия
17.	Анализ финансового состояния деятельности предприятия
18.	Анализ деловой активности деятельности предприятия
19.	Основы разработки тактики предприятия
20.	Основы разработки стратегии предприятия
21.	Анализ инвестиционной деятельности предприятия
22.	Налоговое консультирование юридических лиц
23.	Инвестиционное консультирование юридических лиц
24.	Статистические показатели эффективности инвестиционного проекта
25.	Динамические показатели эффективности инвестиционного проекта
26.	Специальные режимы налогообложения
27.	Инвесторы. Классификация инвесторов
28.	Понятие ценной бумаги. Классификация ценных бумаг по различным признакам
29.	Акции: общая характеристика и виды
30.	Облигации: общая характеристика и виды
31.	Вексель: сущность, виды, основные реквизиты
32.	Инвестиционный пай: сущность и краткая характеристика
33.	Товарораспорядительные ценные бумаги: виды и краткая характеристика
34.	Ипотечные ценные бумаги: виды и краткая характеристика
35.	Государственные ценные бумаги: сущность, виды

36.	Место и роль рынка производных финансовых инструментов
37.	Экономическая сущность, значение и цели инвестирования. Основные принципы инвестирования
38.	Источники и методы финансирования инвестиционных проектов предприятия. Внутренние источники финансирования
39.	Основные принципы оценки эффективности инвестиционных проектов
40.	Расчёт точки безубыточности
41.	Формы финансовой отчетности, используемые на российских предприятиях
42.	Методы анализа финансовой отчетности предприятия
43.	Анализ платежеспособности предприятия
44.	Экономическая сущность и классификация активов предприятия
45.	Экономическая сущность и классификация капитала предприятия
46.	Управление стоимостью капитала
47.	Управление структурой капитала
48.	Дивидендная политика предприятия
49.	Состав заемного капитала предприятия и механизм его привлечения
50.	Управление привлечением банковского кредита
51.	Формирование портфеля финансовых инвестиций
52.	Политика управления денежными потоками предприятия
53.	Разработка платежного календаря
54.	Методический инструментальный учет фактора риска в финансовых операциях
55.	Понятие налога и налогообложения.
56.	Методы и порядок расчета сумм амортизации
57.	Методы признания доходов и расходов существуют при налогообложении прибыли
58.	Налоговая нагрузка предприятия
59.	Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг
60.	Технический анализ рынка ценных бумаг

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

9.1. Паспорт фонда оценочных средств

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства ¹
1	1. Основы финансового консультирования физических лиц 1.1. Финансовое консультирование: содержание и задачи. Виды финансового консультирования физических лиц. 1.2 Персональное финансовое планирование. Вопросы страхования 1.3 Инвестиционное и налоговое консультирование физических лиц.	ОПК-2	Задание 1-3, Промежуточный тест Вопросы для учебника,
2	2. 1. Основы финансового консультирования юридических лиц 2.1 Виды финансового консультирования юридических лиц. Анализ результатов деятельности предприятия 2.2 Методы экспертных оценок. Инвестиционное консультирование 2.3 Налоговое консультирование. Разработка тактики и стратегии	ОПК-2, ПК-2	Задание 4-6, Промежуточный тест Вопросы для учебника,
3	Все темы	ОПК-2, ПК-2	Итоговый тест Вопросы к зачету

9.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

9.2. 1 Задания

Задание 1

¹ Рекомендуемый перечень оценочных средств представлен на сайте УМУ

К теме 1.1 «Финансовое консультирование: содержание и задачи. Виды финансового консультирования физических лиц.»

Раскройте содержание каждого из представленных в таблице понятий, относящихся к категории финансового консультирования

Рекомендации: Заполнить таблицу, опираясь на изученный лекционный материал.

