

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Факультет - ЭКОНОМИЧЕСКИЙ

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе,  
качеству образования - первый  
проректор

подпись

«31» мая 2024 г.

Т.А. Хагуров

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**  
**Б1.В.17 ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ**

Направление подготовки/специальность 38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) / специализация Финансы в цифровой экономике

Форма обучения очная, заочная

Квалификация Магистр

Краснодар 2024

Рабочая программа дисциплины «Финансовое консультирование» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Программу составил (и):

И.В. Рындина, канд. экон. наук, доцент

Серeda А.А., доктор экон. наук, профессор



Рабочая программа дисциплины «Финансовое консультирование» утверждена на заседании кафедры экономического анализа, статистики и финансов протокол № 8 от 7 мая 2024 г.

И.о. заведующего кафедрой экономического анализа, статистики и финансов

Л.Н. Дробышевская, доктор экон. наук, профессор



Утверждена на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета протокол № 10 от 17 мая 2024 г.

Председатель УМК факультета

Л.Н. Дробышевская

доктор экон. наук, профессор



Рецензенты:

Шевченко И.В., декан экономического ф-та, д.э.н., профессор кафедры мировой экономики и менеджмента ФГБОУ ВО «КубГУ»

Зиниша О.С., к.э.н., доцент кафедры денежного обращения и кредита ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет»

## **1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)**

### **1.1 Цель освоения дисциплины**

Цель дисциплины – сформировать систему знаний, умений и практических навыков, необходимых для овладения способностью консультировать клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля, а также управлять процессами финансового планирования и консультирования.

В данном курсе рассматривается основной круг вопросов осуществления деятельности по выбору финансовых инструментов и проведения консультаций по широкому спектру финансовых услуг, что позволяет разрабатывать финансовый план и целевой инвестиционный портфель для клиента.

В учебном курсе сформулированы сущность, роль и место финансового консультирования в системе финансовых отношений. Раскрыты его методология и финансовый инструментарий; рассмотрены методы финансового планирования и консультирования и особенности их применения на практике.

### **1.2 Задачи дисциплины:**

- изучить порядок составления и заключения договоров об информационном обеспечении инвестиционных программ и мероприятий;
- рассмотреть требования к аппаратно-информационному обеспечению финансового консультирования;
- рассмотреть методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование);
- познакомить с порядком проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов;
- выработать навыки подбора финансовых продуктов и услуг;
- выработать навыки предоставления клиенту качественных профессиональных услуг, ориентированных на его потребности и интересы;
- сформировать компетенции в области консультирования клиента по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем;
- научить формировать требования к методическому обеспечению процесса финансового консультирования;
- овладеть навыками привлечения к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков;
- овладеть навыками разъяснения сути финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг;

- овладеть навыками актуализации и периодизации методологии финансового консультирования и финансового планирования;
- выработать навыки формирования общей позиции по вопросу финансового консультирования и умению пользоваться лучшими мировыми практиками по финансовому консультированию.

### **1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Финансовое консультирование» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается в 4 семестре по очной форме и на 2 курсе по заочной форме обучения. Вид промежуточной аттестации: экзамен.

Курс читается после ряда гуманитарных, математических, естественных и общеэкономических дисциплин, позволяющих наиболее эффективно усваивать учебный материал в рамках данного курса. Предполагается также, что студенты обладают базовыми знаниями и навыками в результате изучения таких курсов как «Современная практика риск-менеджмента», «Корпоративные финансы в цифровой экономике», «Финансовые рынки и институты», «Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики» и др.

Данная дисциплина поможет получить практические навыки деятельности в области корпоративного кредитования, управления инвестиционными портфелем и проектами, финансовом консультировании. Знания, умения, навыки, полученные в процессе изучения дисциплины, могут быть использованы для изучения дисциплин «Прикладной риск-менеджмент для банкинга» и «Финансовые технологии», а также при подготовке выпускной квалификационной работы (магистерской диссертации), научно-исследовательской работы и в практической деятельности.

### **1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
ПК-2 Способен консультировать клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля	
ИПК-2.1 – Демонстрирует способность готовить аналитическое обоснование выбора финансовых инструментов и проводить	Знает порядок составления и заключения договоров об информационном обеспечении инвестиционных программ и мероприятий

консультации по широкому спектру финансовых услуг	
	Знает методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование)
	Умеет осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг и определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов
	Умеет предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы клиента
	Способен разъяснять суть финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг
	Осуществляет консультирование клиента по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем и владеет навыками привлечения к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков
ИПК-2.2 – Демонстрирует способность разрабатывать финансовый план и целевой инвестиционный портфель для клиента	Знает порядок составления и заключения договоров об информационном обеспечении инвестиционных программ и мероприятий
	Знает методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование)
	Умеет осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг и определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов
	Умеет предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы клиента
	Способен разъяснять суть финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг
	Осуществляет консультирование клиента по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем и владеет навыками привлечения к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков
ПК-4 Способен управлять процессом финансового планирования и консультирования	
ИПК-4.1 – Применяет методы финансового планирования и консультирования	Знает требования к аппаратно-информационному обеспечению финансового консультирования
	Знает методы финансового планирования и консультирования
	Умеет формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования
	Умеет пользоваться лучшими мировыми практиками по финансовому консультированию
	Владеет навыками актуализации и периодизации методологии финансового консультирования и финансового планирования;
	Осуществляет формирование требований к методическому обеспечению процесса финансового консультирования

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. Структура и содержание дисциплины

### 2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы (144 часа), их распределение по видам работ представлено в таблице:

Виды работ	Всего часов	Форма обучения			
		Очная		Очно-заочная	Заочная
		4 семестр (часы)	X семестр (часы)	X семестр (часы)	2 курс (часы)
<b>Контактная работа, в том числе:</b>		<b>32,3</b>			16,3
<b>Аудиторные занятия (всего):</b>		32			16
Занятия лекционного типа		16			4
Лабораторные занятия					
Практические занятия		16			12
Семинарские занятия					
<b>Иная контактная работа:</b>					
Контроль самостоятельной работы (КСР)					
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,3			0,3
<b>Самостоятельная работа, в том числе:</b>		<b>85</b>			<b>119</b>
Курсовая работа/проект (КР/КП) (подготовка)		-			
Контрольная работа		-			
Расчётно-графические задания (РГЗ) (подготовка)		10			15
Проработка учебного (теоретического) материала		15			25
Самостоятельное изучение разделов, самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к практическим занятиям, коллоквиумам, решение задач, и т.д.)		30			40
Подготовка к текущему контролю		30			39
<b>Контроль:</b>					
Подготовка к экзамену		26,7			8,7
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>час.</b>	<b>144</b>			<b>144</b>
	<b>в том числе контактная работа</b>	<b>32,3</b>			<b>16,3</b>
	<b>зач. ед.</b>	<b>4</b>			<b>4</b>

## 2.2 Содержание дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины (темы), изучаемые в 4 семестре (очная форма обучения).

№	Наименование разделов (тем)	Всего	Количество часов			
			Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	СРС
1.	Введение в финансовое консультирование и его теоретические основы	23	4	2		17
2.	Виды финансовых продуктов и услуг	23	4	2		17
3.	Привлечение инвестиций и размещение ценных бумаг	25	4	4		17
4.	Налогообложение и финансовое планирование	23	2	4		17
5.	Разработка коммерческих предложений для инвесторов и их продвижение	23	2	4		17
<b>Итого по разделам дисциплины</b>		<b>117</b>	<b>16</b>	<b>16</b>		<b>85</b>
<i>Контроль самостоятельной работы (КСР)</i>		-				
<i>Промежуточная аттестация (ИКР)</i>		0,3				
<i>Подготовка к экзамену</i>		26,7				
<i>Общая трудоёмкость по дисциплине</i>		144				

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые на 2 курсе (заочная форма обучения)

№	Наименование разделов (тем)	Всего	Количество часов			
			Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	СРС
1.	Введение в финансовое консультирование и его теоретические основы	27	1	2		24
2.	Виды финансовых продуктов и услуг	27	1	2		24
3.	Привлечение инвестиций и размещение ценных бумаг	27	1	2		24
4.	Налогообложение и финансовое планирование	26,5	0,5	2		24
5.	Разработка коммерческих предложений для инвесторов и их продвижение	27,5	0,5	4		23
<b>Итого по разделам дисциплины</b>		<b>135</b>	<b>4</b>	<b>12</b>		<b>119</b>
<i>Контроль самостоятельной работы (КСР)</i>		-				
<i>Промежуточная аттестация (ИКР)</i>		0,3				
<i>Подготовка к экзамену</i>		8,7				
<i>Общая трудоёмкость по дисциплине</i>		144				

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

## 2.3 Содержание разделов (тем) дисциплины

### 2.3.1 Занятия лекционного типа

№	Наименование раздела (темы)	Содержание раздела (темы)	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Введение в финансовое консультирование и его теоретические основы	<p>Понятие и сущность финансового консультирования. Цель, предмет и задачи курса. Финансовое консультирование и его роль в повышении эффективности хозяйственной деятельности организаций: финансовый консультант; требования к финансовому консультанту; функции финансового консультанта</p> <p>Анализ актуальных проблем становления и развития финансового консультирования.</p> <p>Роль финансового консультанта на современном финансовом рынке.</p> <p>Принципы ведения консультационной работы с клиентами.</p> <p>Компонент экономического (финансового) доверия как элемент развития национального рынка финансовых услуг</p>	КВ
2.	Виды финансовых продуктов и услуг	<p>Обзор финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг; Рассмотрение критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями (на основании запроса клиента).</p> <p>Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг.</p> <p>Паспорта финансовых продуктов и особенности их составления</p>	КВ
3.	Привлечение инвестиций и размещение ценных бумаг	<p>Анализ состояния и прогнозирование изменений инвестиционного и информационного рынков.</p> <p>Организация и поддержание постоянных контактов с рейтинговыми агентствами, аналитиками инвестиционных организаций, консалтинговыми организациями, аудиторскими организациями, оценочными фирмами, государственными и муниципальными органами управления, общественными организациями, средствами массовой информации, информационными, рекламными агентствами.</p> <p>Планирование схемы инвестиционного предложения. Подготовка проекта коммерческого предложения для инвесторов.</p> <p>Разработка программ развития и привлечения инвесторов. Поиск потенциальных инвесторов. Установление и развитие деловых связей с потенциальными инвесторами. Подготовка презентаций инвестиционных программ для потенциальных инвесторов.</p> <p>Организация системы услуг и дополнительных сервисов для реализации инвестиционных программ.</p>	КВ

	<p>Консультирование инвесторов и обслуживание запросов инвесторов. Подписание договора о сотрудничестве между организацией и инвестором.</p> <p>Анализ проектов коммерческих предложений, выбор оптимального варианта.</p> <p>Методы работы в кризисных ситуациях; порядок составления и правила оформления финансовой документации в организации.</p> <p>Консультирование по оформлению соглашения о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг.</p> <p>Консультирование по регистрации и открытию брокерских счетов.</p> <p>Консультирование по оформлению дилерских операций с ценными бумагами.</p> <p>Консультирование по оформлению депозитарных операций с ценными бумагами.</p> <p>Консультирование по обязательствам (клиринг).</p> <p>Качественное ведение заявок в системе организации данных по клиентам.</p> <p>Составление регулярной аналитической отчетности для клиентов и вышестоящего руководства.</p> <p>Составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами.</p>	
4. Налогообложение и финансовое планирование	<p>Налогообложение операций с финансовыми инструментами и оказанными услугами. Налоговые вычеты и режимы.</p> <p>Анализ процесса планирования, прогнозирования и оценивания изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми (инвестиционными) услугами.</p> <p>Обзор качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах; Анализ процесса Формирования финансового плана и критериев мониторинга его выполнения; Анализ финансового плана, определение критериев эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента.</p> <p>Обзор стандартов и внутренних регламентов по процессу финансового консультирования и финансового планирования; Рассмотрение методологии финансового консультирования и финансового планирования.</p> <p>Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля</p>	КВ
5. Разработка коммерческих предложений для инвесторов и их продвижение	<p>Оценка операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией; Рассмотрение процесса подготовки и исполнения договоров и контрактов по направлениям деятельности в области финансового консультирования; Анализ документации по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг.</p> <p>Обзор информационных технологий, применяемых в</p>	КВ

