

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Силин Яков Петрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 08.06.2026 13:04:30
Уникальный программный идентификатор:
24f866be2aca16484036a84137509a9531f605f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

Одобрена

24.11.2025 г.

протокол № 5

Зав. кафедрой Юзвович Л.И.

Утверждена

Советом по учебно-методическим
вопросам и качеству образования

16 декабря 2025 г.

протокол № 4

Председатель

Карх Д.А.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины	Финансовое консультирование
Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Профиль	Финансовые рынки и инвестиции
Форма обучения	очно-заочная
Год набора	2026
Разработана:	
Доцент, к.э.н.	
Волков А.Н.	

Екатеринбург
2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП	3
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	3
4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП	3
5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	7
6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ	8
7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	9
8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	12
9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	12
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	13
11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	13

ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы высшего образования - программы магистратуры, разработанной в соответствии с ФГОС ВО

ФГОС ВО	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 991)
---------	--

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Формирование компетенций финансового консультирования по широкому спектру финансовых услуг

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к обязательной части учебного плана.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточная аттестация	Часов					З.е.
	Всего за семестр	Контактная работа (по уч.зан.)			Самостоятельная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
		Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектирование		
Семестр 1						
Экзамен	144	16	8	8	101	4

4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП

В результате освоения ОПОП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС ВО.

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
УК-3 Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	ИД-1.УК-3 Знать: стратегии командной работы; способы и методы отбора членов команды для достижения поставленной цели
	ИД-2.УК-3 Уметь: организовывать и корректировать работу команды, в том числе и на основе коллегиальных решений

УК-3 Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	ИД-3.УК-3 Иметь практический опыт организации и управления командным взаимодействием в решении поставленных целей; опыт преодоления возникающих в коллективе разногласий, споров и конфликтов на основе учета интересов сторон
УК-5 Способен анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия	ИД-1.УК-5 Знать: основы социального взаимодействия, направленного на решение профессиональных задач; механизмы межкультурного взаимодействия в обществе
	ИД-2.УК-5 Уметь: излагать профессиональную информацию в процессе межкультурного взаимодействия; анализировать особенности социального взаимодействия с учетом национальных, этнокультурных особенностей
	ИД-3.УК-5 Иметь практический опыт организации взаимодействия в профессиональной среде с учетом национальных и этнокультурных особенностей; навыки межкультурного взаимодействия с учетом разнообразия культур

Общепрофессиональные компетенции (ОПК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
ОПК-4 Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.	ИД-1.ОПК-4 Знать: основы финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности
	ИД-2.ОПК-4 Уметь: принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности
	ИД-3.ОПК-4 Иметь практический опыт: обосновывать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

Профессиональные компетенции (ПК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
аналитический	

<p>ПК-2 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг</p>	<p>ИД-1.ПК-2 Знать: основы эффективных межличностных коммуникаций; этика делового общения; необходимый спектр финансовых продуктов и услуг; экономические и юридические аспекты инвестиционной деятельности; экономические и юридические аспекты страховой деятельности; основные финансовые организации и профессиональные участники банковской системы; основные организации и профессиональные участники страхового сектора; основные организации и профессиональные участники рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования; общие принципы и технологии продаж; обзвон потенциальных клиентов с целью предложения финансовых продуктов и услуг; нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов; порядок составления и заключения договоров об информационном обеспечении инвестиционных программ и мероприятий.</p>
	<p>ИД-2.ПК-2 Уметь: осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг; предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы клиента; собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг; выступать в качестве эксперта в процессе принятия клиентом важных финансовых (инвестиционных) решений; рассчитывать стоимость финансовых решений, оценивая потенциальные риски; осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков; учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента; планировать, прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми (инвестиционными) услугами; проверять достоверность информации об инвестиционной услуге с экономической и с юридической точек зрения; отстаивать интересы клиента в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг.</p>

