

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**  
**«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ**  
**УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ»**  
**(ТУСУР)**



УТВЕРЖДАЮ  
Директор департамента образования

Документ подписан электронной подписью

Сертификат: 1с6сfa0a-52a6-4f49-aef0-5584d3fd4820

Владелец: Троян Павел Ефимович

Действителен: с 19.01.2016 по 16.09.2019

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Финансовый консалтинг**

Уровень образования: **высшее образование - бакалавриат**  
Направление подготовки / специальность: **38.03.01 Экономика**  
Направленность (профиль) / специализация: **Бухгалтерский учет, анализ и аудит**  
Форма обучения: **очная**  
Факультет: **ЭФ, Экономический факультет**  
Кафедра: **экономики, Кафедра экономики**  
Курс: **4**  
Семестр: **8**  
Учебный план набора 2017 года

**Распределение рабочего времени**

| № | Виды учебной деятельности | 8 семестр | Всего | Единицы |
|---|---------------------------|-----------|-------|---------|
| 1 | Лекции                    | 20        | 20    | часов   |
| 2 | Практические занятия      | 30        | 30    | часов   |
| 3 | Всего аудиторных занятий  | 50        | 50    | часов   |
| 4 | Самостоятельная работа    | 94        | 94    | часов   |
| 5 | Всего (без экзамена)      | 144       | 144   | часов   |
| 6 | Общая трудоемкость        | 144       | 144   | часов   |
|   |                           | 4.0       | 4.0   | З.Е.    |

Зачет: 8 семестр

Томск 2018

## ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Рабочая программа дисциплины составлена с учетом требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика, утвержденного 12.11.2015 года, рассмотрена и одобрена на заседании кафедры экономики « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, протокол № \_\_\_\_\_.

Разработчик:

доцент кафедры Экономики \_\_\_\_\_ В. Ю. Цибульникова

Заведующий обеспечивающей каф.  
экономики

\_\_\_\_\_ В. Ю. Цибульникова

Рабочая программа дисциплины согласована с факультетом и выпускающей кафедрой:

Декан ЭФ \_\_\_\_\_ А. В. Богомолова

Заведующий выпускающей каф.  
экономики

\_\_\_\_\_ В. Ю. Цибульникова

Эксперты:

Доцент кафедры экономики (экономики)

\_\_\_\_\_ Н. Б. Васильковская

Доцент кафедры экономики (экономики)

\_\_\_\_\_ Н. В. Шимко

## 1. Цели и задачи дисциплины

### 1.1. Цели дисциплины

формирование у обучающихся ключевых знаний и навыков по основам финансового консультирования, развитие способности анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей, а также формирование навыков проведения анализа рыночных и специфических рисков, которые помогут при принятии управленческих и финансовых решений.

### 1.2. Задачи дисциплины

- изучить ключевые особенности деятельности финансового консультанта,
- рассмотреть основные сферы финансового консалтинга,
- развить способности к анализу и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлению тенденций изменения социально-экономических показателей,
- научиться анализировать рыночных и специфические риски на финансовых рынках,
- изучить алгоритм принятия управленческих и финансовых решений при осуществлении деятельности финансового консультанта.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Финансовый консалтинг» (Б1.В.ОД.12) относится к блоку 1 (вариативная часть).

Предшествующими дисциплинами, формирующими начальные знания, являются: Личные финансы, Макроэкономика, Микроэкономика, Налоги и налогообложение, Финансовые вычисления.

Последующими дисциплинами являются: Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты.

## 3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

– ПК-6 способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей;

– ПСК-1 способностью проводить анализ рыночных и специфических рисков, использовать его результаты для принятия управленческих решений;

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

– **знать** перечень и содержание разделов, по которым необходимо осуществление финансового консультирования, основные финансово-экономические риски предприятия и индивида, показатели оценки финансового рынка, стандарты предоставления консалтинговых услуг, технологии финансовых исследований.

– **уметь** предлагать конкретные мероприятия по реализации разработанных программ, рекомендаций, обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка, оказать консалтинговые услуги физическим лицам по вопросам совершенствования их финансовой деятельности, по вопросам инвестирования и управления капиталом, проводить консалтинговые исследования финансовых проблем по заказам хозяйствующих субъектов, включая финансово-кредитные организации, органов государственной власти и органов местного самоуправления.