	<p>процессе финансового консультирования; Оценка планирования деятельности подразделения по финансовому консультированию.</p> <p>Обзор требований к работникам, занятым в процессе финансового консультирования; Анализ политики и регламентов по финансовому консультированию, описывающих общие принципы и функциональные обязанности всех участников процесса финансового консультирования клиентов.</p> <p>Организация сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований.</p> <p>Подготовка и проверка документов, участвующих в финансовых операциях. Проверка документов клиентов на предмет комплектности согласно внутренним нормативным документам финансовой организации, обеспечение сохранности и конфиденциальности информации, хранящейся в них.</p> <p>Подготовка материалов для представления коммерческого предложения.</p> <p>Осуществление контроля подготовки и исполнения договоров и контрактов по направлениям деятельности в области финансового консультирования.</p>	
--	---	--

Условные обозначения: КВ – контрольные вопросы

### 2.3.2 Занятия семинарского типа (практические/семинарские занятия, лабораторные работы)

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Введение в финансовое консультирование и его теоретические основы	<p>Понятие и сущность финансового консультирования. Цель, предмет и задачи курса. Финансовое консультирование и его роль в повышении эффективности хозяйственной деятельности организаций: финансовый консультант; требования к финансовому консультанту; функции финансового консультанта.</p> <p>Анализ актуальных проблем становления и развития финансового консультирования.</p> <p>Роль финансового консультанта на современном финансовом рынке.</p> <p>Принципы ведения консультационной работы с клиентами.</p> <p>Компонент экономического (финансового) доверия как элемент развития национального рынка финансовых услуг.</p>	ОКВ
2.	Виды финансовых продуктов и услуг	<p>Обзор финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг; Рассмотрение критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с</p>	ОКВ, К

		<p>выделенными критериями (на основании запроса клиента).</p> <p>Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг.</p> <p>Паспорта финансовых продуктов и особенности их составления</p>	
3.	Привлечение инвестиций и размещение ценных бумаг	<p>Анализ состояния и прогнозирование изменений инвестиционного и информационного рынков.</p> <p>Организация и поддержание постоянных контактов с рейтинговыми агентствами, аналитиками инвестиционных организаций, консалтинговыми организациями, аудиторскими организациями, оценочными фирмами, государственными и муниципальными органами управления, общественными организациями, средствами массовой информации, информационными, рекламными агентствами.</p> <p>Планирование схемы инвестиционного предложения. Подготовка проекта коммерческого предложения для инвесторов.</p> <p>Разработка программ развития и привлечения инвесторов. Поиск потенциальных инвесторов. Установление и развитие деловых связей с потенциальными инвесторами. Подготовка презентаций инвестиционных программ для потенциальных инвесторов.</p> <p>Организация системы услуг и дополнительных сервисов для реализации инвестиционных программ.</p> <p>Консультирование инвесторов и обслуживание запросов инвесторов. Подписание договора о сотрудничестве между организацией и инвестором.</p> <p>Анализ проектов коммерческих предложений, выбор оптимального варианта.</p> <p>Методы работы в кризисных ситуациях; порядок составления и правила оформления финансовой документации в организации.</p> <p>Консультирование по оформлению соглашения о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг.</p> <p>Консультирование по регистрации и открытию брокерских счетов.</p> <p>Консультирование по оформлению дилерских операций с ценными бумагами.</p> <p>Консультирование по оформлению депозитарных операций с ценными бумагами.</p> <p>Консультирование по обязательствам (клиринг).</p> <p>Качественное ведение заявок в системе организации данных по клиентам.</p> <p>Составление регулярной аналитической отчетности для клиентов и вышестоящего руководства.</p> <p>Составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами.</p>	ОКВ, РГЗ
4.	Налогообложен	Налогообложение операций с финансовыми	ОКВ, К

	ие и финансовое планирование	<p>инструментами и оказанными услугами. Налоговые вычеты и режимы.</p> <p>Анализ процесса планирования, прогнозирования и оценивания изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми (инвестиционными) услугами.</p> <p>Обзор качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах; Анализ процесса Формирования финансового плана и критериев мониторинга его выполнения; Анализ финансового плана, определение критериев эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента.</p> <p>Обзор стандартов и внутренних регламентов по процессу финансового консультирования и финансового планирования; Рассмотрение методологии финансового консультирования и финансового планирования.</p> <p>Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля.</p>	
5.	Разработка коммерческих предложений для инвесторов и их продвижение	<p>Оценка операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией; Рассмотрение процесса подготовки и исполнения договоров и контрактов по направлениям деятельности в области финансового консультирования; Анализ документации по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг.</p> <p>Обзор информационных технологий, применяемых в процессе финансового консультирования; Оценка планирования деятельности подразделения по финансовому консультированию.</p> <p>Обзор требований к работникам, занятым в процессе финансового консультирования; Анализ политики и регламентов по финансовому консультированию, описывающих общие принципы и функциональные обязанности всех участников процесса финансового консультирования клиентов.</p> <p>Организация сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований.</p> <p>Подготовка и проверка документов, участвующих в финансовых операциях. Проверка документов клиентов на предмет комплектности согласно внутренним нормативным документам финансовой организации, обеспечение сохранности и конфиденциальности информации, хранящейся в них.</p> <p>Подготовка материалов для представления коммерческого предложения.</p> <p>Осуществление контроля подготовки и исполнения договоров и контрактов по направлениям деятельности в области финансового консультирования.</p>	ОКВ, РГЗ

**Условные обозначения:**

РГЗ – расчетно-графические задачи;

К – коллоквиум;