<p>ПК-2 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг</p>	<p>ИД-3.ПК-2 Иметь практический опыт: предоставления потребителю финансовых услуг информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам; разъяснения сути финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг; предоставления достоверной информации по контрагентам, условиям, требованиям к контрагенту, предмету сделки; составления окончательного перечня предлагаемых клиенту финансовых продуктов; консультирования клиента по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем; разъяснения клиенту экономических и правовых последствий финансовых решений; определения (на основании запроса клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями; организации продажи финансовых продуктов (банковские депозиты, паевые фонды, брокерское обслуживание, обезличенный металлический счет) в рамках персонального финансового плана; дополнительной продажи финансовых продуктов в рамках персонального финансового плана; консультирования контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности; обеспечения взаимодействия структурных подразделений организации при совместной деятельности; участие в планировании мероприятий, направленных на повышение качества финансового сервиса организации.</p>
<p>ПК-3 Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля</p>	<p>ИД-1.ПК-3 Знать: Принципы формирования стоимости денег во времени; Принципы дисконтирования денежного потока; Принципы начисления сложных процентов; Принципы расчета приведенной и будущей стоимости; Принципы расчета доходности активов; Методы дисконтирования денежных потоков, методы многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной оптимизации; Отечественные и международные стандарты в области финансового планирования; Методику финансового анализа состояния клиента; Принципы портфельного управления инвестированием; Принципы подбора и распределения активов; Принципы соотношения риска и доходности; Понятия безрискового актива; Способы управления финансовыми рисками; Методы количественного и качественного анализа, финансовых показателей; Порядок и принципы составления финансовых планов; Методики и инструментарий финансового планирования; Методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование).</p> <p>ИД-2.ПК-3 Уметь: Проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного профиля; Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; Использовать расчетные таблицы и калькуляторы; Оценивать затраты на проведение финансовых операций; Рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей; Выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля; Рассчитывать размер инвестиций, необходимый для достижения целей клиента; Рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала; Определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов.</p>

<p>ПК-3 Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля</p>	<p>ИД-3.ПК-3 Иметь практический опыт: Составление перечня рекомендаций по управлению инвестиционным риском; Составление инвестиционного портфеля; Выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах; Привлечение к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков; Согласование условий инвестиционного портфеля с клиентом; Регулярный пересмотр качества инвестиционного портфеля клиента (селекция и аллокация активов); Проведение расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей; Расчет размера инвестиций, необходимого для достижения целей клиента; Расчет целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала; Анализ финансового положения клиента; Выявление несоответствий текущего финансового состояния клиента его финансовым целям; Подбор классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента; Проведение стресс-тестов и сценарного анализа; Моделирование целевого портфеля клиента; Расчет параметров целевого инвестиционного портфеля; Формирование финансового плана и критериев мониторинга его выполнения; Определение и согласование правил информирования клиента; Установление критериев оценки показателей инвестиционного портфеля; Пересмотр (ребалансировка) состава активов клиентского портфеля; Мониторинг финансового плана, определение критериев эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента; Анализ изменения стоимости капитала инвестиционного портфеля; Составление прогноза денежного потока; Оптимизация финансового плана; Анализ использования заемных средств (кредитные продукты); Моделирование целевого портфеля; Презентация согласованных финансовых решений клиенту; Определение критериев взаимодействия с клиентом.</p>
--	--

5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов						
	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа (по уч.зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
Семестр 1		117					
Тема 1.	Финансовый консалтинг: экономическое содержание, взаимосвязь между секторами финансовых услуг и финансовых продуктов (УК-3)	45	4		2	39	
Тема 2.	Налоговый консалтинг и налоговая экспертиза (УК-5)	28	2		2	24	
Тема 3.	Экспертиза инвестиционных проектов (ОПК-4)	23	1		2	20	
Тема 4.	Бизнес как объект оценки. Подходы к оценке бизнеса. Методы анализа денежных потоков.(ПК-2), (ПК-3)	21	1		2	18	

6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 1-4	Мини-контрольная работа	Задание для мини-контрольной работы состоит из 15 вопросов	50 баллов
Тема 1-4	Тестирование	Тестовое задание состоит из 10 вопросов	50 баллов
Промежуточная аттестация (Приложение 5)			
1 семестр (Эк)	Экзаменационный билет	Экзаменационный билет состоит из двух теоретических вопросов	50-100 баллов

ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ОПОП формируется на основе объединения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущий контроль. Используется 100-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течении семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин и практик закреплены виды текущего контроля, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента. Если посещения занятий по дисциплине включены в рейтинг, то данный показатель составляет не более 20% от максимального количества баллов по дисциплине.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончанию дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончанию формирования компетенций.