– **владеть** навыками работы на ключевых финансовых рынках, инструментарием финансового консультанта, навыками сбора и анализа информации для проведения консалтинговых исследований.

## 4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4.0 зачетных единицы и представлена в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины

| Виды учебной деятельности                     | Всего часов | Семестры  |
|---|-------------|-----------|
|   |             | 8 семестр |
| Аудиторные занятия (всего)                    | 50          | 50        |
| Лекции  | 20          | 20        |
| Практические занятия                          | 30          | 30        |
| Самостоятельная работа (всего)                | 94          | 94        |
| Выполнение расчетных работ                    | 19          | 19        |
| Выполнение индивидуальных заданий             | 10          | 10        |
| Проработка лекционного материала              | 30          | 30        |
| Подготовка к практическим занятиям, семинарам | 35          | 35        |
| Всего (без экзамена)                          | 144         | 144       |
| Общая трудоемкость, ч                         | 144         | 144       |
| Зачетные Единицы                              | 4.0         | 4.0       |

## 5. Содержание дисциплины

### 5.1. Разделы дисциплины и виды занятий

Разделы дисциплины и виды занятий приведены в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Разделы дисциплины и виды занятий

| Названия разделов дисциплины  | Лек., ч | Прак. зан., ч | Сам. раб., ч | Всего часов (без экзамена) | Формируемые компетенции |
|---|---------|---------------|--------------|----------------------------|-------------------------|
| 8 семестр   |         |               |              |                            |                         |
| 1 Финансовое консультирование в современной экономической системе     | 12      | 14            | 45           | 71                         | ПК-6, ПСК-1             |
| 2 Направления финансового консультирования и защита прав потребителей | 8       | 16            | 49           | 73                         | ПК-6, ПСК-1             |
| Итого за семестр  | 20      | 30            | 94           | 144                        |                         |
| Итого   | 20      | 30            | 94           | 144                        |                         |

### 5.2. Содержание разделов дисциплины (по лекциям)

Содержание разделов дисциплин (по лекциям) приведено в таблице 5.2.

Таблица 5.2 – Содержание разделов дисциплин (по лекциям)

| Названия разделов   | Содержание разделов дисциплины (по лекциям)  | Трудоемкость, ч | Формируемые компетенции |
|---|--|-----------------|-------------------------|
| 8 семестр   |  |                 |                         |
| 1 Финансовое консультирование в современной экономической системе | Основы финансового консультирования: предпосылки, содержание, организация, методы и методика финансового консультирования, содержание и основные элементы финансового консультирования | 2               | ПК-6, ПСК-1             |

|   |  |    |                |
|---|--|----|----------------|
|   | рования.   |    |                |
|   | Подходы к планированию и управлению личными финансами и финансами домохозяйств: цели, задачи, принципы и методы. Функции и структура финансов домохозяйств, Семейный бюджет и личный финансовый план. Принятие осознанных финансовых решений.  | 4  |                |
|   | Банковские продукты и услуги. Основы деятельности коммерческих банков. Ресурсы коммерческого банка. Банковские вклады. Виды банковских активов. Кредитование физических лиц. Банковские кризисы и современные тенденции и развития банковской системы России.  | 2  |                |
|   | Финансовый рынок как инструмент инвестиционной деятельности и инвестиционная деятельность в условиях риска. Инвестиции и инвестиционная деятельность на финансовом рынке. Понятие и сущность фондового рынка. Финансовые инструменты и инструменты инвестирования. Управление инвестиционными процессами. Управление рисками в финансовой сфере. | 4  |                |
|   | Итого  | 12 |                |
| 2 Направления финансового консультирования и защита прав потребителей | Страхование в системе страховой защиты: понятие страхования, основные страховые термины, социальное страхование.   | 2  | ПК-6,<br>ПСК-1 |
|   | Виды пенсий в российской федерации: механизм финансирования. Понятие пенсионного обеспечения, его уровни. Формирование пенсионных прав, пенсионные стратегии в системе обязательного пенсионного страхования. Негосударственное пенсионное обеспечение.  | 2  |                |
|   | Политика и концепция финансовой безопасности и противодействия мошенничеству. Мошенничества на финансовом рынке. Общая характеристика особенностей финансовых мошенничеств.  | 2  |                |
|   | Защита прав потребителей финансовых услуг: государственное регулирование и механизм защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг, защита прав заемщиков при потребительском кредитовании, защита прав вкладчиков, защита прав страхователей, защита прав пенсионеров.  | 2  |                |
|   | Итого  | 8  |                |
| Итого за семестр  |  | 20 |                |