ОКВ – опрос по контрольным вопросам

### 2.3.3 Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовая работа не предусмотрена учебным планом

## 2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы (выбрать в соответствие с видом СРС)
1	Занятия лекционного и семинарского типа	Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
2	Подготовка эссе, рефератов, курсовых работ	Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
3	Выполнение самостоятельной работы обучающихся	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
4	Выполнение расчетно-графических заданий	Методические указания по выполнению расчетно-графических заданий. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла;
- в печатной форме на языке Брайля.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

### **3. Образовательные технологии, применяемые при освоении дисциплины (модуля)**

В ходе изучения дисциплины предусмотрено использование следующих образовательных технологий:

- лекция-диалог, где содержание подается через серию вопросов, на которые слушатель должен отвечать непосредственно в ходе лекции. К этому типу примыкает лекция с применением техники обратной связи, а также программированная лекция-консультация;

- проблемная лекция начинается с вопросов, с постановки проблемы, которую в ходе изложения материала необходимо решить. Проблемные вопросы отличаются от непроблемных тем, что скрытая в них проблема требует неоднотипного решения, то есть, готовой схемы решения в прошлом опыте нет.

- обозначение основной учебной и научной проблемы в исследуемой теме и пошаговое раскрытие с использованием цитирования научных источников. Основным методическим подходом является использование ретроспективного анализа зарубежного и российского опыта. Сопровождается раскрытие материала представляемым с помощью мультимедийного оборудования иллюстрационным материалом.

- выявление основных вопросов в исследуемой теме и формирование индивидуального восприятия научной проблемы с помощью проведения обзора литературы, сопровождающееся привитием навыков культуры цитирования.

- использование статистических данных, аргументирующих те или иные положения в исследуемой теме, с помощью обработки которых формируется восприятие эмпирических особенностей современного состояния.

- использование системного подхода как основы формирования целостного восприятия особенностей функционирования элементов финансовой системы и рынка финансовых услуг, позволяющего не только сформулировать выводы о текущем состоянии, но также определить основные предложения по развитию системы.

Лекции-диалоги и проблемные лекции позволяют включать интерактивные элементы в процесс преподавания, способствуют приобретению не только знаний по теме лекции, но и навыков исследовательской и аналитической деятельности.

Основной целью семинарских (практических) занятий является углубление научно-теоретических знаний и овладение определенными методами работы по дисциплине, формированию более глубоких знаний по теме семинарского занятия, а также развитию навыков поиска, анализа необходимой информации, навыков публичной защиты своей позиции.

Дополнительной целью практических занятий является контроль усвоения пройденного материала. На практических занятиях также

осуществляется проверка выполнения тестовых заданий и расчетно-графических задач.

При проведении практических занятий участники готовят доклады-сообщения по наиболее важным теоретическим аспектам текущей темы, отвечают на вопросы преподавателя и других слушателей. В число видов работы, выполняемой самостоятельно, входят:

- 1) поиск и изучение литературы по рассматриваемой теме;
- 2) поиск и анализ научных статей по рассматриваемой теме;
- 3) решение расчетно-графических задания. Выполнение расчетно-графического задания и подготовка доклада-сообщения позволяет в комплексе оценить знания, умения и навыки формируемых дисциплиной профессиональных компетенций. При подготовке докладов-сообщений обучающиеся может представлять результаты исследования с использованием программы Power Point.

При проведении практических занятий используются следующие технологии:

- обсуждение докладов-сообщений, в рамках которых восполняются знания по изучаемой теме в процессе которых формирует практические навыки разбора конкретной ситуации и подготовки решения необходимого для преодоления сложившейся проблемы;

- решение задач позволяет закрепить знания по каждой изучаемой теме;

- использование тестовых заданий, позволяет проверить и закрепить знания по каждой изучаемой теме, и помогает студентам разобраться в существующих тонкостях трактовки различных дефиниций, а также способствует систематизации полученных знаний.

Компетентностный подход в рамках преподавания дисциплины реализуется в использовании интерактивных и информационно-коммуникативных образовательные технологии, используемых в аудиторных занятиях, в сочетании с внеаудиторной работой создают дополнительные условия формирования и развития требуемых компетенций обучающихся, поскольку позволяют обеспечить активное взаимодействие всех участников. Эти методы способствуют личностно-ориентированному подходу.

Информационные технологии, применяемые при изучении дисциплины: использование информационных ресурсов, доступных в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Адаптивные образовательные технологии, применяемые при изучении дисциплины – для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Вышеозначенные образовательные технологии дают наиболее эффективные результаты освоения дисциплины с

позиций актуализации содержания темы занятия, выработки продуктивного мышления, терминологической грамотности и компетентности обучаемого в аспекте социально-направленной позиции будущего специалиста, и мотивации к инициативному и творческому освоению учебного материала.

Индивидуальные консультации обучающихся проводятся еженедельно в форме диалога и с использованием электронной почты в личном кабинете. Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты в личном кабинете.

#### 4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Финансовое консультирование».

Оценочные средства включают контрольные материалы для проведения **текущего контроля** в форме контрольных вопросов по отдельным темам дисциплины; расчетно-графических задач; тем для коллоквиума; **промежуточной аттестации** в форме вопросов к экзамену.

№	Код и наименование индикатора (в соответствии с п. 1.4)	Результаты обучения (в соответствии с п. 1.4)	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация (экзамен)
1	ИПК-2.1 – Демонстрирует способность готовить аналитическое обоснование выбора финансовых инструментов и проводить консультации по широкому спектру финансовых услуг	Знает порядок составления и заключения договоров об информационном обеспечении инвестиционных программ и мероприятий	Опрос по контрольным вопросам	Вопрос на экзамене 3, 6, 15-20, 22, 28, 32-33, 35, 40
		Умеет осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг;	Расчетно-графическое задание, Опрос по контрольным вопросам Коллоквиум	Вопрос на экзамене 37-40
		Умеет предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы клиента	Опрос по контрольным вопросам Коллоквиум	Вопрос на экзамене 37-40
		Способен разъяснять суть финансовых продуктов, юридических и	Опрос по контрольным вопросам	Вопрос на экзамене 2, 15-20, 30-31,