Порядок перевода рейтинга, предусмотренных системой оценивания, по дисциплине, в пятибалльную систему.

Высокий уровень – 100% - 70% - отлично, хорошо.

Средний уровень – 69% - 50% - удовлетворительно.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответа и т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для решения профессиональных задач
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Содержание лекций

<p>Тема 1. Финансовый консалтинг: экономическое содержание, взаимосвязь между секторами финансовых услуг и финансовых продуктов (УК-3) Определение финансового консалтинга. Особенности финансового сектора услуг. Виды финансовых продуктов. Принципы, концепция и процесс финансового консалтинга. Причинно-следственная связь построения системы финансового консалтинга. Международные стандарты финансового консалтинга. Процедуры и методы финансового консалтинга.</p>
<p>Тема 2. Налоговый консалтинг и налоговая экспертиза (УК-5) Концепция налогового консалтинга, определение налоговой экспертизы. Виды налоговой экспертизы.</p>
<p>Тема 3. Экспертиза инвестиционных проектов (ОПК-4) Виды эффективности инвестиционных проектов. Принципы анализа эффективности инвестиционных проектов. Методы и критерии оценки инвестиционных проектов. Динамические и статистические методы оценки инвестиционных проектов. Коэффициенты финансовой оценки. Анализ эффективности проектов.</p>
<p>Тема 4. Бизнес как объект оценки. Подходы к оценке бизнеса. Методы анализа денежных потоков. (ПК-2), (ПК-3) Особенности бизнеса как товара. Сущность и процесс оценочной деятельности. Принципы оценки бизнеса. Система государственного регулирования оценочной деятельности. Лицензирование оценочной деятельности. Информационное обеспечение процесса оценки. Внешняя информация. Макроэкономические показатели. Оценка уровня рисков. Внутренняя информация.</p>

7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

<p>Тема 2. Налоговый консалтинг и налоговая экспертиза (УК-5) Организация системы бухгалтерского учета на предприятии. Особенности российских и международных стандартов бухгалтерской отчетности. Планирование и контроль исполнения бюджета. Бизнес-планирование и финансовое моделирование.</p>
<p>Тема 3. Экспертиза инвестиционных проектов (ОПК-4) Динамические и статистические методы оценки инвестиционных проектов. Коэффициенты финансовой оценки. Анализ эффективности проектов.</p>
<p>Тема 4. Бизнес как объект оценки. Подходы к оценке бизнеса. Методы анализа денежных потоков. (ПК-2), (ПК-3) Подходы к оценке бизнеса: доходный, сравнительный, затратный. Доходный подход: метод дисконтирования денежных потоков, метод капитализации доходов (прибыли). Сравнительный подход: метод компании-аналога (метод рынка капитала), метод сделок, метод отраслевых коэффициентов. Затратный подход: метод чистых активов, метод ликвидационной стоимости. Понятие и типы реальных опционов. Метод реальных опционов (ROV-метод). Биноминальная модель определения цены опциона, модель Блэка-Скоулза. Преимущества и недостатки опционного метода. Концепция управления стоимостью компании: содержание, принципы. Показатель экономической добавленной стоимости (EVA), показатель акционерной добавленной стоимости (SVA).</p>

7.3. Содержание самостоятельной работы

Тема 1. Финансовый консалтинг: экономическое содержание, взаимосвязь между секторами финансовых услуг и финансовых продуктов (УК-3)
Международные стандарты финансового консалтинга. Процедуры и методы финансового консалтинга.

