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 (в том числе с применением дистанционных образовательных технологий)**
Факультет: **ФДО, Факультет дистанционного обучения**
Кафедра: **экономики, Кафедра экономики**
Курс: **5**
Семестр: **9**
Учебный план набора 2018 года

Распределение рабочего времени

№	Виды учебной деятельности	9 семестр	Всего	Единицы
1	Самостоятельная работа под руководством преподавателя	10	10	часов
2	Контроль самостоятельной работы	2	2	часов
3	Всего контактной работы	12	12	часов
4	Самостоятельная работа	128	128	часов
5	Всего (без экзамена)	140	140	часов
6	Подготовка и сдача зачета	4	4	часов
7	Общая трудоемкость	144	144	часов
			4.0	З.Е.

Контрольные работы: 9 семестр - 1
Зачет: 9 семестр

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Шелупанов А.А.
Должность: Ректор
Дата подписания: 28.02.2018
Уникальный программный ключ:
c53e145e-8b20-45aa-9347-a5e4dbb90e8d

Томск 2018

Согласована на портале № 45983

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 №_____.

Разработчик:

доцент кафедра Экономики _____ В. Ю. Цибульникова

Заведующий обеспечивающей каф. экономики _____ В. Ю. Цибульникова

Рабочая программа дисциплины согласована с факультетом и выпускающей кафедрой:

Декан ФДО _____ И. П. Черкашина

Заведующий выпускающей каф. экономики _____ В. Ю. Цибульникова

Эксперты:

Доцент кафедры технологий электронного обучения (ТЭО) _____ Ю. В. Морозова

Доцент кафедры экономики (экономики) _____ Н. Б. Васильковская

Согласована на портале № 45983

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.

Последующими дисциплинами являются: Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты, Фундаментальный анализ на финансовых рынках.

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.

Согласована на портале № 45983

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины

Виды учебной деятельности	Всего часов	Семестры
		9 семестр
Контактная работа (всего)	12	12
Самостоятельная работа под руководством преподавателя (СРП)	10	10
Контроль самостоятельной работы (КСР)	2	2
Самостоятельная работа (всего)	128	128
Подготовка к контрольным работам	52	52
Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	76	76
Всего (без экзамена)	140	140
Подготовка и сдача зачета	4	4
Общая трудоемкость, ч	144	144
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	СРП, ч	КСР, ч	Сам. раб., ч	Всего часов (без экзамена)	Формируемые компетенции
9 семестр					
1 «Сэкономленный доллар – заработанный доллар»: Об инвестициях и сбережениях	1	2	22	23	ПК-6, ПСК-1
2 «Вам не нужно быть гением, чтобы хорошо инвестировать»: Можете ли вы быть инвестором, и какие качества для этого нужны	1		24	25	ПК-6, ПСК-1
3 «Никогда не инвестируй в бизнес, в котором ничего не понимаешь»: Финансовые инструменты. Риск, доходность, ликвидность	2		22	24	ПК-6, ПСК-1
4 «Думай, прежде чем вкладывать деньги, и не забывай думать, когда уже вложил их»: Основы формирования инвестиционного портфеля, прогнозирование изменений	2		24	26	ПК-6, ПСК-1
5 «Кто-то может сидеть в тени сегодня только потому, что он в свое время посадил дерево»: Стратегии цели, параметры краткосрочного и долгосрочного инвестирования	2		24	26	ПК-6, ПСК-1

Согласована на портале № 45983

6 «Нам не нужно быть умнее остальных. Мы должны быть более дисциплинированы, чем остальные»: Учимся сберегать и вкладывать, составляем личный финансовый план	2		12	14	ПК-6, ПСК-1
Итого за семестр	10	2	128	140	
Итого	10	2	128	140	

5.2. Содержание разделов дисциплины (самостоятельная работа под руководством преподавателя)

Содержание разделов дисциплин (самостоятельная работа под руководством преподавателя) приведено в таблице 5.2.