### 5.3. Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами

Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами представлены в таблице 5.3.

Таблица 5.3 – Разделы дисциплины и междисциплинарные связи

| Наименование дисциплин   | № разделов данной дисциплины, для которых необходимо изучение обеспечивающих и обеспечиваемых дисциплин |   |
|--|---|---|
|  | 1   | 2 |
| Предшествующие дисциплины  |   |   |
| 1 Личные финансы   | +   | + |
| 2 Макроэкономика   | +   |   |
| 3 Микроэкономика   |   | + |
| 4 Налоги и налогообложение   |   | + |
| 5 Финансовые вычисления  | +   | + |
| Последующие дисциплины   |   |   |
| 1 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты |   | + |

#### 5.4. Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий

Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий представлено в таблице 5.4.

Таблица 5.4 – Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий

| Компетенции | Виды занятий |            |           | Формы контроля   |
|-------------|--------------|------------|-----------|--|
|             | Лек.         | Прак. зан. | Сам. раб. |  |
| ПК-6        | +            | +          | +         | Отчет по индивидуальному заданию, Опрос на занятиях, Зачет, Расчетная работа, Тест, Отчет по практическому занятию |
| ПСК-1       | +            | +          | +         | Отчет по индивидуальному заданию, Опрос на занятиях, Зачет, Расчетная работа, Тест, Отчет по практическому занятию |

#### 6. Интерактивные методы и формы организации обучения

Не предусмотрено РУП.

#### 7. Лабораторные работы

Не предусмотрено РУП.

#### 8. Практические занятия (семинары)

Наименование практических занятий (семинаров) приведено в таблице 8.1.

Таблица 8.1 – Наименование практических занятий (семинаров)

| Названия разделов | Наименование практических занятий (семинаров) | Трудоемкость, ч | Формируемые компетенции |
|-------------------|---|-----------------|-------------------------|
|                   |   |                 |                         |

| 8 семестр   |  |    |                |
|---|--|----|----------------|
| 1 Финансовое консультирование в современной экономической системе     | Организация и методика финансового консультирования              | 2  | ПК-6,<br>ПСК-1 |
|   | Управление личными финансами                                     | 4  |                |
|   | Банковские продукты и услуги                                     | 4  |                |
|   | Инструменты для инвестиционной деятельности на финансовых рынках | 4  |                |
|   | Итого  | 14 |                |
| 2 Направления финансового консультирования и защита прав потребителей | Страховая защита   | 4  | ПК-6,<br>ПСК-1 |
|   | Пенсионное обеспечение в российской федерации                    | 4  |                |
|   | Финансовая безопасность и противодействие мошенничеству          | 4  |                |
|   | Защита прав потребителей финансовых услуг                        | 4  |                |
|   | Итого  | 16 |                |
| Итого за семестр  |  | 30 |                |

### 9. Самостоятельная работа

Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции представлены в таблице 9.1.