Тема 2. Налоговый консалтинг и налоговая экспертиза (УК-5)
Порядок, цели и задачи финансового анализа. Законодательная база. Методики проведения финансового учета и анализа финансового состояния компании. Детальный и экспресс-анализ. Этапы проведения анализа финансовых результатов. Порядок оценки стоимости активов предприятия.

Тема 3. Экспертиза инвестиционных проектов (ОПК-4)
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. Бизнес как объект оценки. Подходы к оценке бизнеса. Методы анализа денежных потоков. (ПК-2), (ПК-3)
Методы анализа денежных потоков: прямой, косвенный, матричный. Временная оценка денежных потоков: сложный процент (FV), дисконтирование (PV), текущая стоимость аннуитета (PVA), будущая стоимость аннуитета (FVA), периодический взнос на погашение кредита (PMT/PVA), периодический взнос на накопление фонда (PVA/FVA). Вертикальный и горизонтальный анализ финансовой отчетности. Расчет сводной таблицы финансовых коэффициентов и инвестиционных показателей. Принятие правильного инвестиционного решения.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 1.

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 2.

7.3.3. Перечень курсовых работ
не предусмотрено

7.4. Электронное портфолио обучающегося
материалы не размещаются

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы
не предусмотрено

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы
не предусмотрено

8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

По заявлению студента

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Сайт библиотеки УрГЭУ

<http://lib.usue.ru/>

Основная литература:

2. Юзвович Л. И., Марамыгин М. С., Князева Е. Г., Львова М. И., Куваева Ю. В., Чудиновских М. В., Дегтярев С. А., Юзвович Л. И. Инвестиции и инвестиционная деятельность [Электронный ресурс]: учебник для обучающихся вузов по направлению подготовки УГСН 38.00.00 "Экономика и управление". - Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2021. - 496 – Режим доступа: <http://lib.wbstatic.usue.ru/resource/limit/ump/21/p493486.pdf>

3. Логинов М. П., Марамыгин М. С., Волков А. Н., Чашин В. В., Костылев М. А., Немихин В. С., Логинов М. П., Марамыгин М. С. Брокерско-дилерская деятельность и консультирование на финансовом рынке [Электронный ресурс]: учебник для обучающихся в вузах по направлениям подготовки УГСН 38.00.00 "Экономика и управление". - Екатеринбург: УрГЭУ, 2023. - 565 – Режим доступа: <http://lib.wbstatic.usue.ru/resource/limit/ump/24/p496781.pdf>

Дополнительная литература:

2. Шадурская М. М., Смородина Е. А., Бакунова Т. В., Львова М. И., Торопова И. В. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебник для обучающихся в вузах по направлениям подготовки УГСН 380000 "Экономика и управление", УГСН 400000 "Юриспруденция". - Екатеринбург: [Издательство УрГЭУ], 2019. - 215 – Режим доступа: <http://lib.usue.ru/resource/limit/ump/20/p492654.pdf>

3. А. Н. Волков, А. Е. Заборовская Мониторинг конъюнктуры финансовых рынков [Электронный ресурс]: учебное пособие. - АМБ, 2023. - 95 – Режим доступа: <http://lib.wbstatic.usue.ru/resource/limit/ump/24/p496263.pdf>

10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Перечень лицензионного программного обеспечения:

Astra Linux Common Edition. Договор №0417-ПО/2019 от 08.05.2019, Акт №Sk000343 от 24.05.2019 и Контракт № 35-У/2018 от 13.06.2018, Акт № УТ213 от 17.12.2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии - без ограничения срока

Справочно-правовая система Консультант +. Договор № 143/223-У/2025 от 02.12.2025 Срок действия лицензии до 31.12.2026

