МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ»
(ТУСУР)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
_____ П. В. Сенченко
«___» _____ 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: **очная**
Факультет: **ЭФ, Экономический факультет**
Кафедра: **Экон, Кафедра экономики**
Курс: **4**
Семестр: **7**
Учебный план набора 2020 года

Распределение рабочего времени

№	Виды учебной деятельности	7 семестр	Всего	Единицы
1	Лекции	18	18	часов
2	Практические занятия	36	36	часов
3	Всего аудиторных занятий	54	54	часов
4	Самостоятельная работа	90	90	часов
5	Всего (без экзамена)	144	144	часов
6	Общая трудоемкость	144	144	часов
		4.0	4.0	З.Е.

Зачёт: 7 семестр

Томск

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сенченко П.В.
Должность: Проректор оп УР
Дата подписания: 18.12.2019
Уникальный программный ключ:
a1119608-cdff-4455-b54e-5235117c185c

Согласована на портале № 49561

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры
протокол № 10 от « 3 » 10 2019 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 Экон «___» _____ 20__ года, протокол №_____.

Разработчик:

доцент кафедра Экономики _____ В. Ю. Цибульникова

Заведующий обеспечивающей каф. Экон _____ В. Ю. Цибульникова

Рабочая программа дисциплины согласована с факультетом и выпускающей кафедрой:

Декан ЭФ _____ А. В. Богомолова

Заведующий выпускающей каф. Экон _____ В. Ю. Цибульникова

Эксперты:

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

Доцент кафедры экономики (экономики) _____ Н. В. Шимко

Согласована на портале № 49561

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.1.02.12) относится к блоку 1 (вариативная часть).

Предшествующими дисциплинами, формирующими начальные знания, являются: Деловые коммуникации, 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.

Согласована на портале № 49561

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины

Виды учебной деятельности	Всего часов	Семестры
		7 семестр
Аудиторные занятия (всего)	54	54
Лекции	18	18
Практические занятия	36	36
Самостоятельная работа (всего)	90	90
Выполнение расчетных работ	19	19
Выполнение индивидуальных заданий	10	10
Проработка лекционного материала	30	30
Подготовка к практическим занятиям, семинарам	31	31
Всего (без экзамена)	144	144
Общая трудоемкость, ч	144	144
Зачетные Единицы	4.0	4.0

5. Содержание дисциплины

5.1. Разделы дисциплины и виды занятий

Разделы дисциплины и виды занятий приведены в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Разделы дисциплины и виды занятий

Названия разделов дисциплины	Лек., ч	Прак. зан., ч	Сам. раб., ч	Всего часов (без экзамена)	Формируемые компетенции
7 семестр					
1 Финансовое консультирование в современной экономической системе	10	18	41	69	ПК-6, ПСК-1
2 Направления финансового консультирования и защита прав потребителей	8	18	49	75	ПК-6, ПСК-1
Итого за семестр	18	36	90	144	
Итого	18	36	90	144	

5.2. Содержание разделов дисциплины (по лекциям)

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

Таблица 5.2 – Содержание разделов дисциплин (по лекциям)

Названия разделов	Содержание разделов дисциплины (по лекциям)	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
7 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.	2	ПК-6, ПСК-1
	Подходы к планирован ию и управлению личными финансами и финансами домо-	2	

Согласована на портале № 49561

	хозяйств: 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.	2	
	Финансовый рынок как инструмент инвестиционной деятельности и инвестиционная деятельность в условиях риска. Инвестиции и инвестиционная деятельность на финансовом рынке. Понятие и сущность фондового рынка. Финансовые инструменты и инструменты инвестирования. Управление инвестиционными процессами. Управление рисками в финансовой сфере.	4	
	Итого	10	
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. Ффор-мирование пенсионных прав, пенсионные стратегии в системе обязательного пенсионного страхования. Негосударственное пенсионное обеспечение.	2	
	Политика и концепция финансовой безопасности и противодействия мошенничеству. Мошенничества на финансовом рынке. Общая характеристика особенностей финансовых мошенничеств.	2	
	Защита прав потребителей финансовых услуг: государственное регулирование и механизм защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг, защита прав заемщиков при потребительском кредитовании, защита прав вкладчиков, защита прав страхователей, защита прав пенсионеров.	2	
	Итого	8	
Итого за семестр		18	

Согласована на портале № 49561

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 Деловые коммуникации	+	
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	+	+	+	Отчет по индивидуальному заданию, Опрос на занятиях, Зачёт, Расчетная работа, Тест, Отчет по практическому занятию
ПСК-1	+	+	+	Отчет по индивидуальному заданию, Опрос на занятиях, Зачёт, 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 № 49561

Таблица 8.1 – Наименование практических занятий (семинаров)

Названия разделов	Наименование практических занятий (семинаров)	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
7 семестр			
1 Финансовое консультирование в современной экономической системе	Организация и методика финансового консультирования	2	ПК-6, ПСК-1
	Управление личными финансами	6	
	Банковские продукты и услуги	4	
	Инструменты для инвестиционной деятельности на финансовых рынках	6	
	Итого	18	
2 Направления финансового консультирования и защита прав потребителей	Страховая защита	4	ПК-6, ПСК-1
	Пенсионное обеспечение в российской федерации	4	
	Финансовая безопасность и противодействие мошенничеству	6	
	Защита прав потребителей финансовых услуг	4	
	Итого	18	
Итого за семестр		36	

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
7 семестр				
1 Финансовое консультирование в современной экономической системе	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	16	ПК-6, ПСК-1	Зачёт, Опрос на занятиях, Отчет по практическому занятию, Расчетная работа, Тест
	Проработка лекционного материала	15		
	Выполнение расчетных работ	10		
	Итого	41		
2 Направления финансового консультирования и защита прав потребителей	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	15	ПК-6, ПСК-1	Зачёт, Опрос на занятиях, Отчет по индивидуальному заданию, Отчет по практическому занятию, Расчетная работа, Тест
	Проработка лекционного материала	15		
	Выполнение индивидуальных заданий	10		
	Выполнение расчетных работ	9		

Согласована на портале № 49561

	Итого	49		
Итого за семестр		90		
Итого		90		

10. Курсовой проект / курсовая работа

Не предусмотрено РУП.

11. Рейтинговая система для оценки успеваемости обучающихся

11.1. Балльные оценки для элементов контроля

Таблица 11.1 – Балльные оценки для элементов контроля

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

11.2. Пересчет баллов в оценки за контрольные точки

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

Таблица 11.2 – Пересчет баллов в оценки за контрольные точки

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

11.3. Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

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

Таблица 11.3 – Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

Оценка (ГОС)	Итоговая сумма баллов, учитывает успешно сданный экзамен	Оценка (ECTS)
5 (отлично) (зачтено)	90 - 100	A (отлично)
4 (хорошо) (зачтено)	85 - 89	B (очень хорошо)
	75 - 84	C (хорошо)
	70 - 74	D (удовлетворительно)
3 (удовлетворительно) (зачтено)	65 - 69	

Согласована на портале № 49561

	60 - 64	E (посредственно)
2 (неудовлетворительно) (не зачтено)	Ниже 60 баллов	F (неудовлетворительно)

12. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

12.1. Основная литература

1. Финансовый консалтинг [Электронный ресурс]: Учебное пособие / В. Ю. Цибульникова - 2018. 128 с. — Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/8407 (дата обращения: 01.12.2020).

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: 01.12.2020).
2. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]: Учебное пособие / В. Ю. Цибульникова - 2016. 167 с. — Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/6476 (дата обращения: 01.12.2020).

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: 01.12.2020).

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
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.

Согласована на портале № 49561

13.1.2. Материально-техническое и программное обеспечение для практических занятий

Лаборатория группового проектного обучения "Социально-экономических проблем"

учебная аудитория для проведения занятий практического типа, учебная аудитория для проведения занятий лабораторного типа

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

Описание имеющегося оборудования:

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

Программное обеспечение:

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

13.1.3. Материально-техническое и программное обеспечение для самостоятельной работы

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

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

Состав оборудования:

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

Перечень программного обеспечения:

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

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

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

При занятиях с обучающимися **с нарушениями слуха** предусмотрено использование звукоусиливающей аппаратуры, мультимедийных средств и других технических средств приема/передачи учебной информации в доступных формах, мобильной системы преподавания для обучающихся с инвалидностью, портативной индукционной системы. Учебная аудитория, в которой занимаются

Согласована на портале № 49561

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 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

Согласована на портале № 49561

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 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;

Согласована на портале № 49561

3 частное (физическое) лицо, выступающее в роли держателя акций и облигаций;
4 компания, практикующая агрессивные меры по захвату рынков сбыта.

15. Применение к совокупности различных видов ценных бумаг определенных методов и технических возможностей, которые позволяют: сохранить первоначально инвестированные средства; достигнуть максимального уровня дохода; обеспечить инвестиционную направленность портфеля – это …
1 управление портфелем ценных бумаг
2 управление компанией
3 хеджирование
4 коллективное инвестирование

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

17. Установите соответствие между риском и доходностью ценных бумаг:
1 чем выше доходность, тем ниже риск;
2 чем выше доходность, тем выше риск;
3 чем выше риск, риск не меняется;
4 чем выше риск, тем выше котировки акций

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

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

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

14.1.2. Темы опросов на занятиях

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

Согласована на портале № 49561

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. 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.

14.1.3. Темы индивидуальных заданий

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

14.1.4. Зачёт

1.Цели и задачи дисциплины. Междисциплинарные связи.

2.Теории финансового онсалтинга.

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 м финансовая стабильность индивида

1.Цели и задачи дисциплины. Междисциплинарные связи.

2.Теории финансового онсалтинга.

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».

Согласована на портале № 49561

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

Согласована на портале № 49561

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 № 49561