Таблица 9.1 – Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции

| Названия разделов   | Виды самостоятельной работы                   | Трудоемкость,<br>ч | Формируемые компетенции | Формы контроля   |
|---|---|--------------------|-------------------------|--|
| 8 семестр   |   |                    |                         |  |
| 1 Финансовое консультирование в современной экономической системе     | Подготовка к практическим занятиям, семинарам | 20                 | ПК-6,<br>ПСК-1          | Зачет, Опрос на занятиях, Отчет по практическому занятию, Расчетная работа, Тест                                   |
|   | Проработка лекционного материала              | 15                 |                         |  |
|   | Выполнение расчетных работ                    | 10                 |                         |  |
|   | Итого   | 45                 |                         |  |
| 2 Направления финансового консультирования и защита прав потребителей | Подготовка к практическим занятиям, семинарам | 15                 | ПК-6,<br>ПСК-1          | Зачет, Опрос на занятиях, Отчет по индивидуальному заданию, Отчет по практическому занятию, Расчетная работа, Тест |
|   | Проработка лекционного материала              | 15                 |                         |  |
|   | Выполнение индивидуальных заданий             | 10                 |                         |  |
|   | Выполнение расчетных работ                    | 9                  |                         |  |
|   | Итого   | 49                 |                         |  |
| Итого за семестр  |   | 94                 |                         |  |

|       |    |  |  |
|-------|----|--|--|
| Итого | 94 |  |  |
|-------|----|--|--|

### 10. Курсовой проект / курсовая работа

Не предусмотрено РУП.

### 11. Рейтинговая система для оценки успеваемости обучающихся

#### 11.1. Балльные оценки для элементов контроля

Таблица 11.1 – Балльные оценки для элементов контроля

| Элементы учебной деятельности    | Максимальный балл на 1-ую КТ с начала семестра | Максимальный балл за период между 1КТ и 2КТ | Максимальный балл за период между 2КТ и на конец семестра | Всего за семестр |
|----------------------------------|--|---|---|------------------|
| 8 семестр                        |  |   |   |                  |
| Опрос на занятиях                | 5  | 5   | 5   | 15               |
| Отчет по индивидуальному заданию |  | 10  | 15  | 25               |
| Отчет по практическому занятию   | 5  | 10  | 10  | 25               |
| Расчетная работа                 |  | 10  | 10  | 20               |
| Тест                             | 5  | 5   | 5   | 15               |
| Итого максимум за период         | 15   | 40  | 45  | 100              |
| Нарастающим итогом               | 15   | 55  | 100   | 100              |

#### 11.2. Пересчет баллов в оценки за контрольные точки

Пересчет баллов в оценки за контрольные точки представлен в таблице 11.2.

Таблица 11.2 – Пересчет баллов в оценки за контрольные точки

| Баллы на дату контрольной точки                       | Оценка |
|---|--------|
| ≥ 90% от максимальной суммы баллов на дату КТ         | 5      |
| От 70% до 89% от максимальной суммы баллов на дату КТ | 4      |
| От 60% до 69% от максимальной суммы баллов на дату КТ | 3      |
| < 60% от максимальной суммы баллов на дату КТ         | 2      |

#### 11.3. Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку представлен в таблице 11.3.

Таблица 11.3 – Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

| Оценка (ГОС)                    | Итоговая сумма баллов, учитывает успешно сданный экзамен | Оценка (ECTS)           |
|---------------------------------|--|-------------------------|
| 5 (отлично) (зачтено)           | 90 - 100   | A (отлично)             |
| 4 (хорошо) (зачтено)            | 85 - 89  | B (очень хорошо)        |
|                                 | 75 - 84  | C (хорошо)              |
|                                 | 70 - 74  | D (удовлетворительно)   |
| 65 - 69                         |  |                         |
| 3 (удовлетворительно) (зачтено) | 60 - 64  | E (посредственно)       |
| 2 (неудовлетворительно) (не)    | Ниже 60 баллов   | F (неудовлетворительно) |



## 12. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 12.1. Основная литература

1. Финансовый консалтинг [Электронный ресурс]: Учебное пособие / В. Ю. Цибульникова - 2018. 128 с. - Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/8407> (дата обращения: 24.07.2018).

### 12.2. Дополнительная литература

1. Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг [Электронный ресурс]: Учебное пособие / В. Ю. Цибульникова - 2013. 226 с. - Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/3833> (дата обращения: 24.07.2018).
2. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]: Учебное пособие / В. Ю. Цибульникова - 2016. 167 с. - Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/6476> (дата обращения: 24.07.2018).
3. Управленческий консалтинг [Электронный ресурс]: учебник / Ю.Н. Лапыгин. — М. ИНФРА-М, 2018. — 330 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znanium.com>]. — (Высшее образование Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/24402](http://www.dx.doi.org/10.12737/24402) - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/946450> (дата обращения: 24.07.2018).