11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к экзамену

1. Принципы, концепция и процесс финансового консалтинга.
2. Особенности финансового сектора услуг. Виды финансовых продуктов.
3. Причинно-следственная связь построения системы финансового консалтинга.
4. Международные стандарты финансового консалтинга.
5. Процедуры и методы финансового консалтинга.
6. Тенденции в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты.
7. Тенденции в изменении по банковским продуктам и услугам.
8. Виды и задачи финансового консалтинга.
9. Проектный консалтинг: особенности и целевая установка
10. Экспертный консалтинг: особенности и целевая установка
11. Концепция налогового консалтинга и налоговой экспертизы
12. Бизнес-планирование и финансовое моделирование.
13. Методики проведения финансового учета и анализа финансового состояния компании. Детальный и экспресс-анализ.
14. Этапы проведения анализа финансовых результатов.
15. Порядок оценки стоимости активов предприятия.
16. Структура бизнес-плана. Основные разделы.
17. Методики анализа бизнес-планов.
18. Динамические и статистические методы оценки инвестиционных проектов.
19. Коэффициенты финансовой оценки инвестиционных проектов.
20. С помощью какого показателя определяется эффективность привлечения дополнительных источников финансирования?
21. Для каких целей применяется коэффициент дисконтирования?
22. Специфика бизнеса как объекта оценки.
23. Принципы оценки бизнеса.
24. Подходы, используемые для оценки бизнеса: доходный, сравнительный, затратный.
25. Информационное обеспечение процесса оценки: внешняя и внутренняя информация.
26. Методы доходного подхода к оценке бизнеса.
27. Методы сравнительного подхода к оценке бизнеса.
28. Методы затратного подхода к оценке бизнеса.
29. Опционный метод оценки бизнеса.
30. Основные типы реальных опционов.
31. Концепция управления стоимостью компании: содержание, принципы.
32. Временная оценка денежных потоков.
33. Методы анализа денежных потоков: прямой, косвенный, матричный.

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену

УК-3.	<i>Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели</i>
--------------	---

Номер задания	Содержание задания																																																																						
1	<p>Данные по 5 инвестиционным проектам, для каждого из которых возможно 4 сценария, млн. руб.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="3">проект</th> <th colspan="8">Сценарий</th> </tr> <tr> <th colspan="2">Оптимистичный</th> <th colspan="2">Реалистичный</th> <th colspan="2">Пессимистичный</th> <th colspan="2">Инерционный</th> </tr> <tr> <th>Вероятность</th> <th>NPV</th> <th>Вероятность</th> <th>NPV</th> <th>Вероятность</th> <th>NPV</th> <th>Вероятность</th> <th>NPV</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>0,35</td> <td>100</td> <td>0,50</td> <td>75</td> <td>0,05</td> <td>20</td> <td>0,10</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>0,45</td> <td>95</td> <td>0,30</td> <td>60</td> <td>0,15</td> <td>15</td> <td>0,10</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>0,25</td> <td>120</td> <td>0,65</td> <td>100</td> <td>0,05</td> <td>0</td> <td>0,05</td> <td></td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>0,10</td> <td>200</td> <td>0,45</td> <td>100</td> <td>0,25</td> <td>0</td> <td>0,20</td> <td></td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>0,30</td> <td>150</td> <td>0,35</td> <td>80</td> <td>0,20</td> <td>20</td> <td>0,15</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Определить интегральный экономический эффект для каждого проекта с учетом вероятностей наступления различных сценариев, дисперсию и стандартное отклонение. Выбрать наиболее предпочтительный проект.</p>	проект	Сценарий								Оптимистичный		Реалистичный		Пессимистичный		Инерционный		Вероятность	NPV	Вероятность	NPV	Вероятность	NPV	Вероятность	NPV	1	0,35	100	0,50	75	0,05	20	0,10		2	0,45	95	0,30	60	0,15	15	0,10		3	0,25	120	0,65	100	0,05	0	0,05		4	0,10	200	0,45	100	0,25	0	0,20		5	0,30	150	0,35	80	0,20	20	0,15	
проект	Сценарий																																																																						
	Оптимистичный		Реалистичный		Пессимистичный		Инерционный																																																																
	Вероятность	NPV	Вероятность	NPV	Вероятность	NPV	Вероятность	NPV																																																															
1	0,35	100	0,50	75	0,05	20	0,10																																																																
2	0,45	95	0,30	60	0,15	15	0,10																																																																
3	0,25	120	0,65	100	0,05	0	0,05																																																																
4	0,10	200	0,45	100	0,25	0	0,20																																																																
5	0,30	150	0,35	80	0,20	20	0,15																																																																
2	Банк по договору вклада обещает выплатить через 4 года сумму в 5 раз превышающую сумму вклада. Какова годовая ставка данных вложений при условии ежегодного реинвестирования процентов ?																																																																						
3	Какой срок охватывает стратегия развития компании?																																																																						
4	Какие инструменты можно применять для управления дебиторской задолженности?																																																																						
5	Как можно определить целесообразность использования финансового рычага?																																																																						
6	Если денежная стоимость одежды, мебели, велосипеда, компьютера, клетки для хомячка, автомобиля снижается со временем, то оно является А) инфляцией Б) дефляцией В) амортизацией Г) убытком																																																																						
7	При снижении или утрате дохода, от чего следует избавиться в первую очередь?																																																																						
8	Как называются заработная плата, гонорары, проценты от сбережений и инвестиций?																																																																						
9	Какой документ следует оформить в случае наступления нетрудоспособности для сохранения заработной платы по найму?																																																																						
10	С какой периодичностью следует пересматривать структуру инвестиционного																																																																						

