МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 0178047800049AF848E43F1EC2D4B4CC120
Владелец: Искосков Максим Олегович
Действителен: с 10.11.2022 до 10.11.2023

Б1.В.ДВ.07.02
(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 ВО)

Финансовый менеджмент

(направленность (профиль))

Форма обучения: заочная

Год набора: 2020

Общая трудоемкость: 3 ЗЕ

Распределение часов дисциплины по курсам

Курс	4	**Итого**
Форма контроля / **Вид занятий**	Зачет	
Лекции	4	**4**
Лабораторные		
Практические	8	**8**
Руководство: курсовые работы (проекты) / РГР		
Промежуточная аттестация	0,25	**0,25**
Контактная работа	12,25	**12,25**
Самостоятельная работа	92	**92**
Контроль	3,75	**3,75**
Итого	108	**108**

Рабочую программу составил(и):

старший преподаватель департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ) Быкова Н.Н.

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

Рецензирование рабочей программы дисциплины:

☒ Отсутствует

☐ Рецензент

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

Рабочая программа дисциплины составлена на основании ФГОС ВО и учебного плана направление подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль): «Финансовый менеджмент».

Срок действия рабочей программы дисциплины до «31» августа 2025 г.

УТВЕРЖДЕНО

На заседании департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ)

(протокол заседания № 1 от « 1 » сентября 2020 г.).

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 в современных рыночных условиях.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплины и практики, на освоении которых базируется данная дисциплина: «Экономика», «Микроэкономика», «Исследования рынка», «Экономико-правовое сопровождение бизнеса», «Экономическая статистика», «Теория экономического анализа», «Теория бухгалтерского учета», «Финансы, денежное обращение и кредит», «Налоги и налогообложение» и другие.

Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Антикризисный финансовый менеджмент», «Управление активами», «Финансовая политика», «Анализ рынка ценных бумаг», «Управленческий учет», «Производственная практика (технологическая (проектно-технологическая) практика)», «Производственная практика (преддипломная практика)» и другие

3. Планируемые результаты обучения

Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование)	**Индикаторы достижения компетенций** (код и наименование)	**Планируемые результаты обучения**
– Способен проводить исследования финансового рынка и изучать предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации) (ПК-7)	ПК-7.2. Способен проводить исследования финансового рынка	Знать: – содержание и основные направления развития финансового рынка и реализуемой предприятиями любой формы собственности финансовой политики; – структуру и участников финансового рынка
		Уметь: – проводить анализ индикаторов финансового рынка и предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации); – определять оптимальную структуру источников финансирования деятельности предприятий любой формы собственности с учетом реализуемой финансовой политики
		Владеть: – навыками оценки возможных источников краткосрочного и долгосрочного финансирования деятельности предприятий любой формы собственности; – навыками оценки состояния финансового рынка и предложения финансовых услуг (в том числе действующих

		правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)
– Способен собирать информацию по спросу на рынке финансовых услуг (ПК-8)	ПК-8.3. Способен использовать методы сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг	Знать: – методологические требования к методам сбора информации: опросу, анализу документальных источников, наблюдению
		Уметь: – подготовить полный комплект отчётных материалов по этапу сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг (массива данных, методического отчёта, контактных ведомостей, аудиозаписей), в согласованном формате в соответствии с требованиями технического задания
		Владеть: – навыками согласования вопросов организации и порядка проведения сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг с третьими лицами
	ПК-8.4. Способен осуществлять обработку и интерпретацию комплексной информации по спросу на рынке финансовых услуг	Знать: – методы обработки и интерпретации информации по спросу на рынке финансовых услуг
		Уметь: – контролировать полноту и достоверность собранных данных по спросу на рынке финансовых услуг
		Владеть: – навыками работы со специализированным оборудованием и программным обеспечением для качественных и количественных методов сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг в соответствии со своими функциональными обязанностями
– Способен собирать данные и вести базы по клиентам (ПК-9)	ПК-9.2. Способен к использованию основных методов, способов и средств получения, хранения, переработки информации в базах данных по клиентам, навыков работы с компьютером как средством управления информацией	Знать: – основные принципы, методы, способы и средства получения, хранения, и обработки информации в базах данных по клиентам; – классификацию баз данных по клиентам по структуре; – принципы представления информации в базах данных по клиентам различных типов
		Уметь:

		– формировать фонды документов, автоматизированные базы данных по клиентам; – обеспечивать эффективное использование и сохранность информации в базах данных по клиентам
		Владеть: – способностью формировать фонды документов, автоматизированные базы данных по клиентам, обеспечивать их эффективное использование и сохранность; – навыками формулирования и анализа результатов запросов к базам данных по клиентам; – навыками работы с компьютером как средством управления информацией в базах данных по клиентам

4. Структура и содержание дисциплины

Модуль (раздел)	Вид учебной работы	Наименование тем занятий (учебной работы)	Курс	Объем, ч.	Баллы	Интерактив, ч.	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
1. Основы финансового консультирования физических лиц	Лек, Пр	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	4	6	30	–	Вопросы электронного учебника по темам 1.1-1.3 Промежуточное тестирование по темам 1.1-1.3 Практические задания 1-3 Вопросы итогового тестирования
2. Основы финансового консультирования юридических лиц	Лек, Пр	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	4	6	30	–	Вопросы электронного учебника по темам 2.1-2.3 Промежуточное тестирование по темам 2.1-2.3 Практические задания 4-6 Вопросы итогового тестирования
	ПА	Промежуточная аттестация	4	0,25	60	–	Итоговый тест Вопросы к зачету
	Ср	Самостоятельная работа	4	58		–	Повторение пройденного учебного материала, чтение рекомендованной литературы Подготовка к практическим занятиям Работа с электронными источниками Подготовка к сдаче зачета
	Контроль		4	3,75	40		
			Итого:	**108**	**100**		

Схема расчета итогового балла: Текущий рейтинг (все занятия, промежуточные тесты, итоговый тест, задания, проверяемые вручную (практические задания))

5. Образовательные технологии

С целью формирования компетенций у студентов в учебном процессе при изучении дисциплины «Финансовое консультирование» используются дистанционные образовательные технологии.

6. Методические указания по освоению дисциплины

Изучение дисциплины «Финансовое консультирование» предусматривает ознакомление с аудио-/видеолекциями электронного учебника, получение консультаций преподавателя на форуме и комментариев к выполненным практическим заданиям, а также:

1. 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.

2. Самостоятельное выполнение практических заданий, контроль смены IP-адресов, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга.

3. Самостоятельное тестирование по банку тестовых заданий не менее 600 вопросов, 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.

Для осуществления указанных видов работ необходимо следующее оборудование: LMS-система на основе Moodle, компьютер (либо планшет, либо смартфон).

При подготовке к ответам на тесты по темам курса и выполнению типовых заданий студенту необходимо тщательно изучить предлагаемую литературу, нормативные правовые акты, учебный материал.

Студент самостоятельно работает с дополнительной и основной литературой, нормативными актами, интернет-ресурсами.

При изучении дисциплины необходимо:

1. Изучить материалы темы, выполнить промежуточный тест по теме.
2. При необходимости задать вопросы преподавателю в форуме.
3. После изучения курса выполнить итоговый тест.
4. Разместить на личной странице курса выполненные задания практикума (при наличии) для проверки преподавателем.

Методические рекомендации студентам для самостоятельной работы

Самостоятельная работа – это планируемая работа студентов, выполняемая по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Самостоятельная работа выполняет ряд функций, среди которых особенно выделяются:

– развивающая (повышение культуры умственного труда, приобщение к творческим видам деятельности, обогащение интеллектуальных способностей студентов);

– ориентирующая и стимулирующая (процессу обучения придается ускорение и мотивация);

– воспитательная (формируются и развиваются профессиональные качества специалиста);

– исследовательская (новый уровень профессионально-творческого мышления);

– информационно-обучающая (учебная деятельность студентов на аудиторных занятиях).

