**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
_____ П. Е. Троян
«___» _____ 20__ г.

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: **3**
Семестр: **5, 6**
Учебный план набора 2018 года

Распределение рабочего времени

| № | Виды учебной деятельности | 5 семестр | 6 семестр | Всего | Единицы |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Лекции | 4 | 8 | 12 | часов |
| 2 | Практические занятия | 4 | 8 | 12 | часов |
| 3 | Всего аудиторных занятий | 8 | 16 | 24 | часов |
| 4 | Самостоятельная работа | 64 | 83 | 147 | часов |
| 5 | Всего (без экзамена) | 72 | 99 | 171 | часов |
| 6 | Подготовка и сдача экзамена | 0 | 9 | 9 | часов |
| 7 | Общая трудоемкость | 72 | 108 | 180 | часов |
| | | | | 5.0 | З.Е. |

Контрольные работы: 6 семестр - 1
Экзамен: 6 семестр

Томск 2018

Согласована на портале № 40597

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры
протокол № 8 от « 2 » 7 2018 г.

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 кафедра Экономики | _____ | В. Ю. Цибульникова |
| доцент кафедра 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 |

Согласована на портале № 40597

## 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, 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 5.0 зачетных единицы и представлена в таблице 4.1.

Согласована на портале № 40597

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины

| Виды учебной деятельности | Всего часов | Семестры | |
|---|---|---|---|
| | | 5 семестр | 6 семестр |
| Аудиторные занятия (всего) | 24 | 8 | 16 |
| Лекции | 12 | 4 | 8 |
| Практические занятия | 12 | 4 | 8 |
| Самостоятельная работа (всего) | 147 | 64 | 83 |
| Выполнение расчетных работ | 45 | 29 | 16 |
| Проработка лекционного материала | 45 | 15 | 30 |
| Подготовка к практическим занятиям, семинарам | 44 | 20 | 24 |
| Выполнение контрольных работ | 13 | 0 | 13 |
| Всего (без экзамена) | 171 | 72 | 99 |
| Подготовка и сдача экзамена | 9 | 0 | 9 |
| Общая трудоемкость, ч | 180 | 72 | 108 |
| Зачетные Единицы | 5.0 | | |

## 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 |
|---|---|---|---|---|---|
| 5 семестр | | | | | |
| 1 Финансовое консультирование в современной экономической системе | 4 | 4 | 64 | 72 | ПК-6, ПСК-1 |
| Итого за семестр | 4 | 4 | 64 | 72 | |
| 6 семестр | | | | | |
| 2 Направления финансового консультирования и защита прав потребителей | 8 | 8 | 83 | 99 | ПК-6, ПСК-1 |
| Итого за семестр | 8 | 8 | 83 | 99 | |
| Итого | 12 | 12 | 147 | 171 | |

### 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 |
|---|---|---|---|

Согласована на портале № 40597

| | | | |
|---|---|---|---|
| 5 семестр | | | |
| 1 Финансовое консультирование в современной экономической системе | Основы финансового консультирования: предпосылки, содержание, организация, методы и методика финансового консультирования, содержание и основные элементы финансового конкультирования. | 1 | ПК-6, ПСК-1 |
| | Подходы к планирован ию и управлению личными финансами и финансами домохозяйств: цел и, задачи, принципы и м етоды. 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 тенденци и 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 | |
| 6 семестр | | | |
| 2 Направления финансового консультирования и защита прав потребителей | Страхование в системе страховой защиты: понятие страхования, основные страховые термины, социальное страхование. | 2 | ПК-6, ПСК-1 |
| | Виды пенсий в российской федерации: механизм финансирования. Понятие пенсионного обеспечения, его уровни. Фформирование 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 | |

Согласована на портале № 40597

| | | | |
|---|---|---|---|
| Итого за семестр | | 8 | |
| Итого | | 12 | |

### 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 Налоги и налогообложение | | + |
| 3 Финансовые вычисления | + | + |
| 4 Финансовые рынки и институты | + | + |
| 5 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, Экзамен, Опрос на занятиях, Расчетная работа, Тест, Отчет по практическому занятию |
| ПСК-1 | + | + | + | Контрольная работа, Экзамен, Опрос на занятиях, 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.

