



УТВЕРЖДАЮ

Директор Казанского филиала
ОУП ВО «АТиСО»

_____ Р.Г. Сабиров

«21» апреля 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ И
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**Направление подготовки
38.03.01 Экономика**

**Профиль подготовки
Финансы и кредит**

**Квалификация выпускника
«Бакалавр»**

Кафедра экономики и финансов

Разработчики программы: доцент кафедры мировой экономики, финансов и страхования, кандидат экономических наук Л.И. Фадеева; к.э.н., доцент М.А. Антонова

Заведующий кафедрой

экономики и финансов

_____ Е.Н. Новикова

« 14 » апреля 2022 г.

Начальник учебно-
методического отдела
Казанского филиала

ОУП ВО «АТиСО»

_____ В.В. Бурганова

«21» апреля 2022 г.

2022

Оглавление

1.	ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	3
2.	ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	3
2.1	Планируемые результаты обучения по дисциплине.	3
2.2	Результаты освоения образовательной программы:	4
3.	МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
4.	ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ.....	5
5.	СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	6
5.1	Содержание дисциплины (модуля)	6
5.2	Разделы/темы дисциплины, их трудоемкость и виды занятий	7
6.	ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	8
7.	ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА	9
8.	ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ И ИНТЕРНЕТ - РЕСУРСОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	10
9.	ТРЕБОВАНИЯ К МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОМУ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	10
10.	ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	11

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Целью изучения дисциплины является -

Цель курса «Финансовое консультирование физических и юридических лиц» состоит в формировании у студентов компетенций в области финансового консультирования по широкому спектру финансовых услуг.

Задачи изучения дисциплины:

- формирование у студентов комплексных знаний в области финансового консалтинга;
- формирование практических умений проводить экономические расчеты и делать оценку финансового состояния компании;
- ознакомление обучающихся с современными финансовыми теориями и моделями консалтинга, используемыми в российской и зарубежной практике;
- ознакомление студентов с основными принципами и базовыми подходами финансового консультирования;
- выявление основных источников информации, используемой в процессе принятия финансовых решений, и способов ее получения;
- формирование навыков анализа финансовых инструментов и финансовых рынков для выполнения профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в качестве инвестиционного советника;
- обучение основам отношений и взаимодействия между финансовым консультантом и клиентом.

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Планируемые результаты обучения по дисциплине

Изучение дисциплины «Финансовое консультирование физических и юридических лиц» направлено на формирование следующих компетенций:

профессиональных компетенций и индикаторов их достижения:

Категория (группа) ПК	Код и наименование профессиональной компетенции	Код и наименование индикатора достижений профессиональной компетенции
	ПК-6 Способностью организовать сбор, обработку и анализ финансовой информации, а также осуществлять мониторинг ее источников, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований на макро- и микроуровнях	ПК-6.1 Обладает знаниями по вопросам организации сбора, обработки финансовой информации для проведения анализа ПК-6.2 Обладает умением осуществления анализа показателей финансовой информации ПК-6.3 Владеет навыками осуществления мониторинга источников информации в том числе социологических и маркетинговых исследований
	ПК-8 Способностью осуществлять подбор в	ПК-8.1 Осуществляет исследование финансового рынка и изучение предложений

	интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультировать клиента по финансовым продуктам и оформлению сделок с поставщиком финансовых услуг, осуществлять подготовку и оформление кредитных сделок, а также осуществлять контроль за их исполнением с применением новейших технологий	финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации) ПК-8.2 Проводит мониторинг информационных источников финансовой информации, анализ состояния и прогнозирование изменений инвестиционного и информационного рынков
	ПК-13. Способностью проводить консультирование клиента и подготавливать сделки кредитования различного вида клиентов	ПК-13.1. Способен проводить консультирование клиента по финансовым вопросам ПК-13.2. Способен подготовить сделки кредитования корпоративных клиентов

2.2 Результаты освоения образовательной программы

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- нормативно-правовую базу с сфере экономики и финансов, в частности нормативно-правовую базу оказания консалтинговых услуг;
- ключевые вопросы финансово-экономической деятельности коммерческих и некоммерческих организаций, включая финансово-кредитные, а также опыт зарубежных и российских организаций по решению финансово-экономических проблем;
- основные результаты новейших исследований в области теории финансового анализа;
- современные методы финансового анализа;
- содержание финансового консалтинга, услуги, оказываемые в сфере финансового консалтинга;
- виды и структуру финансовых рынков, виды финансовых продуктов, доступных для инвестирования физическим и юридическим лицам;
- методы анализа конъюнктуры финансового рынка.