Таблица 5.2 – Содержание разделов дисциплин (самостоятельная работа под руководством преподавателя)

Названия разделов	Содержание разделов дисциплины (самостоятельная работа под руководством преподавателя)	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
9 семестр			
1 «Сэкономленный доллар – заработанный доллар»: Об инвестициях и сбережениях	Финансы и финансовые решения. Сбережения. Инвестиции. Правила успешных сбережений.	1	ПК-6, ПСК-1
	Итого	1	
2 «Вам не нужно быть гением, чтобы хорошо инвестировать»: Можете ли вы быть инвестором, и какие качества для этого нужны	Кто такой инвестор? Риски инвестора. Почему люди теряют деньги. Успешный инвестор. Кто он?	1	ПК-6, ПСК-1
	Итого	1	
3 «Никогда не инвестируй в бизнес, в котором ничего не понимаешь»: Финансовые инструменты. Риск, доходность, ликвидность	Ключевые понятия. История денег. Классификация финансовых инструментов. Риск, доходность, ликвидность.	2	ПК-6, ПСК-1
	Итого	2	
4 «Думай, прежде чем вкладывать деньги, и не забывай думать, когда уже вложил их»: Основы формирования инвестиционного портфеля, прогнозирование изменений	Инвестиционный портфель. Правила составления инвестиционного портфеля. Способы оценки эффективности портфеля. Основы анализа изменения цен активов. Прогнозирование изменения цен и динамики активов. Формируем свой портфель.	2	ПК-6, ПСК-1
	Итого	2	
5 «Кто-то может	Стратегии инвестирования. Обстоятель-	2	ПК-6, ПСК-1

Согласована на портале № 45983

сидеть в тени сегодня только потому, что он в свое время посадил дерево»: Стратегии цели, параметры краткосрочного и долгосрочного инвестирования	ства, ситуации и инвестиции. Достижение финансовых целей.		
	Итого	2	
6 «Нам не нужно быть умнее остальных. Мы должны быть более дисциплинированы, чем остальные»: Учимся сберегать и вкладывать, составляем личный финансовый план	Финансовый план. Учет расходов и доходов. Личный бюджет. Планируем и инвестируем сами	2	ПК-6, ПСК-1
	Итого	2	
Итого за семестр		10	

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	3	4	5	6
Предшествующие дисциплины						
1 Личные финансы	+	+				
2 Макроэкономика	+	+	+	+		
3 Микроэкономика	+	+	+			
4 Налоги и налогообложение		+		+	+	+
5 Финансовые вычисления	+	+	+	+	+	+
6 Финансовые рынки и институты	+	+	+	+	+	+
Последующие дисциплины						
1 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты	+	+	+	+	+	+
2 Фундаментальный анализ на финансовых рынках	+	+	+	+	+	+

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

Компетенци	Виды занятий	Формы контроля

Согласована на портале № 45983

и	СРП	КСР	Сам. раб.	
ПК-6	+	+	+	Контрольная работа, Проверка контрольных работ, Зачет, Тест
ПСК-1	+	+	+	Контрольная работа, Проверка контрольных работ, Зачет, Тест

6. Интерактивные методы и формы организации обучения

Не предусмотрено РУП.

7. Лабораторные работы

Не предусмотрено РУП.

8. Контроль самостоятельной работы

Виды контроля самостоятельной работы приведены в таблице 8.1.

Таблица 8.1 – Виды контроля самостоятельной работы

№	Вид контроля самостоятельной работы	Трудоемкость (час.)	Формируемые компетенции
9 семестр			
1	Контрольная работа с автоматизированной проверкой	2	ПК-6, ПСК-1
Итого		2	

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
9 семестр				
1 «Сэкономленный доллар – заработанный доллар»: Об инвестициях и сбережениях	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	12	ПК-6, ПСК-1	Зачет, Контрольная работа, Тест
	Подготовка к контрольным работам	10		
	Итого	22		
2 «Вам не нужно быть гением, чтобы хорошо инвестировать»: Можете ли вы быть инвестором, и какие качества для этого нужны	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	16	ПК-6, ПСК-1	Зачет, Контрольная работа, Тест
	Подготовка к контрольным работам	8		
	Итого	24		
3 «Никогда не инвестируй в бизнес, в котором ничего не понимаешь»: Финансовые инструменты. Риск, доходность,	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	12	ПК-6, ПСК-1	Зачет, Контрольная работа, Тест
	Подготовка к контрольным работам	10		
	Итого	22		