### 12.3. Учебно-методические пособия

#### 12.3.1. Обязательные учебно-методические пособия

1. Финансовый консалтинг [Электронный ресурс]: Методические указания для практических занятий и самостоятельной работы / В. Ю. Цибульникова - 2018. 73 с. - Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/8408> (дата обращения: 24.07.2018).

#### 12.3.2. Учебно-методические пособия для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Учебно-методические материалы для самостоятельной и аудиторной работы обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

##### Для лиц с нарушениями зрения:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме увеличенным шрифтом.

##### Для лиц с нарушениями слуха:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

##### Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

### 12.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Система «ГАРАНТ» - [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
2. Система «КонсультантПлюс» - [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
3. Азбука финансов - [www.azbukafinansov.ru](http://www.azbukafinansov.ru)
4. Информационный сервер Investfunds - [www.investfunds.ru](http://www.investfunds.ru)
5. Министерство Финансов РФ - [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

## 13. Материально-техническое обеспечение дисциплины и требуемое программное обеспечение

### 13.1. Общие требования к материально-техническому и программному обеспечению дисциплины

#### 13.1.1. Материально-техническое и программное обеспечение для лекционных занятий

Для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации используется учебная аудитория с количеством посадочных мест не менее 22-24, оборудованная доской и стандартной учебной мебелью. Имеются демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические ил-

люстрации по лекционным разделам дисциплины.

### **13.1.2. Материально-техническое и программное обеспечение для практических занятий**

Лаборатория группового проектного обучения "Социально-экономических проблем"  
учебная аудитория для проведения занятий практического типа, учебная аудитория для проведения занятий лабораторного типа

634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 609 ауд.

Описание имеющегося оборудования:

- Рабочие станции на базе Core 2 Duo E6300 (4 шт.);
- Рабочие станции на базе Intel Core i3 3240 (10 шт.);
- Монитор 17.0 Syns Master (14 шт.);
- Портативный компьютер Acer;
- Доска магнитно-маркерная;
- Плазменный экран SAMSUNG-PS50C7HX/BWT;
- Экран на штативе;
- Комплект специализированной учебной мебели;
- Рабочее место преподавателя.

Программное обеспечение:

- 7-Zip
- Google Chrome
- MetaTrader
- Microsoft Office 2007
- Microsoft Windows 7 Pro
- Mozilla Firefox
- Консультант Плюс

### **13.1.3. Материально-техническое и программное обеспечение для самостоятельной работы**

Для самостоятельной работы используются учебные аудитории (компьютерные классы), расположенные по адресам:

- 634050, Томская область, г. Томск, Ленина проспект, д. 40, 233 ауд.;
- 634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 201 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 47, 126 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 74, 207 ауд.

Состав оборудования:

- учебная мебель;
- компьютеры класса не ниже ПЭВМ INTEL Celeron D336 2.8ГГц. - 5 шт.;
- компьютеры подключены к сети «Интернет» и обеспечивают доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

Перечень программного обеспечения:

- Microsoft Windows;
- OpenOffice;
- Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows;
- 7-Zip;
- Google Chrome.

## **13.2. Материально-техническое обеспечение дисциплины для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

Освоение дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения.

При занятиях с обучающимися с нарушениями слуха предусмотрено использование звукоусиливающей аппаратуры, мультимедийных средств и других технических средств приема/переда-

чи учебной информации в доступных формах, мобильной системы преподавания для обучающихся с инвалидностью, портативной индукционной системы. Учебная аудитория, в которой занимаются обучающиеся с нарушением слуха, оборудована компьютерной техникой, аудиотехникой, видеотехникой, электронной доской, мультимедийной системой.

При занятиях с обучающимися с нарушениями зрениями предусмотрено использование в лекционных и учебных аудиториях возможности просмотра удаленных объектов (например, текста на доске или слайда на экране) при помощи видеоувеличителей для комфортного просмотра.