		экономических характеристик финансовых продуктов и услуг;		37-40
		Осуществляет консультирование клиента по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем	Расчетно-графическое задание, Опрос по контрольным вопросам	Вопрос на экзамене 3, 6, 10-11, 15-20, 22, 28, 31
	ИПК-2.2 – Демонстрирует способность разрабатывать финансовый план и целевой инвестиционный портфель для клиента	Знает методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование)	Опрос по контрольным вопросам	Вопрос на экзамене 3, 10, 11, 14, 32, 36
		Умеет определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов	Опрос по контрольным вопросам	Вопрос на экзамене 1, 4, 31, 36
		Владеет навыками привлечения к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков	Опрос по контрольным вопросам Коллоквиум	Вопрос на экзамене 36-40
	ИПК-2.2 – Демонстрирует способность разрабатывать финансовый план и целевой инвестиционный портфель для клиента	Знает методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование)	Опрос по контрольным вопросам	Вопрос на экзамене 2-7, 9, 15-20, 22, 36
		Умеет определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов	Расчетно-графическое задание, Опрос по контрольным вопросам	Вопрос на экзамене 2-7, 9, 15-20, 22, 28-29
		Владеет навыками привлечения к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков	Расчетно-графическое задание, Опрос по контрольным вопросам, Коллоквиум	Вопрос на экзамене 1, 3, 6, 15-20, 22, 28
		Осуществляет формирование требований к методическому обеспечению процесса финансового консультирования	Опрос по контрольным вопросам	Вопрос на экзамене 3, 6-7, 21, 24, 37-40

**Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

Примерный перечень контрольных вопросов по отдельным темам дисциплины

Тема 1. Введение в финансовое консультирование и его теоретические основы

1. Понятие и сущность финансового консультирования.
2. Цель, предмет и задачи курса «Финансовое консультирование».
3. Финансовое консультирование и его роль в повышении эффективности хозяйственной деятельности организаций: финансовый консультант; требования к финансовому консультанту; функции финансового консультанта
4. Анализ актуальных проблем становления и развития финансового консультирования.
5. Роль финансового консультанта на современном финансовом рынке.
6. Принципы ведения консультационной работы с клиентами.
7. Компонент экономического (финансового) доверия как элемент развития национального рынка финансовых услуг.

Тема 5. Разработка коммерческих предложений для инвесторов и их продвижение

1. Оценка операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией.
2. Рассмотрение процесса подготовки и исполнения договоров и контрактов по направлениям деятельности в области финансового консультирования.
3. Анализ документации по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг.
4. Обзор информационных технологий, применяемых в процессе финансового консультирования.
5. Оценка планирования деятельности подразделения по финансовому консультированию.
6. Обзор требований к работникам, занятым в процессе финансового консультирования.
7. Анализ политики и регламентов по финансовому консультированию, описывающих общие принципы и функциональные обязанности всех участников процесса финансового консультирования клиентов.

8. Организация сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований.

9. Подготовка и проверка документов, участвующих в финансовых операциях.

10. Проверка документов клиентов на предмет комплектности согласно внутренним нормативным документам финансовой организации, обеспечение сохранности и конфиденциальности информации, хранящейся в них.

11. Подготовка материалов для представления коммерческого предложения.

12. Осуществление контроля подготовки и исполнения договоров и контрактов по направлениям деятельности в области финансового консультирования.

### Пример заданий для решения расчетно-графических заданий (РГЗ)

1. Организация приобретает беспроцентную облигацию со сроком погашения 1 год и 4 месяца. Каким должен быть дисконт по облигации, чтобы доходность вложений равнялась 16 % годовых?

2. Доходность акции А за пять лет составила соответственно 20 %, 25 %, 22 %, 28 %, 24 %. Доходность акции Б – 24 %, 28 %, 25 %, 27 %, 23 %. Определить коэффициент корреляции доходностей ценных бумаг.

3. Определить риск портфеля, состоящего из бумаг А (удельный вес в портфеле – 0,3, стандартное отклонение – 20 %) и Б (удельный вес в портфеле – 0,7, стандартное отклонение – 30 %), если ковариация их доходностей составляет 120.

4. Определите доходность ценной бумаги, если ее номинал – 7 000 р., рыночная цена – 4 900 р., срок обращения – 3 года, а купон выплачивается 2 раза в год.

5. Доходность акции А за пять лет составила соответственно 20 %, 25 %, 22 %, 28 %, 24 %. Доходность акции Б – 24 %, 28 %, 25 %, 27 %, 23 %. Определить ковариацию доходностей ценных бумаг.

6. Определите коэффициент эластичности цены по ставке процента, если текущий курс облигации – 2000 руб. (при ставке процента – 12 %), а будущий курс – 2200 руб., при ставке процента 15 %.

7. Инвестор вкладывает средства в рискованный актив А на 200000 руб. за счет собственных средств и на 50000 за счет заемных. Заемные средства обходятся инвестору в 10 % годовых. Ожидаемая доходность актива А – 15 %. Определить ожидаемую доходность сформированного портфеля.

8. Портфель состоит из двух бумаг А и Б. Ожидаемая доходность по бумаге А – 10 %, по Б – 22 %. Бумага А стоит 5000 рублей, бумага Б – 8000 рублей. Найти ожидаемую доходность портфеля.

9. Определить выборочное стандартное отклонение доходности акции, если её доходность за первый год составила 20 %, второй 35 %, третий минус 2 %, четвертый 15 %, пятый 10 %.

10. Организация желает привлечь средства на рынке ценных бумаг на срок 1 год. Существует 2 варианта: а) выпуск купонной облигации с ежегодной выплатой процентов по ставке 14% и размещением за 93 % от номинала; б) размещение беспроцентной облигации за 82 % от номинала. В каком случае выгоднее разместить ценную бумагу?