Целью самостоятельных занятий является самостоятельное более глубокое изучение студентами отдельных вопросов курса с использованием рекомендуемой дополнительной литературы и других информационных источников.

Самостоятельная работа способствует формированию аналитического и творческого мышления, совершенствует способы организации деятельности, воспитывает целеустремленность, систематичность и последовательность в работе студентов, развивает у них навык завершать начатую работу.

Виды самостоятельной работы студентов:

– повторение пройденного учебного материала, чтение рекомендованной литературы;
– подготовка к практическим занятиям (для очной и заочной формы обучения);
– работа с электронными источниками;
– подготовка к сдаче экзамена (зачета).

Изучение теоретического материала определяется рабочей учебной программой дисциплины, включенными в нее календарным планом изучения дисциплины и перечнем литературы; рекомендуется при подготовке к занятиям повторить материал предшествующих тем рабочего учебного плана, а также материал предшествующих учебных дисциплин, который служит базой изучаемого раздела данной дисциплины.

При подготовке к практическому занятию необходимо изучить материалы лекции, рекомендованную литературу. Изученный материал следует проанализировать в соответствии с планом занятия, затем проверить степень усвоения содержания вопросов.

При подготовке к экзамену (зачету) следует руководствоваться перечнем вопросов для подготовки к итоговому контролю по курсу. При этом необходимо уяснить суть основных понятий дисциплины.

Заданием самостоятельной работы студентов являются:

– систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
– углубление и расширение теоретических знаний;
– формирование умения использовать справочную литературу.

Самостоятельная работа студентов, прежде всего, заключатся в изучении литературы, дополняющей материал, излагаемый в лекционной части курса. Необходимо овладеть навыками библиографического поиска, в том числе в сетевых Интернет-ресурсах, научиться сопоставлять различные точки зрения и определять методы исследований.

Предполагается, что, прослушав лекцию, студент должен ознакомиться с рекомендованной литературой из основного списка, затем обратится к источникам, указанным в библиографических списках изученных книг, осуществит поиск и критическую оценку материала на сайтах Интернет, соберет необходимую информацию.

При работе с основной и дополнительной литературой целесообразно придерживаться такой последовательности:

– сначала прочитать весь заданный текст в быстром темпе. Цель такого чтения заключается в том, чтобы создать общее представление об изучаемом материале, понять общий смысл прочитанного;
– затем прочитать вторично, более медленно, чтобы в ходе чтения понять и запомнить смысл прочитанного.

7. Оценочные средства

7.1. Паспорт оценочных средств

Курс	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
4	ПК-7	Вопросы к электронному учебнику по темам 1.1-1.3, 2.1-2.3 Тестовые задания (промежуточный тест, итоговый тест) по темам 1.1-1.3, 2.1-2.3 Практические задания по темам 1.1-1.3, 2.1-2.3 Вопросы к зачету №№ 1-60
4	ПК-8	Вопросы к электронному учебнику по темам 1.1-1.3, 2.1-2.3 Тестовые задания (промежуточный тест, итоговый тест) по темам 1.1-1.3, 2.1-2.3 Практические задания по темам 1.1-1.3, 2.1-2.3 Вопросы к зачету №№ 1-60
4	ПК-9	Вопросы к электронному учебнику по темам 1.1-1.3, 2.1-2.3 Тестовые задания (промежуточный тест, итоговый тест) по темам 1.1-1.3, 2.1-2.3 Практические задания по темам 1.1-1.3, 2.1-2.3 Вопросы к зачету №№ 1-60

7.2. Типовые задания или иные материалы, необходимые для текущего контроля

7.2.1. Компетенции –ПК-7; ПК-8; ПК-9. Тестовые задания

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

Задание № 7		
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 № 8		
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 № 9		
К видам сделок с недвижимостью относится:		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
1)		приватизация
2)		прямая продажа
3)		дарение
4)		краутфандинг

Задание № 10		
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 № 11		
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 № 12		
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 № 13		
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

Задание № 14		
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 № 15		
К видам сделок с недвижимостью относятся …		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
1)		приватизация
2)		прямая продажа
3)		дарение
4)		краудфандинг

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)		фондоемкости
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

Задание № 7		
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 № 8
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 № 9		
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 № 10		
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 № 11		
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 № 12		
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 № 13

$ИФЗ_С = СК - ВОА$ - 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 № 14		
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.