Согласована на портале № 45983

ликвидность				
4 «Думай, прежде чем вкладывать деньги, и не забывай думать, когда уже вложил их»: Основы формирования инвестиционного портфеля, прогнозирование изменений	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	14	ПК-6, ПСК-1	Зачет, Контрольная работа, Тест
	Подготовка к контрольным работам	10		
	Итого	24		
5 «Кто-то может сидеть в тени сегодня только потому, что он в свое время посадил дерево»: Стратегии цели, параметры краткосрочного и долгосрочного инвестирования	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	16	ПК-6, ПСК-1	Зачет, Контрольная работа, Тест
	Подготовка к контрольным работам	8		
	Итого	24		
6 «Нам не нужно быть умнее остальных. Мы должны быть более дисциплинированы, чем остальные»: Учимся сберегать и вкладывать, составляем личный финансовый план	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части курса	6	ПК-6, ПСК-1	Зачет, Контрольная работа, Тест
	Подготовка к контрольным работам	6		
	Итого	12		
	Выполнение контрольной работы	2	ПК-6, ПСК-1	Контрольная работа
Итого за семестр		128		
	Подготовка и сдача зачета	4		Зачет
Итого		132		

10. Контроль самостоятельной работы (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. Цибульникова В. Ю. Финансовый консалтинг : электронный курс / В. Ю. Цибульникова. – Томск ТУСУР, ФДО, 2018. Доступ из личного кабинета студента.

Согласована на портале № 45983

12.2. Дополнительная литература

1. Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг [Электронный ресурс]: Учебное пособие / В. Ю. Цибульникова -Томск: Эль Контент, 2013. 226 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: https://study.tusur.ru/study/library/ (дата обращения: 12.09.2018).
2. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]: Учебное пособие / В. Ю. Цибульникова.— Томск: Эль Контент, 2016. 167 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: https://study.tusur.ru/study/library/ (дата обращения: 12.09.2018).
3. Забродин, В. Ю. Управленческий консалтинг. Социологический подход [Электронный ресурс]: учебное пособие для академического бакалавриата / В. Ю. Забродин. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 130 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс. Модуль.). — ISBN 978-5-534-04393-8. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: https://biblio-online.ru/book/F2FEFCBB-8350-4DF8-A0F8-EF9D855C2411/upravlencheskiy-konsalting-sociologicheskiy-podhod (дата обращения: 12.09.2018).

12.3. Учебно-методические пособия

12.3.1. Обязательные учебно-методические пособия

1. Цибульникова В.Ю. Финансовый консалтинг [Электронный ресурс]: методические указания по организации самостоятельной работы для студентов заочной формы обучения направления подготовки 38.03.01 Экономика, обучающихся с применением дистанционных образовательных технологий / В. Ю. Цибульникова. – Томск : ФДО, ТУСУР, 2018. 73 с. Доступ из личного кабинета студента. — Режим доступа: https://study.tusur.ru/study/library/ (дата обращения: 12.09.2018).

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. КонсультантПлюс: www.consultant.ru (доступ из личного кабинета студента по ссылке: https://study.tusur.ru/study/download/)
2. Азбука финансов - www.azbukafinansov.ru
3. Информационный сервер Investfunds - www.investfunds.ru
4. 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 дисциплины

Кабинет для самостоятельной работы студентов

учебная аудитория для проведения занятий лабораторного типа, помещение для проведения групповых и индивидуальных консультаций, помещение для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации, помещение для самостоятельной работы

634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 74, 207 ауд.

Описание имеющегося оборудования:

Согласована на портале № 45983

- Коммутатор MicroTeak;
- Компьютер PENTIUM D 945 (3 шт.);
- Компьютер GELERON D 331 (2 шт.);
- Комплект специализированной учебной мебели;
- Рабочее место преподавателя.

Программное обеспечение:
- 7-zip (с возможностью удаленного доступа)
- Google Chrome (с возможностью удаленного доступа)
- Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows (с возможностью удаленного доступа)
- MS Office версий 2010 (с возможностью удаленного доступа)
- Microsoft Windows (с возможностью удаленного доступа)
- OpenOffice (с возможностью удаленного доступа)
- КонсультантПлюс (с возможностью удаленного доступа)

13.1.2. 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.