п/п	Понятие	Определение
	Финансовое консультирование	
	Финансовый консультант	
	Услуги по личному финансовому консультированию физических лиц	
	Услуги по личному финансовому консультированию юридических лиц	
	Этапы финансового консультирования	

Задание 2

К теме 1.2 «Персональное финансовое планирование. Вопросы страхования»

Напишите эссе на тему: «Современные страховые продукты, как предмет финансового консультирования физических лиц»

Рекомендации: При написании эссе укажите предпосылки совершенствования страховых продуктов для физических лиц, раскройте необходимость финансового консультирования граждан в области страхования, а также проведите анализ базовых концепций современных страховых услуг, в том числе цифровых страховых услуг.

Задание 3

К теме 1.3 «Инвестиционное и налоговое консультирование физических лиц»

Определите паевой инвестиционный фонд, в который было бы выгодно вложить средства физическому лицу в каждом месяце предшествующего года, и внесите данные в таблицу.

Рекомендации: Изучите рэнкинг паевых инвестиционных фондов по доходности за необходимый период и определите паевой инвестиционный фонд, который показал большую доходность (www.nlu.ru – «ПИФЫ» – «Рэнкинг ПИФов по доходности»). Паевой инвестиционный фонд с наибольшей доходностью и должен быть рекомендован физическому лицу для вложения средств.

Период	Паевой инвестиционный фонд	Прирост
Январь		
Февраль		
Март		
Апрель		
Май		
Июнь		
Июль		
Август		
Сентябрь		
Октябрь		
Ноябрь		
Декабрь		

Задание 4

К теме 2.1 «Основы финансового консультирования юридических лиц»

Провести анализ результатов деятельности предприятия путем расчета трех основных коэффициентов финансовой устойчивости, отразить полученные результаты в таблице, а также написать выводы по проведенному анализу.

Рекомендации: Необходимо выбрать любое публичное акционерное общество, отчетность которого представлена на его официальном сайте. На основе изученного лекционного материала и отчетности рассчитать три основных коэффициенты финансовой устойчивости за два предшествующих года, внести полученные данные в таблицу.

№ п/п	Название коэффициента	Результаты расчетов	
		год 1	год 2
1	Коэффициент автономии (платежеспособности)		
2	Коэффициент финансового левериджа		
3	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными		

	средствами		
Выводы по проведенному анализу:			

Задание 5

К теме 2.2 «Методы экспертных оценок. Инвестиционное консультирование»

Провести анализ необходимости покупки нового оборудования для предприятия.

Стоимость нового оборудования \$300000 (срок эксплуатации – 5 лет), предприятие имеет возможность приобрести его в рассрочку: первый взнос сегодня, второй – через год; третий – через 2 года. Взносы равны. В случае покупки нового оборудования старое оборудование компания планирует реализовать по остаточной стоимости за \$48000.

Новая продукция имеет прогнозируемый спрос 20 000 шт. При этом прогнозируется увеличение спроса на 10% ежегодно. Чистая прибыль за единицу - \$15.

Существующие изделия продаются в размере 22 000 шт в год при чистой прибыли за единицу \$10.

Норма доходности – 10%. Срок проекта – 5 лет.

Определить: купить новое оборудование или продолжить работу в прежнем режиме.

Рекомендации: На основе изученного лекционного материала, произвести расчет чистого дисконтированного дохода от внедрения нового оборудования и чистого дисконтированного дохода от эксплуатации старого оборудования. Выбрать вариант с наибольшим чистым дисконтированным доходом. Решение задачи произвести, опираясь на представленный алгоритм.

Рассмотрим вариант покупки нового оборудования.

Определим денежные потоки в каждом из периодов:

Денежные потоки	Периоды					
	0	1	2	3	4	5
Доходы						
Инвестиции						

Рассчитаем чистый дисконтированный доход нового оборудования.

Рассмотрим вариант дальнейшего эксплуатирования старого оборудования.

