

**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: **Финансы и кредит**  
Форма обучения: **заочная**  
Факультет: **ЗиВФ, Заочный и вечерний факультет**  
Кафедра: **экономики, Кафедра экономики**  
Курс: **5**  
Семестр: **9, 10**  
Учебный план набора 2017 года

**Распределение рабочего времени**

№	Виды учебной деятельности	9 семестр	10 семестр	Всего	Единицы
1	Лекции	4	4	8	часов
2	Практические занятия	8	8	16	часов
3	Всего аудиторных занятий	12	12	24	часов
4	Самостоятельная работа	24	92	116	часов
5	Всего (без экзамена)	36	104	140	часов
6	Подготовка и сдача зачета	0	4	4	часов
7	Общая трудоемкость	36	108	144	часов
				4.0	З.Е.

Контрольные работы: 10 семестр - 1  
Зачет: 10 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 № \_\_\_\_\_.

Разработчики:

доцент кафедры Экономики \_\_\_\_\_ В. Ю. Цибульникова  
доцент кафедры экономики ТУСУР \_\_\_\_\_ Ф. А. Красина

Заведующий обеспечивающей каф.  
экономики \_\_\_\_\_ В. Ю. Цибульникова

Рабочая программа дисциплины согласована с факультетом и выпускающей кафедрой:

Декан ЗиВФ \_\_\_\_\_ И. В. Осипов  
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, Финансовые рынки и институты, Фундаментальный анализ на финансовых рынках.

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	
		9 семестр	10 семестр
Аудиторные занятия (всего)	24	12	12
Лекции	8	4	4
Практические занятия	16	8	8
Самостоятельная работа (всего)	116	24	92
Выполнение расчетных работ	26	8	18
Проработка лекционного материала	32	8	24
Подготовка к практическим занятиям, семинарам	34	8	26
Выполнение контрольных работ	24	0	24
Всего (без экзамена)	140	36	104
Подготовка и сдача зачета	4	0	4
Общая трудоемкость, ч	144	36	108
Зачетные Единицы	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
9 семестр					
1 Финансовое консультирование в современной экономической системе	4	8	24	36	ПК-6, ПСК-1
Итого за семестр	4	8	24	36	
10 семестр					
2 Направления финансового консультирования и защита прав потребителей	4	8	92	104	ПК-6, ПСК-1
Итого за семестр	4	8	92	104	
Итого	8	16	116	140	

### 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

9 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.	1	ПК-6, ПСК-1
	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.	1	
	Банковские продукты и услуги. Основы деятельности коммерческих банков. Ресурсы коммерческого банка. Банковские вклады. Виды банковских активов. Кредитование физических лиц. Банковские кризисы и современные тенденции развития банковской системы России.	1	
	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.	1	
	Итого	4	
Итого за семестр		4	
10 семестр			
2 Направления финансового консультирования и защита прав потребителей	Страхование в системе страховой защиты: понятие страхования, основные страховые термины, социальное страхование.	1	ПК-6, 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.	1	
	Политика и концепция финансовой безопасности и противодействия мошенничеству. Мошенничества на финансовом рынке. Общая характеристика особенностей финансовых мошенничеств.	1	
	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.	1	
	Итого	4	

Итого за семестр		4	
Итого		8	

### 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	+	+
6 Финансовые рынки и институты	+	+
7 Фундаментальный анализ на финансовых рынках	+	+
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	+	+	+	Контрольная работа, Опрос на занятиях, Зачет, Расчетная работа, Тест, Отчет по практическому занятию
ПСК-1	+	+	+	Контрольная работа, 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
<b>9 семестр</b>			
1 Финансовое консультирование в современной экономической системе	Организация и методика финансового консультирования	2	ПК-6, ПСК-1
	Управление личными финансами	2	
	Банковские продукты и услуги	2	
	Инструменты для инвестиционной деятельности на финансовых рынках	2	
	Итого	8	
Итого за семестр		8	
<b>10 семестр</b>			
2 Направления финансового консультирования и защита прав потребителей	Страховая защита	2	ПК-6, ПСК-1
	Пенсионное обеспечение в российской федерации	2	
	Финансовая безопасность и противодействие мошенничеству	2	
	Защита прав потребителей финансовых услуг	2	
	Итого	8	
Итого за семестр		8	
Итого		16	

## 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, ч	Формируемые компетенции	Формы контроля
<b>9 семестр</b>				
1 Финансовое консультирование в современной экономической системе	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	8	ПК-6, ПСК-1	Зачет, Опрос на занятиях, Отчет по практическому занятию, Расчетная работа, Тест
	Проработка лекционного материала	8		
	Выполнение расчетных работ	8		
	Итого	24		

Итого за семестр		24		
10 семестр				
2 Направления финансового консультирования и защита прав потребителей	Выполнение контрольных работ	24	ПК-6, ПСК-1	Зачет, Контрольная работа, Опрос на занятиях, Отчет по практическому занятию, Расчетная работа, Тест
	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	26		
	Проработка лекционного материала	24		
	Выполнение расчетных работ	18		
	Итого	92		
Итого за семестр		92		
	Подготовка и сдача зачета	4		Зачет
Итого		120		

### 10. Курсовой проект / курсовая работа

Не предусмотрено РУП.

### 11. Рейтинговая система для оценки успеваемости обучающихся

Рейтинговая система не используется.

### 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: 25.07.2018).

#### 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: 25.07.2018).

2. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]: Учебное пособие / В. Ю. Цибульникова - 2016. 167 с. - Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/6476> (дата обращения: 25.07.2018).

3. Управленческий консалтинг [Электронный ресурс]: учебник / Ю.Н. Лапыгин. — М. ИНФРА-М, 2018. — 330 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znaniium.com>]. — (Высшее образование Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/24402](http://www.dx.doi.org/10.12737/24402) - Режим доступа: <http://znaniium.com/catalog/product/946450> (дата обращения: 25.07.2018).

#### 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: 25.07.2018).

##### 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 иллюстрации 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 Syms 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/передачи 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 долевые инструменты 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 остается 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 совершает 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 контрольных работ**

1. Консультационное сопровождение автокредитования

2. Составление личного финансового плана семьи

3. Анализ активов для инвестирования.

#### **14.1.3. 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 и 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.

#### **14.1.4. 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.