#### Пример тематических заданий для коллоквиума (К)

1. Финансовый портфель домохозяйств и принципы его формирования.
2. Сбережения домохозяйств и потребительский кредит.
3. Развитие инфраструктуры рынка финансовых услуг (на примере рынка ценных бумаг, страховых и банковских услуг, кредитования, управления долгами, финансовыми гарантиями и залоговыми отношениями).
4. Банковская деятельность на рынке финансовых услуг.
5. Секьюритизация активов и ее роль в системе рынка финансовых услуг.
6. Интеграция банковского и страхового дела на рынке финансовых услуг (банкострахование).
7. Финансизация общественной жизни: сущность, роль и значение в системе общественного воспроизводства.
8. Ликвидность финансовых инструментов и ее влияние на развитие финансового консультирования в Российской Федерации.
9. Экономическое доверие как неотъемлемый элемент развития национального рынка финансовых услуг.
10. Виртуализация финансовых отношений в системе рынка финансовых услуг.
11. Финансовая инфраструктура: сущность, виды, особенности развития.
12. Институциональные основы развития рынка финансовых услуг Российской Федерации.
13. Финансовые консультанты: роль и значение для экономики страны.
14. Перспективы развития финансового консультирования в кризисных (посткризисных) условиях.
15. Конкуренция на рынке финансовых услуг: проблемы и перспективы.
16. Паевые инвестиционные фонды и особенности их деятельности.
17. Операции с драгоценными металлами на финансовом рынке.
18. Роль золота как резервного актива в системе финансового рынка.
19. Инвестиционные компании на рынке финансовых услуг: состояние и перспективы.
20. Проблема использования инсайдерской информации на финансовых рынках.

## **Зачетно-экзаменационные материалы для промежуточной аттестации (экзамен)**

### **Перечень вопросов для подготовки к экзамену:**

1. Понятие и сущность финансового консультирования. Цель, предмет и задачи курса.
2. Финансовое консультирование и его роль в повышении эффективности хозяйственной деятельности организаций: финансовый консультант; требования к финансовому консультанту; функции финансового консультанта.
3. Анализ актуальных проблем становления и развития финансового консультирования.
4. Роль финансового консультанта на современном финансовом рынке.
5. Принципы ведения консультационной работы с клиентами. Значение экономического (финансового) доверия.
6. Обзор финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг.
7. Критерии отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями (на основании запроса клиента).
8. Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг.
9. Паспорта финансовых продуктов: понятие, сущность и особенности их составления.
10. Обзор экономических и юридических аспектов оказания финансовых и консультационных услуг.
11. Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг в рамках финансового сопровождения (инвестиционных) проектов.
12. Мониторинг информационных источников финансовой информации. Анализ состояния и прогнозирование изменений инвестиционного и информационного рынков.
13. Организация и поддержание постоянных контактов с рейтинговыми агентствами, аналитиками инвестиционных организаций, консалтинговыми организациями, аудиторскими организациями, оценочными фирмами, государственными и муниципальными органами управления, общественными организациями, средствами массовой информации, информационными, рекламными агентствами.
14. Планирование схемы инвестиционного предложения. Подготовка проекта коммерческого предложения для инвесторов.
15. Разработка программ развития и привлечения инвесторов. Поиск потенциальных инвесторов.

16. Установление и развитие деловых связей с потенциальными инвесторами. Подготовка презентаций инвестиционных программ для потенциальных инвесторов.

17. Организация системы услуг и дополнительных сервисов для реализации инвестиционных программ.

18. Консультирование инвесторов и обслуживание запросов инвесторов. Подписание договора о сотрудничестве между организацией и инвестором.

19. Анализ проектов коммерческих предложений, выбор оптимального варианта.

20. Методы работы в кризисных ситуациях; порядок составления и правила оформления финансовой документации в организации.

21. Консультирование по оформлению соглашения о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг.

22. Консультирование по регистрации и открытию брокерских счетов.

23. Консультирование по оформлению дилерских операций с ценными бумагами.

24. Консультирование по оформлению депозитарных операций с ценными бумагами.

25. Консультирование по взаимным обязательствам (клиринг).

26. Качественное ведение заявок в системе организации данных по клиентам: методы, принципы, особенности.

27. Составление регулярной аналитической отчетности для клиентов и вышестоящего руководства.

28. Составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами.

29. Налогообложение операций с финансовыми инструментами и оказанными услугами, особенности и механизмы.

30. Консультирование по предоставлению налоговых вычетов и выбора режима налогообложения.

31. Анализ процесса планирования, прогнозирования и оценивания изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми (инвестиционными) услугами.

32. Обзор качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах.

33. Анализ процесса формирования финансового плана и критериев мониторинга его выполнения.

34. Анализ финансового плана, определение критериев эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента.

35. Обзор стандартов и внутренних регламентов по процессу финансового консультирования и финансового планирования.

36. Консультирование и разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля.

37. Оценка операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией.

38. Рассмотрение процесса подготовки и исполнения договоров и контрактов по направлениям деятельности в области финансового консультирования.

39. Анализ документации по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг.

40. Обзор информационных технологий, применяемых в процессе финансового консультирования.

41. Оценка планирования деятельности подразделения по финансовому консультированию.

42. Обзор требований к работникам, занятым в процессе финансового консультирования.

43. Анализ политики и регламентов по финансовому консультированию, описывающих общие принципы и функциональные обязанности всех участников процесса финансового консультирования клиентов.

44. Организация сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований.

45. Подготовка и проверка документов, участвующих в финансовых операциях.

46. Проверка документов клиентов на предмет комплектности согласно внутренним нормативным документам финансовой организации, обеспечение сохранности и конфиденциальности информации, хранящейся в них.

47. Подготовка материалов для представления коммерческого предложения финансовых продуктов и услуг.

48. Осуществление контроля подготовки и исполнения договоров и контрактов по направлениям деятельности в области финансового консультирования.

