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 УР
_____Сенченко П.В.
«13» _____12_____ 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ФИНАНСОВЫЙ КОНСАЛТИНГ

Уровень образования: **высшее образование - бакалавриат**
Направление подготовки / специальность: **38.03.01 Экономика**
Направленность (профиль) / специализация: **Экономика и бизнес (финансы, инвестиции, банки)**
Форма обучения: **очная**
Факультет: **Экономический факультет (ЭФ)**
Кафедра: **Кафедра экономики (Экономики)**
Курс: **4**
Семестр: **7**
Учебный план набора 2024 года

Объем дисциплины и виды учебной деятельности

Виды учебной деятельности	7 семестр	Всего	Единицы
Лекционные занятия	18	18	часов
Практические занятия	36	36	часов
Самостоятельная работа	54	54	часов
Общая трудоемкость (включая промежуточную аттестацию)	108	108	часов
	3	3	з.е.

Формы промежуточной аттестация	Семестр
Зачет	7

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сенченко П.В.
Должность: Проректор по УР
Дата подписания: 13.12.2023
Уникальный программный ключ:
a1119608-cdff-4455-b54e-5235117c185c

Томск

Согласована на портале № 79340

1. Общие положения

1.1. Цели дисциплины

1. 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

1. Изучить ключевые особенности деятельности финансового консультанта.
2. Рассмотреть основные сферы финансового консалтинга.
3. 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 рыночные и специфические риски на финансовых рынках.
4. Изучить алгоритм принятия управленческих и финансовых решений при осуществлении деятельности финансового консультанта.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Блок дисциплин: Б1. Дисциплины (модули).
Часть блока дисциплин: Часть, формируемая участниками образовательных отношений.
Модуль дисциплин: Модуль развития квалификации.
Индекс дисциплины: Б1.В.03.08.
Реализуется с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и основной образовательной программой (таблица 3.1):
Таблица 3.1 – Компетенции и индикаторы их достижения

Компетенция	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
Универсальные компетенции		
-	-	-
Общепрофессиональные компетенции		
-	-	-
Профессиональные компетенции		

Согласована на портале № 79340

ПК-6. Способен определять особенности финансовых продуктов и услуг, анализировать состояние финансового рынка и необходимых экономических показателей, осуществлять консультирование по применению финансовых продуктов и услуг	ПК-6.1. Знает особенности финансовых продуктов и услуг	Использует 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
	ПК-6.2. Умеет анализировать состояние финансового рынка и необходимых экономических показателей	Разрабатывает конкретные мероприятия по реализации разработанных программ, рекомендаций, обосновывает на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка, понимает процесс оказания консалтинговых услуг физическим лицам по вопросам совершенствования их финансовой деятельности, по вопросам инвестирования и управления капиталом
	ПК-6.3. Владеет навыками консультирования по применению финансовых продуктов и услуг	Применяет навыки работы на ключевых финансовых рынках, инструментарий финансового консультанта, навыки сбора и анализа информации для проведения консалтинговых исследований

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 академических часов.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам учебной деятельности представлено в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины по видам учебной деятельности

Виды учебной деятельности	Всего часов	Семестры
		7 семестр
Контактная аудиторная работа обучающихся с преподавателем, всего	54	54
Лекционные занятия	18	18
Практические занятия	36	36
Самостоятельная работа обучающихся, в т.ч. контактная внеаудиторная работа обучающихся с преподавателем, всего	54	54
Подготовка к дискуссии	14	14
Подготовка к зачету	12	12
Подготовка к тестированию	12	12
Выполнение кейс-задания / проекта	12	12
Разработка заданий, задач и упражнений с описанием методики их решения	4	4
Общая трудоемкость (в часах)	108	108
Общая трудоемкость (в з.е.)	3	3

5. Структура и содержание дисциплины

Согласована на портале № 79340

5.1. Разделы (темы) дисциплины и виды учебной деятельности

Структура дисциплины по разделам (темам) и видам учебной деятельности приведена в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Разделы (темы) дисциплины и виды учебной деятельности

Названия разделов (тем) дисциплины	Лек. зан., ч	Прак. зан., ч	Сам. раб., ч	Всего часов (без экзамена)	Формируемые компетенции
7 семестр					
1 Финансовое консультирование в современной экономической системе	10	18	30	58	ПК-6
2 Направления финансового консультирования и защита прав потребителей	8	18	24	50	ПК-6
Итого за семестр	18	36	54	108	
Итого	18	36	54	108	

5.2. Содержание разделов (тем) дисциплины

Содержание разделов (тем) дисциплины (в т.ч. по лекциям) приведено в таблице 5.2.