При занятиях с обучающимися с нарушениями опорно-двигательного аппарата используются альтернативные устройства ввода информации и другие технические средства приема/передачи учебной информации в доступных формах, мобильной системы обучения для людей с инвалидностью.

#### **14. Оценочные материалы и методические рекомендации по организации изучения дисциплины**

##### **14.1. Содержание оценочных материалов и методические рекомендации**

Для оценки степени сформированности и уровня освоения закрепленных за дисциплиной компетенций используются оценочные материалы в составе:

###### **14.1.1. Тестовые задания**

1. Вклад с капитализацией процентов предусматривает:

- 1 Возможность пополнения вклада до окончания его срока
- 2 Возможность автоматического продления срока вклада
- 3 Добавление процентов к сумме вклада и начисление процентов на них
- 4 Капитальные затраты на проект

2. Реализация принципа диверсификации вложений в случае с банковскими депозитами означает, что сбережения лучше хранить:

- 1 Только в рублях
- 2 Только в иностранной валюте
- 3 Как в рублях, так и в иностранной валюте
- 4 Только в ОМС

3. По какому депозиту процентная ставка, как правило, выше?

- 1 По вкладам, предусматривающим возможность пополнения
- 2 По вкладам, не предусматривающим возможность пополнения
- 3 По вкладам на короткие сроки
4. По вкладу до востребования

4. При одинаковой величине процентной ставки, какой вклад будет более выгодным?

- 1 Вклад без капитализации процентов
- 2 Вклад с капитализацией процентов
- 3 Вклад, не предусматривающий возможность пополнения
4. Вклад, у которого есть возможность размещения за рубежом

5. При увеличении инфляции уровень процентных ставок в экономике:

- 1 Возрастает
- 2 Снижается
- 3 Остается неизменным
4. Сначала снижается, а затем начинает возрастать.

6. Стоит ли брать кредит в иностранной валюте?

- 1 Да, так как по кредитам в иностранной валюте, как правило, ниже процентная ставка
- 2 Нет, так как возможно неблагоприятное изменение курса иностранной валюты
- 3 Да, так как возможно снижение курса иностранной валюты и в рублевом исчислении размер долга будет сокращаться

4. Нет, поскольку иностранная валюта принесет меньший доход

7. Чем отличается размещение сбережений в кредитном потребительском кооперативе от вклада в банке?

1 процентная ставка в кредитных кооперативах, как правило, ниже процентной ставки по вкладам в банках

2 при досрочном расторжении договора с кредитным кооперативом процент на накопленные сбережения выплачивается в полном размере

3 сбережения в кредитных потребительских кооперативах защищены системой страхования вкладов

4. Кредитный кооператив выплачивает меньший доход.

8. Договоры, в результате которых возникают финансовые активы у одной стороны и финансовые обязательства или долевыми инструментами у другой стороны – это

1 финансовые рычаги

2 финансовые инструменты

3 долговые инструменты

4 инвестиции

9. Рынок, который может точно и своевременно отражать спрос и предложение финансовых ресурсов:

1 совершенный финансовый рынок;

2 инвестиционный рынок;

3 фондовый рынок;

4 валютный рынок;

10. Реальные инвестиции — это:

1 как правило, долгосрочное вложение средств в отрасли материального производства;

2 краткосрочное вложение средств в отрасли материального производства;

3 суммарная стоимость ценных бумаг компании;

4 величина уставного капитала компании.

11. Как защитить свои сбережения от инфляции?

1 защитить сбережения от инфляции невозможно

2 купить как можно больше иностранной валюты

3 вложить деньги в актив, доходность по которому превосходит темпы инфляции

4 всё перечисленное

12. Вы купили акции на 10000 рублей. После этого акции упали на 50%. Сколько у вас останется средств?

1 500 рублей

2 2500 рублей

3 5000 рублей

4 1000 рублей

13. Определенным образом подобранная совокупность ценных бумаг для достижения поставленной цели – это...

1 Портфель ценных бумаг

2 Акции

3 Фьючерсы

4 Евробонды

14. Агрессивный инвестор — это:

- 1 продавец ценных бумаг, готовый идти на риск ради получения высоких дивидендов;
- 2 покупатель ценных бумаг, готовый идти на риск ради получения высоких дивидендов;
- 3 частное (физическое) лицо, выступающее в роли держателя акций и облигаций;
- 4 компания, практикующая агрессивные меры по захвату рынков сбыта.

15. Применение к совокупности различных видов ценных бумаг определенных методов и технических возможностей, которые позволяют: сохранить первоначально инвестированные средства; достигнуть максимального уровня дохода; обеспечить инвестиционную направленность портфеля – это ...

- 1 управление портфелем ценных бумаг
- 2 управление компанией
- 3 хеджирование
- 4 коллективное инвестирование

16. Диверсификация инвестиций — это:

- 1 вид инвестиционной стратегии, связанный с расширением или изменением инвестиционной деятельности;
- 2 общая сумма инвестиционных вложений в проект;
- 3 рыночная стоимость долгосрочных инвестиционных вложений;
- 4 разница между номинальной и рыночной ценой инвестиционных ценных бумаг

17. Установите соответствие между риском и доходностью ценных бумаг:

- 1 чем выше доходность, тем ниже риск;
- 2 чем выше доходность, тем выше риск;
- 3 чем выше риск, риск не меняется;
- 4 чем выше риск, тем выше котировки акций

18. Управление риском - это:

- 1 отказ от рискованного проекта;
- 2 комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- 3 комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, уход или принятие риска;
- 4 комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

19. Хеджирование — это:

- 1 компенсационные действия, которые совершают покупатель или продавец на рынке с целью защиты своего дохода в будущем от изменения курсов;
- 2 купля-продажа с целью получения прибыли, равная разнице между курсом спот, по которому покупатель покупает, и курсом спот, по которому он ее продал;
- 3 форвардная продажа валюты, эквивалентная по размерам масштабам инвестиции;
4. возникновение разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.

20. Инфляционный риск - это:

- 1 риск увеличения темпов инфляции;
- 2 риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;
- 3 риск инфляционных ожиданий;
- 4 риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.

#### **14.1.2. Темы опросов на занятиях**

Основы финансового консультирования: предпосылки, содержание, организация, методы и методика финансового консультирования, содержание и основные элементы финансового консультирования.

Подходы к планированию и управлению личными финансами и финансами домохозяйств: цели, задачи, принципы и методы. Функции и структура финансов домохозяйств, Семейный бюджет и личный финансовый план. Принятие осознанных финансовых решений.

Банковские продукты и услуги. Основы деятельности коммерческих банков. Ресурсы коммерческого банка. Банковские вклады. Виды банковских активов. Кредитование физических лиц. Банковские кризисы и современные тенденции и развития банковской системы России.

Финансовый рынок как инструмент инвестиционной деятельности и инвестиционная деятельность в условиях риска. Инвестиции и инвестиционная деятельность на финансовом рынке. Понятие и сущность фондового рынка. Финансовые инструменты и инструменты инвестирования. Управление инвестиционными процессами. Управление рисками в финансовой сфере.

Страхование в системе страховой защиты: понятие страхования, основные страховые термины, социальное страхование.

Виды пенсий в российской федерации: механизм финансирования. Понятие пенсионного обеспечения, его уровни. Формирование пенсионных прав, пенсионные стратегии в системе обязательного пенсионного страхования. Негосударственное пенсионное обеспечение.

Политика и концепция финансовой безопасности и противодействия мошенничеству. Мошенничества на финансовом рынке. Общая характеристика особенностей финансовых мошенничеств.

Защита прав потребителей финансовых услуг: государственное регулирование и механизм защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг, защита прав заемщиков при потребительском кредитовании, защита прав вкладчиков, защита прав страхователей, защита прав пенсионеров.

#### **14.1.3. Темы индивидуальных заданий**

1. Консультационное сопровождение автокредитования
2. Составление личного финансового плана семьи
3. Анализ активов для инвестирования.

#### **14.1.4. Зачёт**

1. Цели и задачи дисциплины. Междисциплинарные связи.
2. Теории финансового консалтинга.
3. Финансовый консалтинг как раздел экономической науки. Междисциплинарные связи.
4. Основные стадии консультационного процесса. Формы и методы диагностики проблем заказчика.
5. Особенности консультирования в кризисной ситуации.
6. Виды задач, решаемых консультантом.
7. Характеристики консультантов и типы заказчиков. Различные классификации заказчиков и клиентов консалтинговых фирм.
8. Виды мотивации заказчика на получение консалтинговых услуг.
9. Проблемы профессиональной этики бизнес-консультантов. Роли консультанта.
10. Партнерские отношения «клиент-консультант». Регламент отношений «клиент-консультант».
11. Последствия возможных изменений у индивида, вызванные консалтинговым проектом.
12. Виды финансовых инструментов частного инвестора
13. Страхование, как основа финансовой безопасности
14. Права потребителей финансовых услуг
15. Банковские продукты и услуги, основы
16. Пенсионное обеспечение и финансовая стабильность индивида
1. Цели и задачи дисциплины. Междисциплинарные связи.
2. Теории финансового консалтинга.
3. Финансовый консалтинг как раздел экономической науки. Междисциплинарные связи.
4. Основные стадии консультационного процесса. Формы и методы диагностики проблем заказчика.
5. Особенности консультирования в кризисной ситуации.
6. Виды задач, решаемых консультантом.
7. Характеристики консультантов и типы заказчиков. Различные классификации заказчиков и клиентов консалтинговых фирм.
8. Виды мотивации заказчика на получение консалтинговых услуг.
9. Проблемы профессиональной этики бизнес-консультантов. Роли консультанта.

10. Партнерские отношения «клиент-консультант». Регламент отношений «клиент-консультант».

11. Последствия возможных изменений у индивида, вызванные консалтинговым проектом.

12. Виды финансовых инструментов частного инвестора

13. Страхование, как основа финансовой безопасности

14. Права потребителей финансовых услуг

15. Банковские продукты и услуги, основы

16. Пенсионное обеспечение и финансовая стабильность индивида

17. Личный финансовый план и бюджет

#### **14.1.5. Вопросы для подготовки к практическим занятиям, семинарам**

Управление личными финансами

Банковские продукты и услуги

Инструменты для инвестиционной деятельности на финансовых рынках

Страховая защита

Пенсионное обеспечение в российской федерации

Финансовая безопасность и противодействие мошенничеству

Защита прав потребителей финансовых услуг

#### **14.1.6. Темы расчетных работ**

1. Изучение основ налогообложения при осуществлении операций на финансовом рынке

2. Составление бюджета домохозяйства

3. Составление финансового плана индивида

4. Расчет различных форм кредита

#### **14.2. Требования к оценочным материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусмотрены дополнительные оценочные материалы, перечень которых указан в таблице 14.

Таблица 14 – Дополнительные материалы оценивания для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

| Категории обучающихся                         | Виды дополнительных оценочных материалов  | Формы контроля и оценки результатов обучения  |
|---|---|---|
| С нарушениями слуха                           | Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы                        | Преимущественно письменная проверка   |
| С нарушениями зрения                          | Собеседование по вопросам к зачету, опрос по терминам   | Преимущественно устная проверка (индивидуально)                                       |
| С нарушениями опорно-двигательного аппарата   | Решение дистанционных тестов, контрольные работы, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету | Преимущественно дистанционными методами   |
| С ограничениями по общемедицинским показаниям | Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы, устные ответы         | Преимущественно проверка методами исходя из состояния обучающегося на момент проверки |

#### **14.3. Методические рекомендации по оценочным материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной форме;
- в печатной форме с увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- методом чтения ассистентом задания вслух;

- предоставление задания с использованием сурдоперевода.

Лицам с ограниченными возможностями здоровья и инвалидам увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких обучающихся предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге;
- набор ответов на компьютере;
- набор ответов с использованием услуг ассистента;
- представление ответов устно.

Процедура оценивания результатов обучения лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

**Для лиц с нарушениями зрения:**

- в форме электронного документа;
- в печатной форме увеличенным шрифтом.

**Для лиц с нарушениями слуха:**

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

**Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:**

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

При необходимости для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.