Согласована на портале № 45983

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 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.

Согласована на портале № 45983

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 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

Согласована на портале № 45983

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. Зачёт

Приведены примеры типовых заданий из банка контрольных тестов, составленных по пройденным разделам дисциплины:

1. Выберите из предложенных вариантов максимально корректную формулировку финансовой цели.
Накопить достаточное количество денег для путешествий по всему миру.
Откладывать на депозит на старость.
Накопить $10 000 к декабрю следующего года для покупки новой мебели.

2. В изначально сформированном инвестиционном портфеле с течением времени уровень риска
изменятся
остается неизменным
пропорционально возрастает

3. Пересмотр состава активов в портфеле с целью поддержания допустимого уровня риска нужен для того, чтобы
увеличивать долю более рискованных активов в пользу менее рискованных инструментов

Согласована на портале № 45983

уменьшать долю менее рискованных активов в пользу более рискованных инструментов
уменьшать долю более рискованных активов в пользу менее рискованных инструментов

4. Необходимо вкладывать в рискованные активы только то, что
не ухудшит текущего положения
ухудшает текущее финансовое состояние
было заимствовано из других источников

5. Выберите наиболее сбалансированный вариант состава инвестиционного портфеля с точки зрения приемлемого уровня риска.
Акции, облигации, опционы.
Акции, облигации, банковский депозит.
Банковский депозит.
Обезличенный металлический счет, банковский депозит.

6. Укажите активы, представляющие собой финансовые требования, дающие право их владельцу (кредитору) на получение платежа или серии платежей от другой институциональной единицы (должника) в соответствии с заключенными договором.
Финансовые.
Ликвидные.
Материальные.

7. … возникают, когда кредитор предоставляет средства заемщику под определенный процент в соответствии с условиями контракта, заключенного между ними.
Финансовые ресурсы
Финансовые обязательства
Ликвидные обязательства

8. Укажите учреждение, осуществляющее коллективные инвестиции, суть которого заключается в аккумулировании сбережений частных и юридических лиц для совместного (в том числе и портфельного) инвестирования через покупку ценных бумаг, а не реальных производственных активов.
Инвестиционный фонд.
Пенсионный фонд.
Банк.

9. Инвестиционным фондом распоряжается
акционерная компания в собственных интересах
управляющая компания в интересах инвестора
управляющая компания в собственных интересах

10. Цель создания ПИФа – получение прибыли на объединённые в фонд активы и распределение полученной прибыли между инвесторами (пайщиками) …
в соответствии со среднерыночной доходностью акций на рынке ценных бумаг
пропорционально количеству паёв
пропорционально доходам за предыдущие периоды

11. В первую очередь необходимо четко представлять, сколько вы сможете заработать в будущем, какие источники поступлений ожидаются, чтобы
обеспечить бесперебойность расходов
планировать инвестиционные вложения
обеспечить стабильность бюджета

12. пассивным способам увеличения дохода можно отнести

Согласована на портале № 45983

поиск новой работы
инвестиции в различные источники, которые генерируют дополнительный доход
открытие и развитие бизнеса

13. В основе финансовой стабильности домохозяйства лежит процесс планирования будущих
затрат
доходов от основного места работы
доходов от инвестиций

14. Нужно ли выполнять анализ расходов внутри каждой выделенной вами статьи?
Нет, в этом нет необходимости.
Да, это необходимо, чтобы понимать, какие из затрат были неоптимальными.
Да, это необходимо, чтобы выявлять возможности для разумной экономии.

15. Выберите рациональные способы поведения.
Покупать наиболее дешевое, чтобы снизить затраты.
Совершать крупные покупки по окончании сезона.
Выделить сумму для текущих трат и завести специальную кредитную карту для этих целей.
Составлять список покупок перед походом в магазин.
Планировать крупные покупки заранее.

16. Укажите верное утверждение о стандартах составления личного финансового плана.
Личный финансовый план должен обязательно содержать раздел учета доходов и расходов, а также раздел с перечнем инвестиционных накоплений.
Какие-либо стандарты составления личного финансового плана отсутствуют.
Личный финансовый план должен быть сформирован на год вперед и учитывать все аспекты жизни человека.