Таблица 5.2 – Содержание разделов (тем) дисциплины (в т.ч. по лекциям)

Названия разделов (тем) дисциплины	Содержание разделов (тем) дисциплины (в т.ч. по лекциям)	Трудоемкость (лекционные занятия), ч	Формируемые компетенции
7 семестр			

Согласована на портале № 79340

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
	Подходы к планированию и управлению личными финансами и финансами домохозяйств: цели, задачи, принципы и методы. Функции и структура финансов домохозяйств, Семейный бюджет и личный финансовый план. Принятие осознанных финансовых решений.	4	ПК-6
	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	ПК-6
	Финансовый рынок как инструмент инвестиционной деятельности и инвестиционная деятельность в условиях риска. Инвестиции и инвестиционная деятельность на финансовом рынке. Финансовые инструменты и инструменты инвестирования. Управление инвестиционными процессами.	2	ПК-6
	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
	Политика и концепция финансовой безопасности и противодействия мошенничеству. Мошенничества на финансовом рынке. Общая характеристика особенностей финансовых мошенничеств.	2	ПК-6
	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.	4	ПК-6
	Итого	8	
Итого за семестр		18	
Итого		18	

5.3. Практические занятия (семинары)

Наименование практических занятий (семинаров) приведено в таблице 5.3.
Таблица 5.3. – Наименование практических занятий (семинаров)

Согласована на портале № 79340

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

5.4. Лабораторные занятия

Не предусмотрено учебным планом

5.5. Курсовой проект / курсовая работа

Не предусмотрено учебным планом

5.6. Самостоятельная работа

Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции представлены в таблице 5.6.

Таблица 5.6. – Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции

Названия разделов (тем) дисциплины	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции	Формы контроля
7 семестр				
1 Финансовое консультирование в современной экономической системе	Подготовка к дискуссии	8	ПК-6	Дискуссия
	Подготовка к зачету	6	ПК-6	Зачёт
	Подготовка к тестированию	6	ПК-6	Тестирование
	Выполнение кейс-задания / проекта	6	ПК-6	Кейс-задание / проект
	Разработка заданий, задач и упражнений с описанием методики их решения	4	ПК-6	Задачи и упражнения
	Итого	30		

Согласована на портале № 79340

2 Направления финансового консультирования и защита прав потребителей	Подготовка к дискуссии	6	ПК-6	Дискуссия
	Подготовка к зачету	6	ПК-6	Зачёт
	Подготовка к тестированию	6	ПК-6	Тестирование
	Выполнение кейс-задания / проекта	6	ПК-6	Кейс-задание / проект
	Итого	24		
Итого за семестр		54		
Итого		54		

5.7. Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов учебной деятельности

Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов учебной деятельности представлено в таблице 5.7.

Таблица 5.7 – Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий

Формируемые компетенции	Виды учебной деятельности			Формы контроля
	Лек. зан.	Прак. зан.	Сам. раб.	
ПК-6	+	+	+	Дискуссия, Задачи и упражнения, Зачёт, Кейс-задание / проект, Тестирование

6. Рейтинговая система для оценки успеваемости обучающихся

6.1. Балльные оценки для форм контроля

Балльные оценки для форм контроля представлены в таблице 6.1.

Таблица 6.1 – Балльные оценки

Формы контроля	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				
Зачёт	5	10	10	25
Тестирование	5	5	5	15
Кейс-задание / проект	5	10	10	25
Дискуссия	5	5	5	15
Задачи и упражнения	5	5	10	20
Итого максимум за период	25	35	40	100
Нарастающим итогом	25	60	100	100

6.2. Пересчет баллов в оценки за текущий контроль

Пересчет баллов в оценки за текущий контроль представлен в таблице 6.2.

Таблица 6.2 – Пересчет баллов в оценки за текущий контроль

Баллы на дату текущего контроля	Оценка
≥ 90% от максимальной суммы баллов на дату ТК	5
От 70% до 89% от максимальной суммы баллов на дату ТК	4
От 60% до 69% от максимальной суммы баллов на дату ТК	3
< 60% от максимальной суммы баллов на дату ТК	2

6.3. Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

Согласована на портале № 79340

Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку представлен в таблице 6.3.

Таблица 6.3 – Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

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

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

7.1. Основная литература

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

7.2. Дополнительная литература

1. Рынок ценных бумаг: Учебное пособие / В. Ю. Цибульникова - 2016. 167 с. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/6476.
2. Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг: Учебное пособие / В. Ю. Цибульникова - 2013. 226 с. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/3833.

7.3. Учебно-методические пособия

7.3.1. Обязательные учебно-методические пособия

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

7.3.2. 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.

7.4. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. При изучении дисциплины рекомендуется обращаться к современным базам данных, информационно-справочным и поисковым системам, к которым у ТУСУРа открыт доступ: https://lib.tusur.ru/ru/resursy/bazy-dannyh.

8. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Согласована на портале № 79340

8.1. 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 достаточным количеством посадочных мест для учебной группы, оборудованная доской и стандартной учебной мебелью. Имеются мультимедийное оборудование и учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации по лекционным разделам дисциплины.

8.2. Материально-техническое и программное обеспечение для практических занятий

Учебно-вычислительная лаборатория: учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения занятий практического типа, учебная аудитория для проведения занятий лабораторного типа, учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа; 634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 611 ауд.

Описание имеющегося оборудования:
- Сервер Intel Xeon X3430;
- Сервер DEMAR-3 на базе AMD Ryzen 7;
- Проектор BenQ MH550;
- Проекционный экран Lumien Eco Picture(2x3м);
- Телевизор HYUNDAI H-LED65FU7003;
- Магнитно-маркерная доска;
- Сканер Canon CanoScan UDE210 A4;
- Принтер Canon LBP-1120;
- Комплект специализированной учебной мебели;
- Рабочее место преподавателя.

Программное обеспечение:
- FoxitReader;
- Google Chrome;
- Microsoft Office 2007;
- Microsoft Windows 7 Pro;
- Microsoft Windows Server 2008;
- Mozilla Firefox;
- Консультант Плюс;

8.3. 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, 209 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 47, 126 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 74, 207 ауд.

Описание имеющегося оборудования:
- учебная мебель;
- компьютеры;
- компьютеры подключены к сети «Интернет» и обеспечивают доступ в электронную информационно-образовательную среду ТУСУРа.

Перечень программного обеспечения:
- Microsoft Windows;
- OpenOffice;
- Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows;
- 7-Zip;
- Google Chrome.

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

Освоение дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами

Согласована на портале № 79340

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 зрения** 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.

9. Оценочные материалы и методические рекомендации по организации изучения дисциплины

9.1. Содержание оценочных материалов для текущего контроля и промежуточной аттестации

Для оценки степени сформированности и уровня освоения закрепленных за дисциплиной компетенций используются оценочные материалы, представленные в таблице 9.1.

Таблица 9.1 – Формы контроля и оценочные материалы

Названия разделов (тем) дисциплины	Формируемые компетенции	Формы контроля	Оценочные материалы (ОМ)
1 Финансовое консультирование в современной экономической системе	ПК-6	Зачёт	Перечень вопросов для зачета
		Тестирование	Примерный перечень тестовых заданий
		Кейс-задание / проект	Примерный перечень тематик кейс-заданий / проектов
		Дискуссия	Примерный перечень тем для дискуссий
		Задачи и упражнения	Примерный перечень тем для составления и разработки собственных задач и упражнений
2 Направления финансового консультирования и защита прав потребителей	ПК-6	Зачёт	Перечень вопросов для зачета
		Тестирование	Примерный перечень тестовых заданий
		Кейс-задание / проект	Примерный перечень тематик кейс-заданий / проектов
		Дискуссия	Примерный перечень тем для дискуссий

Шкала оценки сформированности отдельных планируемых результатов обучения по дисциплине приведена в таблице 9.2.

Таблица 9.2 – Шкала оценки сформированности планируемых результатов обучения по дисциплине

Согласована на портале № 79340

Оценка	Баллы за ОМ	Формулировка требований к степени сформированности планируемых результатов обучения		
		знать	уметь	владеть
2 (неудовлетворительно)	< 60% от максимальной суммы баллов	отсутствие знаний или фрагментарные знания	отсутствие умений или частично освоенное умение	отсутствие навыков или фрагментарные применение навыков
3 (удовлетворительно)	от 60% до 69% от максимальной суммы баллов	общие, но не структурированные знания	в целом успешно, но не систематически осуществляемое умение	в целом успешное, но не систематическое применение навыков
4 (хорошо)	от 70% до 89% от максимальной суммы баллов	сформированные, но содержащие отдельные проблемы знания	в целом успешное, но содержащие отдельные пробелы умение	в целом успешное, но содержащие отдельные пробелы применение навыков
5 (отлично)	≥ 90% от максимальной суммы баллов	сформированные систематические знания	сформированное умение	успешное и систематическое применение навыков

Шкала комплексной оценки сформированности компетенций приведена в таблице 9.3.

Таблица 9.3 – Шкала комплексной оценки сформированности компетенций

Оценка	Формулировка требований к степени компетенции
2 (неудовлетворительно)	Не имеет необходимых представлений о проверяемом материале или Знать на уровне **ориентирования**, представлений. Обучающийся знает основные признаки или термины изучаемого элемента содержания, их отнесенность к определенной науке, отрасли или объектам, узнает в текстах, изображениях или схемах и знает, к каким источникам нужно обращаться для более детального его усвоения.
3 (удовлетворительно)	Знать и уметь на **репродуктивном** уровне. Обучающихся знает изученный элемент содержания репродуктивно: произвольно воспроизводит свои знания устно, письменно или в демонстрируемых действиях.
4 (хорошо)	Знать, уметь, владеть на **аналитическом** уровне. Зная на репродуктивном уровне, указывать на особенности и взаимосвязи изученных объектов, на их достоинства, ограничения, историю и перспективы развития и особенности для разных объектов усвоения.
5 (отлично)	Знать, уметь, владеть на **системном** уровне. Обучающийся знает изученный элемент содержания системно, произвольно и доказательно воспроизводит свои знания устно, письменно или в демонстрируемых действиях, учитывая и указывая связи и зависимости между этим элементом и другими элементами содержания дисциплины, его значимость в содержании дисциплины.

9.1.1. Примерный перечень тестовых заданий

Согласована на портале № 79340

1. Вклад с капитализацией процентов предусматривает:
   1 Возможность пополнения вклада до окончания его срока
   2 Возможность автоматического продления срока вклада
   3 Добавление процентов к сумме вклада и начисление процентов на них
   4. Капитальные затраты на проект
2. Реализация принципа диверсификации вложений в случае с банковскими депозитами означает, что сбережения лучше хранить:
   1 Только в рублях
   2 Только в иностранной валюте
   3 Как в рублях, так и в иностранной валюте
   4 Только в ОМС
3. По какому депозиту процентная ставка, как правило, выше?
   1 По вкладам, предусматривающим возможность пополнения
   2 По вкладам, не предусматривающим возможность пополнения
   3 По вкладам на короткие сроки
   4. По вкладу до востребования
4. При одинаковой величине процентной ставки, какой вклад будет более выгодным?
   1 Вклад без капитализации процентов
   2 Вклад с капитализацией процентов
   3 Вклад, не предусматривающий возможность пополнения
   4. Вклад, у которого есть возможность размещения за рубежом
5. При увеличении инфляции уровень процентных ставок в экономике:
   1 Возрастает
   2 Снижается
   3 Остается неизменным
   4. Сначала снижается, а затем начинает возрастать.
6. Стоит ли брать кредит в иностранной валюте?
   1 Да, так как по кредитам в иностранной валюте, как правило, ниже процентная ставка
   2 Нет, так как возможно неблагоприятное изменение курса иностранной валюты
   3 Да, так как возможно снижение курса иностранной валюты и в рублевом исчислении размер долга будет сокращаться
   4. Нет, поскольку иностранная валюта принесет меньший доход
7. Чем отличается размещение сбережений в кредитном потребительском кооперативе от вклада в банке?
   1 процентная ставка в кредитных кооперативах, как правило, ниже процентной ставки по вкладам в банках
   2 при досрочном расторжении договора с кредитным кооперативом процент на накопленные сбережения выплачивается в полном размере
   3 сбережения в кредитных потребительских кооперативах защищены системой страхования вкладов
   4. Кредитный кооператив выплачивает меньший доход.
8. Договоры, в результате которых возникают финансовые активы у одной стороны и финансовые обязательства или долевые инструменты у другой стороны – это
   1 финансовые рычаги
   2 финансовые инструменты
   3 долговые инструменты
   4 инвестиции
9. Рынок, который может точно и своевременно отражать спрос и предложение финансовых ресурсов:
   1 совершенный финансовый рынок;
   2 инвестиционный рынок;
   3 фондовый рынок;
   4 валютный рынок;
10. Реальные инвестиции — это:
   1 как правило, долгосрочное вложение средств в отрасли материального производства;
   2 краткосрочное вложение средств в отрасли материального производства;
   3 суммарная стоимость ценных бумаг компании;