Задание № 15		
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:		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		по административному управлению
2)		по общему управлению
3)		по финансовому управлению
4)		по управлению кадрами
5)		по маркетингу
6)		по организации производства
7)		по информационным технологиям
8)		специализированные

Краткое описание и регламент выполнения

Студент выполняет все предложенные задания, система выставляет за них баллы автоматически пропорционально правильным ответам.

Критерии оценки:

Формы текущего контроля	Критерии и нормы оценки
Промежуточные тесты по темам 1.1-1.3, 2.1-2.3	Максимальное количество баллов – 4 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Тестовые вопросы электронного учебника по темам 1.1-1.3, 2.1-2.3	Максимальное количество баллов – 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически)

Формы текущего контроля	Критерии и нормы оценки
Итоговое тестирование	Максимальное количество баллов – 40 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Итого	Максимальное количество баллов – 100 б.

7.2.2. Задачи и практические задания
(наименование оценочного средства)

7.2.2. Компетенции –ПК-7; ПК-8; ПК-9. Типовые примеры задач и практических заданий

Задание 1

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
1	Финансовое консультирование	
2	Финансовый консультант	
3	Услуги по личному финансовому консультированию физических лиц	
4	Услуги по личному финансовому консультированию юридических лиц	
5	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 инвестиционных 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 основные 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**

Системы налогообложения	Данные

Сравнительный признак _____

Системы налогообложения	Данные

Сравнительный признак _____

Системы налогообложения	Данные

Сравнительный признак _____

Системы налогообложения	Данные

Сравнительный признак _____

Системы налогообложения	Данные

Ожидаемые результаты:

– Расширение и углубление теоретических знаний студентов;

– Закрепление изученных теоретических вопросов путем решения практических задач;

– Закрепление основных приемов решения практических задач;

– Освоение студентами более глубоких и многовариантных ситуаций, встречающихся на практике.

Процедура оценивания: Студент прикрепляет выполненные задания в системе ДОТ, преподаватель оценивает задания каждого студента индивидуально согласно критериям оценки.

В случае, если задание выполнено неверно, преподаватель может вернуть его на доработку.

Критерии оценки:

Формы текущего контроля	**Критерии и нормы оценки**
Задания, проверяемые вручную (практические задания) 1-6	Максимальное количество баллов – 4 б. 4 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы; 3 балла – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, есть незначительные замечания; 2 балл – задание выполнено в не полностью, есть незначительные замечания; 1 балл – задание выполнено не полностью и с грубыми ошибками; 0 баллов – задание не выполнено
Итого	Максимальное количество баллов – 24 б.

7.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.3.1. Вопросы к промежуточной аттестации

Курс **4**

№ п/п	Вопросы к зачету
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 характеристик
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

№ п/п	Вопросы к зачету
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 инструментарий учета 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

7.3.2. Критерии и нормы оценки

Накопительная оценка является результатом суммирования баллов по всем контрольным мероприятиям.

Максимальная сумма, которую может получить студент, успешно выполнив все задания и тесты, составляет 100 баллов.