17. Личный финансовый план на регулярной основе необходимо
перегруппировывать
пересматривать
составлять заново

18. Первое, что необходимо сделать в процессе личного финансового планирования:
выполнить анализ текущего финансового положения, т. е. оценить перечень имеющихся активов и пассивов, оценить свои доходы и расходы
составить перечень рекомендуемых инструментов для инвестирования
определить перечень финансовых целей на ближайшие 5 лет

19. Выберите верное утверждение.
Откладывать и инвестировать средства не имеет смысла, поскольку если сберегать часть денег, то их будет оставаться меньше на текущую жизнь, а жить надо «здесь и сейчас».
Откладывать и инвестировать средства нужно по принципу «чем больше, тем лучше». Так мы обеспечим себе безбедную старость.
Нужно найти разумный компромисс между тратами, которые позволяют радоваться жизни, и сбережениями на будущее. Стоит сберегать средства в разумных пределах.

20. Выберите наиболее разумный подход к сбережению в конкретной ситуации.
Ежемесячный доход гражданина составляет 30 000 руб., совокупная сумма обязательных расходов – 21 000 руб. Около 3 000 руб. он привык тратить на походы в театр. Исходя из потребностей семьи, он определил финансовую цель – купить автомобиль в среднем ценовом диапазоне от 400 000 руб.
Накапливать все средства, которые не используются для обязательных расходов – 9 000

Согласована на портале № 45983

руб., чтобы как можно быстрее накопить на автомобиль.

Не отказывать себе в развлечении (походах в театр) и накапливать оставшуюся сумму – 6 000 руб.

Не отказывать себе в развлечении полностью, а сократить расходы на походы в театр в разумных пределах – до 1 500 руб., и накапливать оставшуюся сумму 7 500 руб.

14.1.3. Темы контрольных работ

Финансовый консалтинг:

1. Высказывание «Инвестируйте в то, что вы любите, в то, что понимаете» принадлежит
Роберту Кийосаки
Уоррену Баффету
Джорджу Соросу

2. Высказывание «Если Вы хотите изменить свою реальность, то Вы должны изменить своё мышление» принадлежит
Джорджу Соросу
Уоррену Баффету
Роберту Кийосаки

3. Проявление какого качества демонстрирует инвестор в данной ситуации: «Несмотря на панические настроения на финансовых рынках инвестор осуществляет свои вложения в соответствии с ранее разработанным планом»?
Дисциплина.
Хладнокровие, выдержка.
Оптимизм.

4. Проявление какого качества демонстрирует инвестор в данной ситуации: «Инвестор ведет учет своих финансовых активов, регулярно отслеживает информацию о состоянии экономики, раз в неделю, согласно правилам управления капиталом, проводит анализ состояния инвестиционного портфеля»?
Дисциплина.
Хладнокровие, выдержка.
Оптимизм.

5. Какое качество необходимо развивать инвестору, чтобы изучать различную информацию (экономическую, финансовую, политическую) и делать выводы о целесообразности инвестиций в тот или иной актив?
Аналитические способности.
Оптимизм.
Умение определить личную перспективу.

6. Если Вы хотите получить большой доход от инвестиций в короткие сроки, то
первоначальный объем вложений должен быть небольшим
процентная ставка, под которую совершаются вложения, должна быть большой
первоначальный объем вложений должен быть большим
процентная ставка, под которую совершаются вложения, должна быть небольшой

7. Одним из способов сделать процесс инвестиций более простым является
выбор только высокодоходных активов
выбор из множества финансовых активов, в которых вы разобрались лучше всего
постоянное изучение различных новых инструментов инвестирования и технологий

8. Выберите верное утверждение об инвестиционных рисках.
Инвестирование может быть полностью безрисковым делом.

Согласована на портале № 45983

Инвестирование – это очень рискованное дело.

Риск при инвестировании определяется уровнем риска вложения в различные группы финансовых активов.

9. Отметьте один из принципов успешного инвестирования.

«Не складывайте все яйца в одну корзину».

Вкладывайте средства только в банк.

Никогда не пересматривайте свой инвестиционный портфель чаще, чем раз в месяц.

10. Инвестор наблюдает, как на протяжении последних двух дней акции компании, в которую он вложил средства, падают в цене. На текущий момент падение достигло 5% от первоначального капитала. Новостные агентства не сообщают значимых новостей об ухудшении состояния данной компании или данной отрасли, но инвестор все равно продает эти акции. Влиянию какого фактора он подвержен?

Стадное чувство.

Паника.

Жадность.

11. Средства, которые …, обычно направляются на инвестирование.

остаются после совершения текущих расходов

предназначены для текущих расходов

накоплены на «черный день»

12. Перед тем как начинать вкладывать свои средства куда-либо, нужно

сформировать достаточно крупные сбережения

определиться с финансовыми возможностями, т. е. решить, сколько средств Вы точно можете направить на инвестирование

определиться с финансовыми возможностями, т. е. решить, сколько денег Вы хотите заработать таким образом

13. Рассматривая советы различных инвестиционных экспертов, следует прислушиваться к их мнению

но окончательное решение принимать самостоятельно

и не принимать самостоятельных решений

и не принимать никакого решения, если среди этих прогнозов нет единого мнения

14. Если вы рассматриваете вложения в недвижимость какой-либо страны, то необходимо

обращать внимание на внешнюю и внутреннюю политику этого государства

обязательно нанять инвестиционного консультанта

разработать стратегию инвестирования

15. Прежде чем начать инвестировать, нужно

выбрать активы для вложения

составить список активов и обязательств

выучиться на инвестиционного управляющего

16. Укажите обращающиеся финансовые документы, с помощью которых осуществляются операции между физическими и (или) юридическими лицами на финансовом рынке.

Финансовые активы.

Финансовые потоки.

Акции.

17. Деньги и банковские карты – это инструменты … рынка.

кредитного

Согласована на портале № 45983

фондового
страхового

18. Ценные бумаги, подтверждающие право или обязательство их владельца купить или продать обращающиеся первичные ценные бумаги, валюту, товары или нематериальные активы на заранее определенных условиях в будущем периоде, – это
эмиссионные ценные бумаги
производные финансовые инструменты
инвестиционные паи

19. Укажите договор, по которому потенциальный покупатель или потенциальный продавец базового актива получает право, но не обязательство, совершить покупку или продажу данного актива по заранее оговорённой цене в определённый договором момент в будущем или на протяжении определённого отрезка времени.
Опцион.
Фьючерс.
Варрант.

20. Укажите производный финансовый инструмент, стандартный срочный биржевой контракт купли-продажи базового актива, при заключении которого стороны (продавец и покупатель) договариваются только об уровне цены и сроке поставки. Остальные параметры актива оговорены заранее в спецификации биржевого контракта.
Опционный договор.
Фьючерсный контракт.
Форвардный контракт.

14.1.4. Методические рекомендации

Учебный материал излагается в форме, предполагающей самостоятельное мышление студентов, самообразование. При этом самостоятельная работа студентов играет решающую роль в ходе всего учебного процесса.

Начать изучение дисциплины необходимо со знакомства с рабочей программой, списком учебно-методического и программного обеспечения. Самостоятельная работа студента включает работу с учебными материалами, выполнение контрольных мероприятий, предусмотренных учебным планом.

В процессе изучения дисциплины для лучшего освоения материала необходимо регулярно обращаться к рекомендуемой литературе и источникам, указанным в учебных материалах; пользоваться через кабинет студента на сайте Университета образовательными ресурсами электронно-библиотечной системы, а также общедоступными интернет-порталами, содержащими научно-популярные и специализированные материалы, посвященные различным аспектам учебной дисциплины.

При самостоятельном изучении тем следуйте рекомендациям:

- чтение или просмотр материала необходимо осуществлять медленно, выделяя основные идеи; на основании изученного составить тезисы. Освоив материал, попытаться соотнести теорию с примерами из практики;

- если в тексте встречаются термины, следует выяснить их значение для понимания дальнейшего материала;

- необходимо осмысливать прочитанное и изученное, отвечать на предложенные вопросы.

Студенты могут получать индивидуальные консультации с использованием средств телекоммуникации.

По дисциплине могут проводиться дополнительные занятия в форме вебинаров. Расписание вебинаров публикуется в кабинете студента на сайте Университета. Запись вебинара публикуется в электронном курсе по дисциплине.

Согласована на портале № 45983

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.

Согласована на портале № 45983