Уметь:

- использовать теоретические знания курса для приобретения соответствующих практических навыков по своей специальности;
- проводить анализ финансовой деятельности хозяйствующего субъекта, формулировать оценочные выводы по результатам анализа; интерпретировать результаты финансово-экономических исследований для разработки перспективных направлений развития организации;

- проводить мониторинг и оценивать конъюнктуру рынка банковских услуг, ценных бумаг, производных финансовых продуктов, валют, товарно-сырьевых рынков;

- осуществлять в интересах клиента подбор поставщиков финансовых услуг;
 - проводить консультирование клиента по широкому спектру финансовых продуктов и оформлению сделок с поставщиком финансовых услуг.

Навыки и/или опыт деятельности:

- использует научную терминологию в сфере финансового консультирования;

- владеет методами сбора, обработки и анализа данных для проведения оценки финансового состояния предприятия.

- владеет современными методиками расчета и анализа показателей финансово-экономической деятельности;

- имеет навыки формирования аналитических отчетов о финансовом состоянии организации;

- имеет навыки осуществления составления целевого инвестиционного портфеля и финансового плана инвестирования для клиента.

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений, направления подготовки 38.03.01 Экономика профиля «Финансы и кредит»

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Объем дисциплины	Всего часов		
	Для очной формы обучения	Для очно-заочной формы обучения	Для заочной формы обучения
Общая трудоемкость дисциплины (зачетных единиц/часов)	4/144	4/144	
Контактная работа – аудиторные занятия:	36	34	
Лекции	8	12	
Семинары, практические занятия	24	18	
Лабораторные работы			
Другая контактная работа:			
• консультация	2	2	
• экзамен	2	2	
Самостоятельная работа обучающегося (всего с промежуточной аттестацией)	76	78	
Вид промежуточной аттестации (зачет, зачет с оценкой, экзамен)	Экзамен (32)	Экзамен (32)	

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1 Содержание дисциплины (модуля)

Тема 1. Финансовый консалтинг: экономическое содержание, взаимосвязь между секторами финансовых услуг и финансовых продуктов

Определение финансового консалтинга. Финансовое консультирование как один из основных видов консалтинга наряду с другими его видами (управленческим, юридическим, обучающим, hr-консалтингом). Консалтинг в России и за рубежом.

Особенности финансового сектора услуг. Виды финансовых продуктов. Принципы, концепция и процесс финансового консалтинга. Построение системы финансового консалтинга. Международные стандарты финансового консалтинга. Процедуры и методы финансового консалтинга.

Тема 2. Инвестиционное консультирование

Инвестиционное консультирование как один из секторов финансового консалтинга. Понятия профессиональной деятельности и профессионального участника на рынке ценных бумаг. Институциональная структура рынка ценных бумаг. Инвестиционное консультирование физических и юридических лиц как вид профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Институциональная структура рынка ценных бумаг. Объекты инвестиционного консультирования: ценные бумаги и срочные контракты. Инвестиционные советники как субъекты инвестиционного консультирования.

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, его лицензирование (брокерские и дилерские лицензии). Оказание эмитенту услуг по подготовке проспекта ценных бумаг.

Тема 3. Финансовое консультирование бизнеса.

Финансовый анализ предприятия и его место в финансовом консультировании. Бизнес как объект оценки. Подходы к оценке бизнеса. Методы анализа денежных потоков. Формы и методы анализа финансово-хозяйственной деятельности организации. Финансовые показатели, методика расчета. Цели и задачи финансового анализа для принятия правильного управленческого решения.

Задачи финансового консалтинга организации: полноценный анализ (аудит) всех производственных направлений предприятия; реорганизация финансового планирования; аудит и оптимизация делопроизводства; разработка новых методов развития и укрепления финансовой системы; работа с налоговыми отчислениями компании; консалтинг по вопросам инвестиционной политики компании – контроль вложений и поиск новых, более перспективных объектов инвестирования; консультации по всем финансовым вопросам; полное сопровождение кредитных сделок компании.

Основные услуги, предоставляемые в рамках финансового консалтинга: анализ финансового состояния компании; планирование и реализация инвестиционной политики компании-заказчика; рационализация схемы финансовых потоков; разработка новой финансовой стратегии; налоговое

консультирование организаций; контроль финансовых вопросов после реализации стратегии.