портфеля при пассивном инвестировании?

УК-5.	Способен анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия
--------------	---

Номер задания

Содержание задания

- 1) 1) Рассчитать средневзвешенную стоимость капитала предприятия и определить является ли для предприятия рентабельным инвестиционный проект с рентабельностью 20 % годовых.

Наименование источника	Средняя стоимость средств %	Удельный вес данного источника в пассиве (доля)
Привилегированные акции	19	0,2
Обыкновенные акции	24	0,5
Заемные средства	18	0,3

- 2) У предприятия имеется 3 альтернативных инвестиционных проекта с одинаковой суммой первоначальных вложений 100 млн. рублей.

Отдача от проектов в конце каждого года(млн.р) :

Проект	1 год	2 год	3 год	4 год
1	-	50	-	200
2	-	30	150	90
3	30	10	60	150

Ставка по годовому банковскому депозиту составляет 15 % годовых.

Какой проект выгоднее ?

- 3) В чем отличие проектного и экспертного финансового консалтинга?
 4) Назовите основные разделы, которые должен содержать бизнес-план?
 5) В чем отличие модели «Блека-Шоулса» и метода «реальных опционов»?
 6) Какие основные принципы построения инвестиционного портфеля?
 7) В чем состоит основы понятия диверсификация?
 8) Какой из видов финансового консультирования более дорогостоящий?
 9) Что является результатом обучающего консалтинга?
 10) Каковы основные цели налогового консалтинга?

ОПК-4	Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности
Номер задания	Содержание задания
1	Какие основные показатели необходимо учитывать в процессе бизнес-планирования? А) срок окупаемости

	Б) выгоду сотрудников В) налоговую базу Г)
2	Из каких составляющих должна состоять оплата сотрудников для оптимальной мотивации?
3	Инвестор купил 12.12.2002 вексель со сроком погашения 12.12.2003 с доходностью к погашению 16 % годовых. 12.06.2003 инвестор продал вексель банку с доходностью к погашению 16 % годовых. Определить доходность от операции купли-продажи векселя инвестором.
4	Какие типы институциональных инвесторов существуют?
5	1) Как выгоднее поступить фирме : А) 01.03.2003 взять рублевый кредит под 17 % годовых до 01.10.2003 Б) 01.03.2003 взять кредит в долларах США под 14 % годовых до 01.10.2003. Курс доллара США 01.03.2003 – 31,57 ; 01.10.2003 – 30.61 Фирма работает на областном сырье и реализует свою продукцию на внутреннем российском рынке.
6	Какие есть международные принципы финансового консалтинга?
7	Целью налогового консалтинга является: А) минимизация налогов Б) оптимизация налогов В) полное избежание налогов Г) помощь в сокрытии доходов
8	Назовите виды финансового консалтинга
9	Какие существуют принципы организации налогового консалтинга?
10	В какие активы инвестирует инвестор консервативного типа?

