

Аннотация к рабочей программе дисциплины Б1.В.17 «ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ»

Объём трудоёмкости: 4 зачётных единицы

Цель 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.

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.

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 работе и в практической деятельности.

Требования к уровню освоения дисциплины

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 привлекает 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 привлекает 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
	Актуализирует и периодизирует 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.

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
	Итого по разделам дисциплины	117	16	16		85
	<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				

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

№	Наименование разделов (тем)	Всего	Количество часов			
			Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	СРС
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
	Итого по разделам дисциплины	135	4	12		119
	<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

Курсовые работы: *не предусмотрены*

Форма проведения аттестации по дисциплине: *экзамен*

Аннотацию составил(и):

к.э.н., доцент И.В. Рындина, доцент кафедры ЭАСиФ