Основные виды финансового консалтинга: обучающий консалтинг, экспертный консалтинг, проектный консалтинг.

Основные этапы финансового консалтинга организации (заключение договора с консалтинговой компанией; постановка целей и задач; финансовая диагностика положения дел компании; прогнозирование и планирование дальнейшего развития фирмы; поиск вариантов для устранения дефицита оборотного капитала; оптимизация документооборота и системы внутренней отчетности; предоставление отчета о проделанной работе заказчику).

Экспертиза инвестиционных проектов. Экономическая природа инвестиций. Место и роль инвестиций на финансовых рынках. Функции инвестиций. Классификация инвестиций. Источники финансирования инвестиций: собственные средства, привлеченные средства. Способы привлечения инвестиций. Понятие и классификация инвестиционных проектов. Основы бизнес-планирования. Методики анализа бизнес-плана.

Тема 4. Иные виды финансового консультирования: кредитное, страховое, пенсионное.

Кредитное консультирование физических лиц. Страховой консалтинг. Консультирование по вопросам пенсионного планирования.

5.2 Разделы/темы дисциплины, их трудоемкость и виды занятий

Общая трудоемкость изучения дисциплины по учебному плану: 3.Е. (часов) 4/144

Форма обучения	<u>Очная</u>	Вид контроля	<u>Экзамен (32)</u>
Форма обучения	<u>Очно - заочная</u>	Вид контроля	<u>Экзамен(32)</u>
Форма обучения	<u>Заочная</u>	Вид контроля	

№ п.п.	Порядковый номер темы в соответствии с разделом 5.1 РПД	Очная				Очно-заочная				Заочная			
		Аудиторная (контактная)			СРС	Аудиторная (контактная)			СРС	Аудиторная (контактная)			СРС
		л	Пр/С	ЛР, КтЭк		л	Пр/С	ЛР, КтЭк		л	Пр/С	ЛР, КтЭк	
1.	Тема 1.	2	6		18	3	4		18				
2.	Тема 2.	2	6		18	3	4		18				
3.	Тема 3.	3	8		22	4	6		22				
4.	Тема 4.	1	4		18	2	4		20				
5.	Консультации (контактная)	0	4		0	0	4		0				
6.	Промежуточная аттестация (часов)	0	0		32	0	0		32				
	ВСЕГО ЧАСОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	8	28		108	12	22		110				

6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Тема 1. Финансовый консалтинг: экономическое содержание, взаимосвязь между секторами финансовых услуг и финансовых продуктов *Задания для самостоятельной работы:*

1. Финансовое консультирование и его задачи
2. Виды финансового консультирования
3. Основные услуги финансового консультирования
4. Основные этапы финансового консультирования

Список литературы по теме см. в разделе 7.

Тема 2. Инвестиционное консультирование

Задания для самостоятельной работы:

1. Консультирование физических и юридических лиц в отношении финансовых инструментов, сделок с ними. Оказание консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.
2. Институциональная структура рынка ценных бумаг.
3. Отличие понятий финансовый консультант и инвестиционный советник.
4. Деятельность инвестиционных советников как вид профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Список литературы по теме см. в разделе 7.

Тема 3. Финансовое консультирование бизнеса.

Задания для самостоятельной работы:

1. Финансовый анализ предприятия.
2. Задачи финансового консалтинга.
3. Основные услуги, предоставляемые в рамках финансового консалтинга.
4. Основные виды финансового консалтинга.
5. Основные этапы финансового консалтинга организации.
6. Экспертиза и финансовое консультирование инвестиционных проектов.

Список литературы по теме см. в разделе 7.

Тема 4. Иные виды финансового консультирования: кредитное, страховое, пенсионное.

Задания для самостоятельной работы:

7. Кредитное консультирование физических лиц.
8. Страховой консалтинг.
9. Консультирование по вопросам пенсионного планирования

Список литературы по теме см. в разделе 7.

7. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА**Основная литература**

№ п/п	Автор	Название	Издательство	Год	Наличие в ЭБС*
1.	Сударьянто Я. П. Гуреев А. В.	Международный рынок консалтинговых услуг в России : учеб. пособие	М.: Дашков и К	2016	Код в библиотеке АТиСО: 1196
2.	Новиков А. В. Новикова И.Я.	Финансовые рынки и финансовые институты: учебное пособие	Москва: Ай Пи Ар Медиа,	2021	https://www.iprbooks.hop.ru/108256.html
3.	Якунин С.В. Семернина Ю.В.	Финансовые рынки: учебное пособие	Саратов: Саратовский государственный технический университет имени Ю.А. Гагарина, ЭБС АСВ	2021	https://www.iprbooks.hop.ru/117228.html
4.	Выгодчикова И.Ю.	Анализ и диагностика финансового состояния предприятия: учебное пособие	М.: Ай Пи Ар Медиа	2021	https://www.iprbooks.hop.ru/104668.html

*ЭБС – электронно - библиотечная система

Дополнительная литература

№ п/п	Автор	Название	Издательство	Год	Наличие в ЭБС
1.	Новиков А.В. Алексеев Е.Е. Новгородов П.А.	Финансовые инструменты: учебное пособие.	Москва: Ай Пи Ар Медиа	2021	https://www.iprbooks.hop.ru/108255.html
2.	Под редакцией Н.И. Парусимова	Формирование и развитие деятельности финансовых посредников на российском рынке: монография	Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ	2017	https://www.iprbooks.hop.ru/78921.html
3.	Ничкасова Ю.О.	Финансовый рынок и его роль в инвестиционном обеспечении экономики: монография	Саратов: Вузовское образование	2020	https://www.iprbooks.hop.ru/99403.html
4.	Ершова Н.А. Миронова О.В. Чернышева Т.В.	Ершова, Н. А. Финансово-инвестиционная стратегия: учебное	М.: Российский государственный университет правосудия	2021	https://www.iprbooks.hop.ru/117253.html

		пособие			
5.	Мэрфи Джон	Межрыночный анализ: принципы взаимодействия финансовых рынков	М.: Альпина Паблишер	2020	https://www.iprbooks.hop.ru/93039.html

**Нормативно правовые акты, материалы судебной практики
(для юридических дисциплин)**

№ п/п	Название	Принят	Источник
1.	Федеральный закон № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»	от 22.04.1996	Справочная правовая система «КонсультантПлюс» www.consultant.ru
2.	Федеральный закон «Об оценочной деятельности в РФ» № 135-ФЗ	от 29 июля 1998 г.	Справочная правовая система «КонсультантПлюс» www.consultant.ru
3.	ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" № 86-ФЗ	от 10.07.2002	Справочная правовая система «КонсультантПлюс» www.consultant.ru
4.	Федеральный закон "Об организованных торгах" № 325-ФЗ	от 21.11.2011	Справочная правовая система «КонсультантПлюс» www.consultant.ru
5.	Инструкция Банка России "Об обязательных нормативах банков" № 180-И	утв. Банком России 28.06.2017 г.	Справочная правовая система «КонсультантПлюс» www.consultant.ru

**8. ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ,
ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ И ИНТЕРНЕТ -
РЕСУРСОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ
(МОДУЛЯ)**

№ п/п	Интернет ресурс (адрес) Название программы/Системы	Описание ресурса Описание программы/Системы
1.	www.consultant.ru	Справочная правовая система «Консультант - Плюс»
2.	www.cbr.ru	Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации
3.	http://www.gks.ru	Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики

9. ТРЕБОВАНИЯ К МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОМУ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Помещения, в которых проводятся занятия, представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий. Данные аудитории оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения.

Компьютеры, информационно-телекоммуникационные сети,

аппаратно-программные и аудиовизуальные средства, находящиеся в учебных аудиториях:

- ноутбук Lenovo B50 (для преподавателя) с выходом в сеть интернет;
- проектор EPSON EB-W22 (проектор SANYO PRO xtrax);
- акустическая система Microlab;
- экран для проектора;
- доска маркерная (ученическая доска);

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой и имеют возможность подключения к сети интернет и обеспечивают доступ к электронной информационно-образовательной среде академии.

10. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины используются следующие образовательные технологии:

1. Стандартные методы обучения:

- лекции;
- практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и сформулированные в домашних заданиях;
- письменные или устные домашние задания;
- расчетно-аналитические, расчетно-графические задания;
- самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим/лабораторным занятиям, выполнение указанных выше письменных/устных заданий, работа с литературой.

2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

- интерактивные лекции;
- компьютерные симуляции;
- анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода и имитационных моделей;
- деловые и ролевые игры;
- круглые столы;
- групповые дискуссии и проекты;
- обсуждение результатов работы студенческих исследовательских групп;
- участие в телеконференциях

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

№п/п	Подразделение	Фамилия	Подпись	Дата
1	Библиотека			