Отметка о зачете формируется автоматически, на основе итогового рейтингового балла по результатам прохождения студентом дисциплины в соответствии со шкалой перевода рейтинговых баллов в традиционные оценки:

Форма проведения промежуточной аттестации	Условия допуска	Критерии и нормы оценки	
Зачет (по накопительному рейтингу)	Выполнение всех учебных мероприятий	«Зачтено»	Студент набрал от 55 до 100 баллов по накопительному рейтингу
		«Не зачтено»	Студент набрал 54 и менее баллов по накопительному рейтингу

Пересдача в устной форме зачета возможна в случае спорной ситуации

Форма проведения промежуточной аттестации	Условия допуска	Критерии и нормы оценки	
Зачет в устной форме	Выполнение всех учебных мероприятий	«Зачтено»	Выставляется студенту, давшему верные, развернутые, полные ответы на все вопросы билета, а также убедительные ответы на дополнительные вопросы, обнаружившему всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой
		«Не зачтено»	Выставляется студенту, давшему неверные или неполные ответы на вопросы билета, не ответившему на дополнительные вопросы

Процедура проведения зачета

Зачеты проводятся в объёме программы учебной дисциплины по заранее разработанным билетам (тестам), обсуждённым на заседании кафедры (департамента) и утверждённым заведующим кафедрой (департаментом).

Зачеты проводятся в устной или письменной форме.

Все материалы к зачету (билеты, рабочие программы курсов) должны быть оформлены в соответствии с требованиями и утверждены заведующим кафедрой (департаментом) в текущем учебном году.

При проведении устного зачета вопросы выбирает сам экзаменующийся. При подготовке к устному зачету студент ведет записи в листе устного ответа, который затем сдается преподавателю, принимающему зачет.

В процессе сдачи зачета преподавателю, принимающему зачет, предоставляется право задавать студентам дополнительные вопросы по программе дисциплины.

Во время зачета студентам предоставляется право пользоваться программой учебной дисциплины, а с разрешения преподавателя – также справочниками, таблицами, схемами и другими пособиями, перечень которых определяет преподаватель.

При проведении зачета в устной форме в билет включается два четко сформулированных вопроса (или один вопрос и задача) из различных разделов, тем программы, рассчитанных по объему на подготовку к ответу в течение 20 минут и на ответ студента в течение до 15 минут. Количество билетов должно превышать число всех студентов, сдающих зачет (как правило, 25-30 билетов). Ознакомление студентов с билетами до зачета запрещается.

Зачет принимается преподавателем, ведущим занятия в группе или читающим лекции по данной дисциплине.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Обязательная литература

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС
1	Галанов В. А.	Финансы, денежное обращение и кредит	Учебник	2021	ЭБС «Znanium.com»
2	Ниналалова Ф. И.	Бюджетная система Российской Федерации	Учебник	2021	ЭБС «Znanium.com»
3	Шендрикова О. О.	Экономика предпринимательства	Учебное пособие	2021	ЭБС «IPRbooks
4	Ниналалова Ф. И.	Чеботарев Н. Ф. Оценка стоимости предприятия (бизнеса)	Учебник	2020	ЭБС «Znanium.com»
5	Бочаров А. Ю., Мамаева О. А., Ильина М. В., Башкирова Е. А.	Оценка недвижимости	Учебное пособие	2020	ЭБС «IPRbooks»
6	Зинченко И. Я.	Страховое право (общие положения)	Учебное пособие	2020	ЭБС «IPRbooks»
7	Большухина И. С.	Налоговое планирование	Учебное пособие	2020	ЭБС «IPRbooks
8	Зарук Н.Ф., Носов А.В., Федотова М.Ю., Тагирова О.А.	Налоги и налогообложение	Учебное пособие	2020	ЭБС «Znanium.com»
9	Гончаренко Л. И.	Налоги и предпринимательство	Учебник	2020	ЭБС «Znanium.com»
10	Лебедева А. В.	Предпринимательское право	Практикум	2020	ЭБС «IPRbooks

8.2. Дополнительная литература

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС
1	Костюченко Т. Н.	Прогнозирование и планирование социально-экономического развития	Учебное пособие	2021	ЭБС «IPRbooks»
2	Галанов В. А.	Производные финансовые инструменты	Учебник	2021	ЭБС «Znanium.com»
3	Асват Дамодаран	Инвестиционная оценка: инструменты и методы оценки любых активов	–	2020	ЭБС «IPRbooks»
4	Альфред Кинг	Оценка справедливой стоимости для финансовой отчетности: новые требования FASB	–	2020	ЭБС «IPRbooks»
5	Ледяева Н. Я.	Внутрифирменное предпринимательство	Учебное пособие	2020	ЭБС «IPRbooks
6	Бочкарева Н. А.	Страховое право	Учебник	2019	ЭБС «IPRbooks»
7	Гончаренко Л. И., Мандрощенко О. В.	Прогнозирование и планирование в налогообложении	Учебное пособие	2019	ЭБС «Znanium.com»

8.3. Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

– Официальная Россия [Электронный ресурс] : Сервер органов государственной власти Российской Федерации. – Режим доступа к серверу : http://www.gov.ru/;

– Федеральный образовательный правовой портал Юридическая Россия [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.law.edu.ru;

– Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.minfin.ru/ru/;

– Министерство экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://economy.gov.ru;

– Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.gks.ru;

– Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа к порталу : http//www.cbr.ru;

– Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент // [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://ecsocman.hse.ru;

– Экономическая экспертная группа (ЭЭГ) [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.eeg.ru;

– Каталог учебников, оборудования, электронных ресурсов [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://ndce.edu.ru ;

– Университетская информационная система «Россия»: ресурсы и сервисы для экономических и социальных исследований, учебных программ и государственного управления [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://uisrussia.msu.ru/is4/main.jsp;

– Экономический аналитик [Электронный ресурс] : Финансовый портал. – Режим доступа к порталу: http://economic.su/;

– Российское общество оценщиков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.mrsa.ru

– Портал по оценочной деятельности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.valnet.ru/

– Все для оценки и оценщика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.ocenchik.ru

– Портал «Вестник оценщика» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.appraiser.ru

– Портал российских оценщиков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.valuer.ru/

– Саморегулируемая организация оценщиков некоммерческое партнерство «Сообщество специалистов-оценщиков «СМАО» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.smao.ru/

– Развитие бизнеса [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.devbusiness.ru

– Журнал «Вопросы экономики» // [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.vopreco.ru;

– Электронный журнал «Корпоративные финансы» [Электронный ресурс] : – Режим доступа к журналу : http://cfjournal.hse.ru/archive.html;

– NB: Экономика, тренды и управление [Электронный ресурс] : Электронный научный журнал издательства NotaBene. – Режим доступа к журналу : http://e-notabene.ru/etc/;

– Википедия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: ru.wikipedia.org;

– ЦЭМИ РАН. Российские ресурсы по экономике [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.cemi.rssi.ru

– Сайт для студентов [Электронный ресурс]. – Режим доступа к сайту : https://sites.google.com/site/sajtdlaucenikov/home;

– Web of Science [Электронный ресурс]: мультидисциплинарная реферативная база данных. – Philadelphia: ClarivateAnalitics, 2016. – Режим доступа: apps.webofknowledge.com. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.

– Scopus [Электронный ресурс]: реферативная база данных. – Netherlands: Elsevier, 2004. – Режим доступа: scopus.com. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ. ;

– Elibrary[Электронный ресурс] : научная электронная библиотека. – Москва: НЭБ, 2000. – Режим доступа: elibrary.ru. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.

8.4. Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование ПО	Реквизиты договора (дата, номер, срок действия)
1	Office Standart	Договор № 690 от 19.05.2015 г., срок действия – бессрочно
2	Windows	Договор № 690 от 19.05.2015 г., срок действия – бессрочно Договор № 727 от 20.07.2016 г., срок действия – бессрочно
3	Консультант +	Договор № 1522 от 25.12.2015 г., срок действия – бессрочно

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

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий, помещений для самостоятельной работы обучающихся (номер аудитории)	Перечень основного оборудования
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 проведения групповых и индивидуальных консультаций Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации. (УЛК-807)	Экран телевизионный, ширмы, прожектор на штативе. стол преподавательский, стулья преподавательские, транспарант-перетяжка, системный блок.
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.
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)	