Согласована на портале № 40597

Таблица 8.1 – Наименование практических занятий (семинаров)

| Названия разделов | Наименование практических занятий (семинаров) | Трудоемкость, ч | Формируемые компетенции |
|---|---|---|---|
| 5 семестр | | | |
| 1 Финансовое консультирование в современной экономической системе | Организация и методика финансового консультирования | 1 | ПК-6, ПСК-1 |
| | Управление личными финансами | 1 | |
| | Банковские продукты и услуги | 1 | |
| | Инструменты для инвестиционной деятельности на финансовых рынках | 1 | |
| | Итого | 4 | |
| Итого за семестр | | 4 | |
| 6 семестр | | | |
| 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 | | 12 | |

## 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 |
|---|---|---|---|---|
| 5 семестр | | | | |
| 1 Финансовое консультирование в современной экономической системе | Подготовка к практическим занятиям, семинарам | 20 | ПК-6, ПСК-1 | Опрос на занятиях, Отчет по практическому занятию, Расчетная работа, Тест, Экзамен |
| | Проработка лекционного материала | 15 | | |
| | Выполнение расчетных работ | 29 | | |
| | Итого | 64 | | |
| Итого за семестр | | 64 | | |

Согласована на портале № 40597

| 6 семестр | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 2 Направления финансового консультирования и защита прав потребителей | Выполнение контрольных работ | 13 | ПК-6, ПСК-1 | Контрольная работа, Опрос на занятиях, Отчет по практическому занятию, Расчетная работа, Тест, Экзамен |
| | Подготовка к практическим занятиям, семинарам | 24 | | |
| | Проработка лекционного материала | 30 | | |
| | Выполнение расчетных работ | 16 | | |
| | Итого | 83 | | |
| Итого за семестр | | 83 | | |
| | Подготовка и сдача экзамена | 9 | | Экзамен |
| Итого | | 156 | | |

## 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: 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 - 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:**

Согласована на портале № 40597

– 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
2. Система «КонсультантПлюс» - www.consultant.ru
3. Азбука финансов - www.azbukafinansov.ru
4. Информационный сервер Investfunds - www.investfunds.ru
5. Министерство Финансов РФ - 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 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.;

Согласована на портале № 40597

- 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?

Согласована на портале № 40597

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 рубежем

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.

Согласована на портале № 40597

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;

Согласована на портале № 40597

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. Экзаменационные вопросы

1.Цели и задачи дисциплины. Междисциплинарные связи.
2.Теории финансового консалтинга.
3. Финансовый консалтинг как раздел экономической науки.
4. Основные стадии консультационного процесса.
5.Особенности консультирования в кризисной ситуации.
6.Виды задач, решаемых консультантом.
7. Характеристики консультантов и типы заказчиков.
8.Виды мотивации заказчика на получение консалтинговых услуг.
9. Проблемы профессиональной этики бизнес-консультантов.
10. Партнерские отношения «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
16. Пенсионное обеспечение и финансовая стабильность индивида
17. Личный финансовый план и бюджет
18. Формы и методы диагностики проблем заказчика.
19. Роли консультанта.
19. Регламент отношений «клиент-консультант».
20. Различные классификации заказчиков и клиентов консалтинговых фирм.

### 14.1.3. Темы контрольных работ

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

### 14.1.4. Темы опросов на занятиях

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

Подходы к планирован ию и управлению личными финансами и финансами домохозяйств: цел и, задачи, принципы и м етоды. 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 тенденци и развития банковской системы России.

Финансовый рынок как инструмент инвестиционной деятельности и инвестиционная деятельность в условиях риска. Инвестиции и инвестиционная деятельность на финансовом рынке.

Согласована на портале № 40597

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. Фформирование 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.

### 14.1.5. 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:

Согласована на портале № 40597

– 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.

Согласована на портале № 40597