ПК-2		Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг		
Номер задания	Содержание задания			
1	1) Рассчитать средневзвешенную стоимость капитала предприятия и определить является ли для предприятия рентабельным инвестиционный проект с рентабельностью 20 % годовых.			
	Наименование источника	Средняя стоимость средств %	Удельный вес данного источника в пассиве (доля)	
	Привилегированные акции	19	0,2	
	Обыкновенные акции	24	0,5	
	Заемные средства	18	0,3	

2	Кем осуществляется налоговое консультирование?
3	Деятельность по определению налоговых последствий и налогового планирования
4	Как называется имущественный комплекс без образования юридического лица, объединяющий средства мелких вкладчиков?
5	Как называется разница между курсом продажи и курсом покупки валюты?
6	Укажите верное определение в отношении расходов по организации выпуска акций. А. Налогооблагаемая прибыль не подлежит уменьшению на расходы по организации выпуска акций Б. Расходы по организации выпуска акций уменьшают налогооблагаемую прибыль организации в пределах установленных лимитов В. Расходы по выпуску акций компенсируют акционеры, в расчет включается сумма, не превышающая 1 млн. рублей. Г. Расходы по организации выпуска акций уменьшают налогооблагаемую прибыль организации в полном объеме
7	Налогом на доходы физических лиц не облагаются следующие виды доходов А. Доход от реализации государственных ценных бумаг Б. Акции, полученные супругой в подарок от супруга В. Доход от погашения облигации, выпущенной ПАО Г. Процентный доход, полученный по сберегательному сертификату
8	Иностранная организация выплатила дивиденды гражданину Российской Федерации. Каков порядок уплаты НДФЛ? А. Налог уплачивается по ставке 35% Б. Налог уплачивается по ставке 30% В. Налог уплачивается по ставке 15% Г. Налог уплачивается по ставке 13%
9	Брокер оказывает услуги по реализации ценных бумаг. Подлежат ли его услуги обложению НДС? А. Подлежат по ставке 20% Б. Подлежат по ставке 10% В. Не подлежат Г. Подлежат по расчетной ставке (20/120) %
10	В случае если при осуществлении доверительного управления совершаются сделки с ценными бумагами различных категорий, а также если в процессе доверительного управления возникают иные виды доходов (в том числе доходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, доходы в виде дивидендов, процентов), налоговая база определяется: А. отдельно по каждой категории ценных бумаг и каждому виду дохода Б. совокупно по всем видам доходов и по всем категориям ценных бумаг В. отдельно по доходам, облагаемым по разным ставкам Г. отдельно по каждому виду ценных бумаг

ПК-3	
Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	
Номер задания	Содержание задания
1	Какие элементы содержит инвестиционная декларация инвестиционного фонда?
2	При помощи какого метода рассчитывается стоимость реального опциона?
3	Какие виды ценных бумаг являются долевыми?

4	Как правильно звучит соотношение риска и дохода?
5	Как называется принцип формирования портфеля, заключающийся в распределении средств по различным видам инвестиций в целях сокращения рисков?
6	Метод реальных опционов можно трактовать как: А) возможность переложить на покупателя стоимость заключенных компанией опционных контрактов Б) возможность привести стоимость опциона к реальному значению по сравнению с теоретическим значением формулы Блэк-Шоулса В) оценка стоимости бизнеса исходя из реальных показателей Г) возможность стоимостной оценки бизнеса исходя из возможности выбора в процессе стадий реализации проекта
7	Величина процента, начисляемая на постоянно нарастающую базу с учетом процентов, начисленных в предыдущие периоды, является процентной ставкой: А) сложной Б) эффективной В) дискретной Г) перманентной
8	При увеличении ставки дисконтирования чистый приведенный доход: А) увеличится Б) уменьшится В) изменится незначительно Г) не изменится
9	При уменьшении периода начисления до бесконечно малой величины используется процентная ставка: А) простая Б) дискретная В) эффективная Г) безрисковая
10	Определение текущей стоимости по известной величине будущей стоимости является: А) дисконтированием Б) наращиванием В) расчетом величины процента Г) увеличением