### **Критерии оценивания результатов обучения**

<b>Оценка</b>	<b>Критерии оценивания по экзамену</b>
Высокий уровень «5» (отлично)	оценку «отлично» заслуживает студент, освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал без пробелов; выполнивший все задания, предусмотренные учебным планом на высоком качественном уровне; практические навыки профессионального применения освоенных знаний сформированы.
Средний уровень «4» (хорошо)	оценку «хорошо» заслуживает студент, практически полностью освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не оценены максимальным числом баллов, в основном сформировал практические навыки.
Пороговый уровень «3» (удовлетворительно)	оценку «удовлетворительно» заслуживает студент, частично с пробелами освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, многие учебные задания либо не выполнил, либо они оценены числом баллов близким к минимальному, некоторые практические навыки не сформированы.
Минимальный уровень «2» (неудовлетворительно)	оценку «неудовлетворительно» заслуживает студент, не освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не выполнил, практические навыки не сформированы.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

## **5. Перечень учебной литературы, информационных ресурсов и технологий**

### **5.1 Учебная литература:**

1. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 347 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-00339-0. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/469564>

2. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / С. Ю. Янова [и др.]; ответственный редактор С. Ю. Янова. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 299 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-07172-6. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/472775>

3. Лебедева, Л. В. Организационное консультирование: учебное пособие для вузов / Л. В. Лебедева. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 162 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-00009-2. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/472351>

4. Никитина, Т. В. Финансовые рынки и институты. Краткий курс: учебник и практикум для вузов / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 97 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-12443-9. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/470672>

5. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.]; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 379 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-15055-1. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/486485>

## **5.2 Дополнительная литература:**

1. Гританс Я.М. Организационное проектирование и реструктуризация (реинжиниринг) предприятий и холдингов: экономические, управленческие и правовые аспекты: практическое пособие по управленческому и финансовому консультированию / Я.М. Гританс. – 2-е изд., доп. – М.: Волтерс Клувер, 2008. – 213 с.

2. Гузнов, А. Г. Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации: монография / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 500 с. – (Актуальные монографии). – ISBN 978-5-534-10168-3. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/471178>

3. Дворецкая А.Е., Рынок капитала в системе экономического развития. – М.: АНК ИЛ, 2014. – 288 с.

4. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник для вузов / Г. А. Аболихина [и др.]; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 424 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-14503-8. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/477759>

5. Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации: учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская. – 2-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 324 с. – (Высшее образование). –

ISBN 978-5-534-13903-7. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/467215>

6. Ковалев В.В. Проблемы предупреждения кризисов на финансовом рынке. – М.: «Финансы и статистика», 2013. – 184 с.

7. Мамедов А.О. Международный финансовый менеджмент в условиях глобального финансового рынка. – М.: «Магистр», 2014. – 304 с.

8. Мишкин Ф.С. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. – М.: «Вильямс», 2015. – 880 с.

9. Основы риск-менеджмента / М. Кроуи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 390 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-02578-1. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468418>

10. Реброва, Н. П. Стратегический маркетинг: учебник и практикум для вузов / Н. П. Реброва. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 186 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-9916-9092-8. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/471244>

11. Рынок ценных бумаг: учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.]; под общей редакцией Н. И. Берзона. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 514 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-11196-5. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468351>

12. Сорос Дж. Новая парадигма финансовых рынков. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2013. – 192 с.

13. Финансовые рынки и институты [Текст]: учебник для студентов вузов / И. А. Чернухина, А. В. Осиповская; [под ред. Н. И. Архиповой]. – М.: Экономика, 2011. – 318 с.: ил. – (Высшее образование) (Финансовая среда предпринимательства). – Библиогр. в конце разделов. – Библиогр.: с. 312-318. – ISBN 9785282031171.

14. Чалдаева, Л. А. Рынок ценных бумаг: учебник для вузов / Л. А. Чалдаева, А. А. Килячков. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 381 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-08142-8. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468437>

15. Чижик, В. П. Финансовые рынки и институты: учеб. пособие / В.П. Чижик. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2018. – 384 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-00091-452-6. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/940807>.

16. Школик, О. А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты: учебное пособие для вузов / О. А. Школик; под науч. ред. А. Ю. Казака. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 287 с. – (Серия: Университеты России). – ISBN 978-5-534-00276-8.

### 5.3 Периодическая литература:

1. Журналы «Финансы».
2. Журналы «Деньги и кредит».
3. Журналы «Экономист».
4. Журналы «Мировая экономика и международные отношения».
5. Журналы «Финансы и кредит».
6. Журналы «Вопросы экономики».
7. Журналы «Дайджест-финансы».
8. Журналы «Финансы и бизнес».
9. Журналы «Финансы и экономика».
10. Электронная библиотека GREBENNIKON.RU  
<https://grebennikon.ru/> и др.

### 5.4 Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

#### Электронно-библиотечные системы (ЭБС):

1. ЭБС «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
2. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)
3. ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>
4. ЭБС «ZNANIUM.COM» [www.znanium.com](http://www.znanium.com)
5. ЭБС «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com>

#### Профессиональные базы данных:

1. Web of Science (WoS) <http://webofscience.com/>
2. Scopus <http://www.scopus.com/>
3. Science Direct [www.sciencedirect.com](http://www.sciencedirect.com)
4. Журналы издательства Wiley <https://onlinelibrary.wiley.com/>
5. Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://www.elibrary.ru/>
6. Полнотекстовые архивы ведущих западных научных журналов на Российской платформе научных журналов НЭИКОН <http://archive.neicon.ru>
7. Национальная электронная библиотека (доступ к Электронной библиотеке диссертаций Российской государственной библиотеки (РГБ) <https://rusneb.ru/>
8. Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина <https://www.prlib.ru/>
9. Электронная коллекция Оксфордского Российского Фонда <https://ebookcentral.proquest.com/lib/kubanstate/home.action>
10. «Лекториум ТВ» <http://www.lektorium.tv/>
11. Университетская информационная система «Россия» <http://uisrussia.msu.ru>

### **Информационные справочные системы:**

1. Консультант Плюс – справочная правовая система (доступ по локальной сети с компьютеров библиотеки)