Согласована на портале № 79340

4 величина уставного капитала компании.

9.1.2. Перечень вопросов для зачета

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

9.1.3. Примерный перечень тематик кейс-заданий / проектов

1. Изучение основ налогообложения при осуществлении операций на финансовом рынке
2. Составление бюджета домохозяйства
3. Составление финансового плана индивида
4. Расчет различных форм кредита
5. Определение мошеннических схем

9.1.4. Примерный перечень тем для дискуссий

1. Виды пенсий в российской федерации: механизм финансирования.
2. Понятие пенсионного обеспечения, его уровни.
3. Формирование пенсионных прав, пенсионные стратегии в системе обязательного пенсионного страхования.
4. Негосударственное пенсионное обеспечение.
5. Управление рисками в финансовой сфере.

9.1.5. Примерный перечень тем для составления и разработки собственных задач и упражнений

1. Составить личный финансовый план
2. Определить жизненные цели и выполнить их расчет
3. Рассмотреть виды страхования финансовых рисков
4. Оценить целесообразность привлечения кредитных ресурсов
5. Определить и выявить факты нарушения прав потребителей финансовых услуг

9.2. 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

Согласована на портале № 79340

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 осуществляйте со скоростью, достаточной для индивидуального понимания и освоения материала, выделяя основные идеи; на основании изученного составить тезисы. Освоив материал, попытаться соотнести теорию с примерами из практики;

– если в тексте встречаются незнакомые или малознакомые термины, следует выяснить их значение для понимания дальнейшего материала;

– осмысливайте прочитанное и изученное, отвечайте на предложенные вопросы.

Студенты могут получать индивидуальные консультации, в т.ч. с использованием средств телекоммуникации.

По дисциплине могут проводиться дополнительные занятия, в т.ч. в форме вебинаров. Расписание вебинаров и записи вебинаров публикуются в электронном курсе / электронном журнале по дисциплине.

9.3. 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 9.4.

Таблица 9.4 – 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, определяющимися исходя из состояния обучающегося на момент проверки

9.4. 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;

Согласована на портале № 79340

– 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 № 79340

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Экономики
протокол № 9 от «21» 9 2023 г.

СОГЛАСОВАНО:

Должность	Инициалы, фамилия	Подпись
Заведующий выпускающей каф. Экономики	В.Ю. Цибульникова	Согласовано, bbc9013e-1509-4582-b986-4eb4b832138c
Заведующий обеспечивающей каф. Экономики	В.Ю. Цибульникова	Согласовано, bbc9013e-1509-4582-b986-4eb4b832138c
Начальник учебного управления	И.А. Лариошина	Согласовано, c3195437-a02f-4972-a7c6-ab6ee1f21e73

ЭКСПЕРТЫ:

Доцент, каф. экономики	Н.Б. Васильковская	Согласовано, 72f60e85-691a-4e2e-a026-beba382cee78
Доцент, каф. экономики	Н.В. Шимко	Согласовано, 1559df48-00f3-4030-9034-e91dbb8b740a

РАЗРАБОТАНО:

Заведующий кафедрой, каф. экономики	В.Ю. Цибульникова	Разработано, bbc9013e-1509-4582-b986-4eb4b832138c

Согласована на портале № 79340