Определим денежные потоки в каждом из периодов:

Денежные потоки	Периоды					
	0	1	2	3	4	5
Доходы						
Инвестиции						

Рассчитаем чистый дисконтированный доход старого оборудования.
Сравним значения полученных данных для нового и старого оборудования.

Сделаем вывод о необходимости покупки оборудования.

Задание 6

К теме 2.3 «Налоговое консультирование. Разработка тактики и стратегии»

Проведите сравнительную характеристику существующих систем налогообложения юридических лиц.

Рекомендации: Сравнение произвести не менее, чем по 5 признакам, опираясь на изученный лекционный материал и данные Налогового кодекса Российской Федерации.

Сравнительный признак _____

Системы налогообложения	Данные

Сравнительный признак _____

Системы налогообложения	Данные

Сравнительный признак _____

Системы налогообложения	Данные

--	--

Сравнительный признак

Системы налого- обложения	Данные

Сравнительный признак

Системы налого- обложения	Данные

Критерии оценки

Формы текуще- го контроля	Критерии и нормы оценки
Задание 1	3балла – задание выполнено в полном объеме согласно инструкции, сделаны выводы 2 балла – задание выполнено в полном объеме согласно инструкции, отсутствуют выводы 1 балла – задание выполнено не в полном объеме, присутствуют существенные замечания 0 баллов – задание не выполнено
Задание 2	5 баллов - задание выполнено в полном объеме согласно инструкции, сделаны выводы 4 балла – задание выполнено в полном объеме согласно инструкции, отсутствуют выводы 3 балла – задание выполнено в полном объеме согласно инструкции, есть незначительные замечания 2 балла – задание выполнено не в полном объеме, есть незначительные замечания 1 балла – задание выполнено не в полном объеме, присутствуют существенные замечания 0 баллов – задание не выполнено
Задание 3	5 баллов - задание выполнено в полном объеме согласно инструкции, сделаны выводы 4 балла – задание выполнено в полном объеме согласно инструк-

	<p>ции, отсутствуют выводы</p> <p>3 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, есть незначительные замечания</p> <p>2 балла – задание выполнено не в полном объёме, есть незначительные замечания</p> <p>1 балла – задание выполнено не в полном объёме, присутствуют существенные замечания</p> <p>0 баллов – задание не выполнено</p>
Задание 4	<p>5 баллов - задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы</p> <p>4 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, отсутствуют выводы</p> <p>3 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, есть незначительные замечания</p> <p>2 балла – задание выполнено не в полном объёме, есть незначительные замечания</p> <p>1 балла – задание выполнено не в полном объёме, присутствуют существенные замечания</p> <p>0 баллов – задание не выполнено</p>
Задание 5	<p>5 баллов - задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы</p> <p>4 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, отсутствуют выводы</p> <p>3 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, есть незначительные замечания</p> <p>2 балла – задание выполнено не в полном объёме, есть незначительные замечания</p> <p>1 балла – задание выполнено не в полном объёме, присутствуют существенные замечания</p> <p>0 баллов – задание не выполнено</p>
Задание 6	<p>4 балла – тема эссе раскрыта полностью, работа выполнена самостоятельно, чётко выражена позиция автора</p> <p>3 балла – тема эссе недостаточно раскрыта, работа выполнена самостоятельно, позиция автора чётко не выражена</p> <p>2 балла - тема эссе недостаточно раскрыта, работа выполнена недостаточно самостоятельно, позиция автора не выражена</p> <p>1 балл – тема эссе не раскрыта, работа выполнена не самостоятельно, позиция автора не выражена</p> <p>0 баллов – задание не выполнено</p>

9.2.2 Примерный перечень заданий промежуточного теста

Модуль 1 Основы финансового консультирования физических лиц

Задание №1		
Какие этапы включает в себя каждый вид консультирования:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		диагностика, разработка решений, внедрение решений

2)		внедрение решений
3)		разработка
4)		диагностика

Задание №2

Предметом финансового консультирования является:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		персональное финансовое планирование
2)		финансирование инноваций
3)		назначается социальная пенсия; диверсификация рисков
4)		аутсорсинг

Задание №3

Основные функции, которые семейные финансы выполняют по отношению к самой семье:

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)		обеспечивают текущую жизнь семьи в финансовом плане;
2)		устанавливают границы для планирования финансовых целей;
3)		обеспечение надёжной защиты сбережений от обесценения;
4)		получение высокого текущего дохода;

Задание №4

Как выдается потребительский кредит или “кредит на неотложные нужды” банком:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		на меньший срок и под более высокий процент
----	--	---------------------------------------------

2)	на 3 месяца и под более высокий процент
3)	на меньший срок и под более низкий процент
4)	на 3 месяца и под более низкий процент

Задание №5

К принципам кредита не относится принцип:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Обеспеченности
2)	Платности
3)	Срочности
4)	Возвратности

Задание №6

Персональное финансовое планирование представляет собой моделирование персональной структуры потенциальных доходов и расходов и не предназначено для финансового обеспечения следующей цели:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	поддержание текущего или достижение желаемого уровня жизни
2)	финансовое планирование вопросов наследования
3)	пенсионное обеспечение
4)	распределительные отношения

Модуль 2 Основы финансового консультирования юридических лиц

Задание №1

К показателю, характеризующему качественное состояние основных производственных фондов, относится:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	коэффициент износа
----	--------------------

2)		коэффициент ликвидности
3)		коэффициент автономии
4)		коэффициент маневренности

Задание №2

Эффективность использования основных фондов определяется показателем:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		фондоёмкости
2)		коэффициента обновления
3)		фондовооруженности
4)		фондоотдачи

Задание №3

Способность хозяйствующего субъекта быстро погасить свою задолженность - это

Запишите ответ:

1)	Ответ:	
----	--------	--

Задание №4

Финансовый анализ является элементом анализа:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		инвестиционного
2)		управленческого
3)		финансового состояния
4)		экономического

Задание №5

Ликвидность предприятия зависит от изменения:

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)		краткосрочных обязательств
2)		долгосрочных обязательств
3)		оборотных активов
4)		внеоборотных активов

Задание №6

Рентабельность активов (норма прибыли) — отношение

Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		прибыли до налогообложения к средней стоимости активов (капитал) организации
2)		чистой прибыли организации к средней стоимости собственного капитала организации
3)		прибыли от продаж к выручке от продаж продукции
4)		чистой прибыли организации к выручке от продаж продукции

Критерии оценки

Формы текущего контроля	Критерии и нормы оценки
Промежуточный тест по теме 1.1	Максимальное количество баллов - 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест по теме 1.2	Максимальное количество баллов - 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест по теме 1.3	Максимальное количество баллов - 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест по теме 2.1	Максимальное количество баллов - 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест по теме 2.2	Максимальное количество баллов - 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест по теме 2.3	Максимальное количество баллов - 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)

9.2.3 Примерный перечень тестовых заданий (вопросы для учебника ; для проведения итогового теста)

Модуль 1 Основы финансового консультирования физических лиц

Задание №1		
Финансовые консультанты, относящиеся к типу "специалисты широкого профиля":		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
1)		ориентированы на монопродукты своих финансовых институтов и не имеют возможности предлагать услуги других компаний
2)		способны предоставлять весь спектр финансовых услуг для удовлетворения потребностей как юридических, так и физических лиц

3)		имеют статус независимых финансовых консультантов
4)		консультирование не более, чем по двум направлениям

Задание №2

От чего зависит размер пенсии:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		от стажа и от уплаченных в пенсионный фонд взносов
2)		только от стажа
3)		только от уплаченных в пенсионный фонд взносов
4)		только от места работы

Задание №3

К видам сделок с недвижимостью относится:

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

1)		Приватизация
2)		Прямая продажа
3)		Дарение
4)		Краутфандинг

Задание №4

Деятельность по предоставлению финансовых рекомендаций на возмездной основе в отношении обеспечения эффективности и оптимальных условий совершения финансовых сделок клиента, финансового планирования или принятия управленческих решений называется финансовым

Запишите ответ:

1)	Ответ:	
2)	Ответ:	

Задание №5

Предметами финансового консультирования являются:		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
1)		вопросы страхования
2)		налоговое консультирование
3)		персональное финансовое планирование
4)		слияние, поглощение и реструктуризация

Задание №6		
Финансовые институты предоставляют долгосрочные кредиты на срок:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		более 3 лет
2)		более 5 лет
3)		более 1 года
4)		более 2 лет

Задание №7		
Коммерческие банки предоставляют долгосрочные кредиты на срок:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		более 3 лет
2)		более 5 лет
3)		более 1 года
4)		более 2 лет

Модуль 2 Основы финансового консультирования юридических лиц

Задание №1	
Коэффициент покрытия инвестиций – это	

Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала.
2)		Отношение собственного капитала к общей сумме капитала.
3)		Отношение долгосрочных обязательств к общей сумме капитала.
4)		Отношение собственного капитала и краткосрочных обязательств к общей сумме капитала.

Задание №2		
Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		коэффициент покрытия инвестиций
2)		Коэффициент обеспеченности запасов
3)		рентабельность инвестиций
4)		доходность инвестиций

Задание №3		
Нормативное значение коэффициента покрытия инвестиций		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		0,8 и более
2)		менее 0,8
3)		более 0,1 и менее 0,3
4)		0,5

Задание №4		
Отношение собственных оборотных средств к величине материально-производственных запасов - это		

Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		коэффициент обеспеченности запасов
2)		коэффициент покрытия инвестиций
3)		коэффициент финансового левериджа
4)		коэффициент автономии

Задание №5		
Коэффициент обеспеченности запасов - это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Отношение собственных оборотных средств к величине материально-производственных запасов.
2)		Отношение собственных внеоборотных средств к величине материально-производственных запасов.
3)		Отношение собственных оборотных средств к величине собственного капитала
4)		Отношение собственных оборотных средств к величине заемного капитала

Задание №6		
Нормативное значение коэффициента обеспеченности запасов		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		0,5 и более
2)		0,6 и более
3)		0,7 и более
4)		0,8 и более

Задание №7		
$ИФЗ_c = СК - BOA$ - это формула		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		

1)	собственных источников формирования запасов
2)	нормальных источников формирования запасов
3)	общей величины источников формирования запасов
4)	заемных источников формирования запасов

Задание №8		
Определите точку безубыточности, если постоянные затраты составляют 200 д.е., цена продукции – 10 д.е., переменные затраты за единицу продукции – 6 д.е.		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		50 ед.
2)		20 ед.
3)		33 ед.
4)		13 ед.

Критерии оценки

Формы текущего контроля	Критерии и нормы оценки
Вопросы для учебника 1.1	Максимальное количество баллов - 3 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Вопросы для учебника 1.2	Максимальное количество баллов - 3 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Вопросы для учебника 1.3	Максимальное количество баллов - 3 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Вопросы для учебника 2.1	Максимальное количество баллов - 3 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Вопросы для учебника 2.2	Максимальное количество баллов - 3 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Вопросы для учебника 2.3	Максимальное количество баллов - 3 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально правильным ответам)
Итоговый тест	Максимальное количество баллов - 40 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым

10. Образовательные технологии и методические указания по освоению дисциплины (учебного курса)

При изучении дисциплины (учебного курса) используются дистанционные образовательные технологии.

11. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (учебного курса)

11.1. Обязательная литература

№ п/п	Библиографическое описание	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.)	Количество в библиотеке
1	Лукаевич И. Я. Инвестиции [Электронный ресурс] : учебник / И. Я. Лукаевич. - Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2017. - 413 с. - ISBN 978-5-9558-0129-2.	учебник	ЭБС «ZNANIUM.COM»
2	Кандрашина Е. А. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / Е. А. Кандрашина. - Москва : Дашков и К°, 2017. - 219 с. - ISBN 978-5-394-01579-3.	учебник	ЭБС «IPRbooks»
3	Турманидзе Т. У. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экон. специальностям / Т. У. Турманидзе, Н. Д. Эриашвили. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 247 с. - ISBN 978-5-238-02696-1.	учебник	ЭБС «IPRbooks»
4	Кириянов И. В. Рынок ценных бумаг и биржевое дело [Электронный ресурс] : учеб. пособие / И. В. Кириянов. - Москва : ИНФРА-М, 2016. - 264 с. - (Высшее образование. Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-009772-5.	учеб. пособие	ЭБС «ZNANIUM.COM»»

11.2. Дополнительная литература и учебные материалы (аудио-, видеопособия и др.)

- фонд научной библиотеки ТГУ:

№ п/п	Библиографическое описание	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, аудио-, видеопособия и др.)	Количество в библиотеке
1	Галанов В. А. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс] : учебник / В. А. Галанов. - Москва : ИНФРА-М, 2016. - 378 с. - (Высшее образо-	учебник	ЭБС «ZNANIUM.COM»

№ п/п	Библиографическое описание	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, аудио-, видеопособия и др.)	Количество в библиотеке
	вание. Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-003490-4.		
2	Финансы [Электронный ресурс] : учебник / Г. Б. Поляк [и др.] ; под ред. Г. Б. Поляка. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 735 с. - (Золотой фонд российских учебников). - ISBN 978-5-238-02166-9.	учебник	ЭБС «IPRbooks»

- другие фонды:

№ п/п	Библиографическое описание	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, аудио-, видеопособия и др.)	Место хранения (методический кабинет кафедры, городские библиотеки и др.)
1	Финансовое консультирование : электронный контент – Тольятти: Изд-во ТГУ. – образовательная среда Росдистант	Электронное издание	Образовательная среда Росдистант

СОГЛАСОВАНО

Директор научной библиотеки

«__» _____ 20__ г.

МП

(подпись)

(И.О. Фамилия)

11.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

- Московская биржа [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://moex.com/>
- Национальная лига управляющих [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://www.nlu.ru/>
- Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
- Финам [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://www.finam.ru/>

11.4. Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование ПО	Количество лицензий	Реквизиты договора (дата, номер, срок действия)
1	Windows	1398	Договор № 690 от 19.05.2015г., срок действия - бессрочно
2	Office Standart	1398	Договор № 690 от 19.05.2015г., срок действия - бессрочно; Договор № 727 от 20.07.2016г., срок действия - бессрочно

11.5. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий	Перечень основного оборудования	Фактический адрес учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др.	Площадь, м²	Количество посадочных мест
1	Аудитория вебконференций. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведе-	Экран телевизионный, ширмы, прожектор на штативе. стол преподавательский, стулья преподавательские., Транспарант-перетяжка, системный блок .	445020, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Белорусская, 16В	17,1	1

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий	Перечень основного оборудования	Фактический адрес учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др.	Площадь, м ²	Количество посадочных мест
	ния групповых и индивидуальных консультаций Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации. (УЛК-807)				
2	Аудитория вебконференций. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации. (УЛК-810)	Экран телевизионный, ширма, прожектор на штативе, стол преподавательский, стул преподавательский, транспарант-перетяжка, системный блок.	445020, Самарская обл., г. Тольятти, ул.Белорусская, д. 16 В	17,9	1
3	Компьютерный класс. Помещение для самостоятельной работы. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций. Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации (Г-401)	Столы ученические, стулья ученические, ПК с выходом в сеть Интернет	445020, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Белорусская, 14	84,8	16