### **Ресурсы свободного доступа:**

1. Американская патентная база данных <http://www.uspto.gov/patft/>
2. Полные тексты канадских диссертаций <http://www.nlc-bnc.ca/thesescanada/>
3. КиберЛенинка (<http://cyberleninka.ru/>)
4. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации <https://www.minobrnauki.gov.ru/>
5. Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru/>
6. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» <http://window.edu.ru/>
7. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов <http://school-collection.edu.ru/>
8. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов (<http://fcior.edu.ru/>)
9. Проект Государственного института русского языка имени А.С. Пушкина «Образование на русском» <https://pushkininstitute.ru/>
10. Справочно-информационный портал «Русский язык» <http://gramota.ru/>
11. Служба тематических толковых словарей <http://www.glossary.ru/>
12. Словари и энциклопедии <http://dic.academic.ru/>
13. Образовательный портал «Учеба» <http://www.ucheba.com/>
14. Законопроект «Об образовании в Российской Федерации». Вопросы и ответы [http://xn--273--84d1f.xn--plai/voprosy\\_i\\_otvety](http://xn--273--84d1f.xn--plai/voprosy_i_otvety)

### **Собственные электронные образовательные и информационные ресурсы КубГУ:**

1. Среда модульного динамического обучения <http://moodle.kubsu.ru>
2. База учебных планов, учебно-методических комплексов, публикаций и конференций <http://mschool.kubsu.ru/>
3. Библиотека информационных ресурсов кафедры информационных образовательных технологий <http://mschool.kubsu.ru;>
4. Электронный архив документов КубГУ <http://docspace.kubsu.ru/>
5. Электронные образовательные ресурсы кафедры информационных систем и технологий в образовании КубГУ и научно-методического журнала «Школьные годы» <http://icdau.kubsu.ru/>

## **6 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Курс состоит из 6 тем. Основной теоретический материал дается студентам в виде лекций. В процессе изучения дисциплины используются современные формы проведения занятий.

Содержание лекции-диалога подается через серию вопросов, на которые слушатель должен отвечать непосредственно в ходе лекции. К этому типу примыкает лекция с применением техники обратной связи, а также программированная лекция-консультация. Проблемная лекция начинается с вопросов, с постановки проблемы, которую в ходе изложения материала необходимо решить. Проблемные вопросы отличаются от не проблемных тем, что скрытая в них проблема требует не однотипного решения, то есть, готовой схемы решения в прошлом опыте нет.

Для закрепления теоретического материала и формирования практических навыков со студентами проводятся практические (семинарские) занятия, включающие опрос по контрольным вопросам, решение расчетно-графических заданий, выступления с подготовленными докладами-сообщениями. Семинар (практическое занятие) как развивающая, активная форма учебного процесса способствует выработке самостоятельного мышления студента, формированию информационной культуры, развитию профессиональных навыков.

Наряду с традиционными формами опроса студентов и заслушивания докладов по вопросам, выносимым на практическое занятие, может быть предусмотрено проведение контрольных экспресс-опросов по темам занятий. Опросы производятся в письменной форме с последующим обобщением ответов и их обсуждением в группе. Они могут производиться на каждом занятии, либо на занятиях, посвященных наиболее сложным для усвоения темам.

Подготовка доклада или подготовка к семинарскому занятию является завершающей формой промежуточной аттестации и в этом плане призван проявить способность студента применить полученные в процессе изучения дисциплины знания к анализу реальных финансовых ситуаций в России. Его подготовка предполагает системное самостоятельное изучение студентом конкретной проблемы, включая сбор, обработку и обобщение исследовательского и фактологического материала по данной проблеме, в том числе включая самостоятельную работу с литературой в библиотечных фондах. В докладе или при ответе на семинарском занятии студент должен раскрыть суть поставленной проблемы, существующие точки зрения по относящемуся к ней основному кругу вопросов, а также собственное видение предмета анализа.

Для подготовки к лекциям необходимо изучить основную и дополнительную литературу по заявленной теме и обратить внимание на те вопросы, которые предлагаются к рассмотрению в конце каждой темы.

При изучении основной и дополнительной литературы, студент может в достаточном объеме усвоить и успешно реализовать конкретные знания, умения, навыки и компетенции при выполнении следующих условий:

1) систематическая работа на учебных занятиях под руководством преподавателя и самостоятельная работа по закреплению полученных знаний и навыков;

2) добросовестное выполнение заданий преподавателя на практических занятиях;

3) выяснение и уточнение отдельных предпосылок, умозаключений и выводов, содержащихся в учебном курсе; взаимосвязей отдельных его разделов, используемых методов, характера их использования в практической деятельности финансового консультанта;

4) сопоставление точек зрения различных авторов по затрагиваемым в учебном курсе проблемам; выявление неточностей и некорректного изложения материала в периодической и специальной литературе;

5) разработка предложений преподавателю в части доработки и совершенствования учебного курса;

6) подготовка научных статей для опубликования в периодической печати, выступление на научно-практических конференциях, участие в работе студенческих научных обществ, круглых столах и диспутах по антикоррупционным проблемам.

В ходе самоподготовки к практическим занятиям студент осуществляет сбор и обработку материалов по тематике его исследования, используя при этом открытые источники информации (публикации в научных изданиях, аналитические материалы, ресурсы сети Интернет и т.п.), а также практический опыт и доступные материалы объекта исследования. Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на практических (семинарских) занятиях.

Важнейшим элементом самостоятельной работы является подготовка к проведению деловой игры. Этот вид самостоятельной работы позволяет углубить теоретические знания и расширить практический опыт студента, его способность генерировать собственные идеи, умение выслушать альтернативную точку зрения, аргументированно отстаивать свою позицию, сформировать командные навыки принятия решений.

На сегодняшний день тестирование – один из самых действенных и популярных способов проверить знания в изучаемой области. Тесты позволяют очень быстро проверить наличие знаний у студентов по выбранной теме. Кроме того, тесты не только проверяют знания, но и тренируют внимательность, усидчивость и умение быстро ориентироваться и соображать. При подготовке к решению тестов необходимо проработать основные категории и понятия дисциплины, обратить внимание на ключевые вопросы темы.

Подготовка доклада (презентации) – закрепление теоретических основ и проверка знаний студентов по вопросам основ и практической организации научных исследований, умение подбирать, анализировать и обобщать материалы, раскрывающие связи между теорией и практикой. Подготовка презентации предполагает творческую активность слушателя, умение работать с литературой, владение методами анализа данных и компьютерными технологиями их реализации.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

## 7 Материально-техническое обеспечение по дисциплине (модулю)

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus
Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд.213 А, 218 А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus