

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Силин Яков Петрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 17.06.2026 19:06:59
Уникальный программный ключ:
24f866be2aca16484036a8cbb3c509a9531e605f

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

Утверждена
на заседании кафедры

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	Консультирование финансово-кредитных сделок
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	Финансы и кредит
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	10
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 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	14

ВВЕДЕНИЕ

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

ФГОС ВО	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования- бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)
---------	---

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения учебной дисциплины является формирование компетенций, направленных на формирование понимания основ консультирования финансово-кредитных сделок.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

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 7						
	36	4	4	0	32	1
Семестр 8						
Зачет, Контрольная работа	144	16	8	8	124	4
	180	20	12	8	156	5

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
аналитический	

<p>П К - 1 Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>	<p>ИД-1.ПК-1 Знать: Конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков; Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги; Характеристики финансовых продуктов и услуг; Методы экономической диагностики рынка финансовых услуг; Технологии сбора первичной финансовой информации; Основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющие на сферу управления личными финансами; Нормативную базу в области финансовой деятельности; Основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность; Основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики; Современную финансовую систему и финансовый рынок, история развития финансовой системы и финансового рынка; Современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами; Систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики; Принципы работы, область применения и принципиальные ограничения методов и средств статистического анализа; Методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий; Технологии проведения социологических и маркетинговых исследований; Основы социологии, психологии; Основы инвестиционного менеджмента и инвестиционного маркетинга.</p>
	<p>ИД-2.ПК-1 Уметь: Мыслить системно, структурировать информацию; Владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере; Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности; Производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг; Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; Применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации.</p>

<p>П К - 1 Мониторингконъюнктуры рынкабанковских услуг, рынкаценных бумаг, иностраннойвалюты, товарно-сырьевыхрынков</p>	<p>ИД-3.ПК-1 Иметь практический опыт: Проведения исследования финансового рынка и изучение предложенийфинансовых услуг (в том числе действующих правил и условий,тарифной политики и действующих форм документации); Сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг; Сбора данных и ведение базы по клиентам в программном комплексе; Оценки качества, достаточности и надежности информации поконтрагентам; Составления подробных паспортов финансовых продуктов; Составления аналитических заключений, рейтингов, прогнозов сцелью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами; Организации сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований; Мониторинга информационных источников финансовой информации; Анализа состояния и прогнозирование изменений инвестиционного иинформационного рынков; Организации и поддержания постоянных контактов с рейтинговымиагентствами, аналитиками инвестиционных организаций,консалтинговыми организациями, аудиторскими организациями,оценочными фирмами, государственными и муниципальнымиорганами управления, общественными организациями, средствами массовой информации, информационными, рекламными агентствами.</p>
<p>ПК-2 Подбор в интересахклиента поставщиковфинансовых услуг иконсультирование клиентапо ограниченному кругуфинансовых продуктов</p>	<p>ИД-1.ПК-2 Знать: Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги; Экономические и юридические аспекты оказания финансовых иконсультационных услуг; Основы психологии общения; Принципы ведения консультационной работы с клиентами; Этику делового общения; Технологию ведения переговоров (телефонных переговоров); Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоровна предоставление разных видов финансовых услуг; Методы работы в кризисных ситуациях; Передовой отечественный и зарубежный опыт в области связей синвесторами; Законы и иные нормативные правовые акты, относящиеся к вопросамрегулирования связей с инвесторами; инвестиционноезаконодательство; Кодексы профессиональных и этических принципов в области связей синвесторами.</p> <p>ИД-2.ПК-2 Уметь: Работать с программными комплексами по управлению клиентскимивзаимоотношениями; Сравнивать параметры финансовых продуктов; Организовывать и проводить деловые переговоры; Организовывать и проводить презентации финансовых продуктов иуслуг; Предотвращать и улаживать конфликтные ситуации.</p>

<p>ПК-2 Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов</p>	<p>ИД-3.ПК-2 Иметь практический опыт: Самостоятельного поиска и привлечения новых клиентов целевого сегмента на основе личных контактов и контактов из централизованной базы потенциальных клиентов; Взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса; Осуществления операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией; Проведения встреч с клиентами (в офисе организации или в удобном для клиента месте); Проведения телефонных переговоров с потенциальными контрагентами; Проведения личных переговоров с представителями кредитного учреждения; Обсуждения, определения условий сотрудничества, подписания документов о сотрудничестве; Получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента; Уточнения у клиента существенной дополнительной информации; Развития и поддержания долгосрочных отношений с клиентами; Осуществления выбора форм и методов взаимодействия с инвесторами, организациями, средствами массовой информации; Определения характера, содержания и носителей информационных сообщений, исходящих от организации</p>
<p>ПК-3 Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)</p>	<p>ИД-1.ПК-3 Знать: Порядок составления и правила оформления финансовой документации в организации; Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов; Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления банковских депозитов, обезличенных металлических счетов; Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления страховых продуктов; Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления инвестиционных продуктов; Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления инвестиционно-накопительных продуктов; Требования к содержанию документов, обеспечивающих проведение сделок; Нормативные и методические документы, регламентирующие работы по информационному обеспечению в организации; Стандарты финансового учета и отчетности; Правила оформления текста соответствующих документов</p>

<p>ПК-3 Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)</p>	<p>ИД-2.ПК-3 Уметь: Систематизировать финансовую и юридическую информацию; Пользоваться техническими средствами проверки подлинности документов; Использовать банкоматы, платежные терминалы; Проверять правильность заполнения клиентом документов; Создавать комфортные условия для клиента в процессе оформления документов; Работать с оргтехникой; Оформлять документацию по финансовым сделкам в соответствии с действующими требованиями поставщиков финансовых услуг; Разъяснять клиентам содержание финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции; Владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере; Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности.</p>
	<p>ИД-3.ПК-3 Иметь практический опыт: Консультирования по оформлению документов на выдачу кредитов; Консультирования по оформлению документов на открытие депозитов физическим лицам; Консультирования по оформлению документов на выпуск пластиковых карт; Консультирования по оформлению договоров банковского счета клиентами; Консультирования по оформлению соглашения о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг; Консультирования по регистрации и открытию брокерских счетов; Консультирования по оформлению дилерских операций с ценными бумагами; Консультирования по оформлению депозитарных операций с ценными бумагами; Консультирования по оформлению операций по определению взаимных обязательств (клиринг); Консультирования по оформлению операций по покупке-продаже памятных монет из драгоценных металлов; Консультирования по оформлению операций по покупке-продаже инвестиционных монет из драгоценных металлов; Подготовки и проверки документов, участвующих в финансовых операциях; Качественного ведения заявок в системе организации данных по клиентам; Составления регулярной аналитической отчетности для клиентов и высшего руководства; Анализа предоставляемой клиентами документации, предусмотренной условиями договора с финансовой организацией; Проверки документов клиентов на предмет комплектности согласно внутренним нормативным документам финансовой организации, обеспечение сохранности и конфиденциальности информации, хранящейся в них; Осуществления контроля подготовки и исполнения договоров и контрактов по направлениям деятельности в области финансового консультирования.</p>

5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов						
	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа .(по уч.зан.)			Самост.работы	Контрольсамостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практическиезанятия		
Семестр 7		36					
Тема 1.	Сущность и организацияуправленческого консультирования (ПК-	36	4			32	
Семестр 8		14					
Тема 2.	Понятие и характеристика финансовогоконсультирования	32			2	30	
Тема 3.	Информационно-методическоеобеспечение процесса	23			3	20	
Тема 4.	Характеристика финансовых продуктов	25	4		1	20	
Тема 5.	Особенности консультированияфинансо	20	3		1	16	
Тема 6.	Согласование интересов участниковфинансово-кредитных сделок в процессеосуществления	40	1		1	38	

6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного	Описание оценочного средства	Критериикоценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 1-3	Тест	Тест из 20 вопросов	40 баллов
Тема 1-6	Доклад	Темы докладов	60 баллов
Тема 4-6	Кейс	Практико-ориентированная задача «Стандартный набор банковских продуктовдля основных сегментов рынкакорпоративных клиентов»	40 баллов
Промежуточная аттестация(Приложение 5)			
8 семестр (За)	Билет	Билет содержит два теоретических вопроса изадачу	0-50 % – незачет 51-100 % - зачет

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 течение 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 окончании 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 окончании 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 (ответаи 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
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. Сущность и организация управленческого консультирования (ПК-1) Подходы к сущности управленческого консультирования в организации</p>
<p>Тема 4. Характеристика финансовых продуктов и услуг (ПК-1) Мониторинг конъюнктуры финансового рынка</p>
<p>Тема 5. Особенности консультирования финансово-кредитных сделок (ПК-2) Консультирование по оформлению финансово-кредитных сделок</p>
<p>Тема 6. Согласование интересов участников финансово-кредитных сделок в процессе осуществления финансового консультирования (ПК-3) Субъекты макро- и микросреды. Типология интересов заинтересованных лиц. Матрица согласования интересов заинтересованных лиц (стейкхолдеров)</p>

7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

<p>Тема 3. Информационно-методическое обеспечение процесса финансового консультирования (ПК-3) Классификация бизнес-процессов для управленческого учета. Применение классификатора бизнес-процессов для целей управленческого учета</p>
<p>Тема 4. Характеристика финансовых продуктов и услуг (ПК-1) Рынок банковских продуктов и услуг. Рынок ценных бумаг. Валютный рынок. Товарно-сырьевой рынок. Рынок страховых продуктов и услуг. Рынок инвестиционных продуктов и услуг</p>
<p>Тема 5. Особенности консультирования финансово-кредитных сделок (ПК-2) Нормативные и методические аспекты, регламентирующие вопросы оформления финансово-кредитных сделок</p>
<p>Тема 6. Согласование интересов участников финансово-кредитных сделок в процессе осуществления финансового консультирования (ПК-3) Модель удовлетворения интересов заинтересованных лиц (стейкхолдеров) и организации. Организационно-финансовый механизм согласования интересов субъектов макро- и микросреды</p>

7.3. Содержание самостоятельной работы

<p>Тема 2. Понятие и характеристика финансового консультирования (ПК-2) Профессиональный стандарт специалиста по финансовому консультированию</p>
<p>Тема 3. Информационно-методическое обеспечение процесса финансового консультирования (ПК-3) Особенности разработки справочников для управленческого учета</p>
<p>Тема 4. Характеристика финансовых продуктов и услуг (ПК-1) Основные организации и профессиональные участники финансового рынка</p>

Тема 5. Особенности консультирования финансово-кредитных сделок (ПК-2)
Основы эффективных межличностных коммуникаций

Тема 6. Согласование интересов участников финансово-кредитных сделок в процессе осуществления финансового консультирования (ПК-3)
Эволюция взглядов на теорию заинтересованных лиц (стейкхолдеров)

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
Размещается контрольная работа

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы
Приложение 6

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:

1. Касимов Ю.Ф., Аль-Натор М.С., Колесников А.Н. Основы финансовых вычислений. Основные схемы расчета финансовых сделок [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: КноРус, 2021. - 328 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/936099>

2. Лупей Н.А., Соболев В. И. Финансы [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Москва: Издательство "Магистр", 2022. - 448 – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/product/1845362>

3. Пирогова Е. С., Курбатов А. Я. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) [Электронный ресурс]: Учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2022. - 309 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/489190>

4. Немчинов В.К., Рогозенков А.В. Учет и операционная техника в банках [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов : учебное пособие. - Москва: Вузовский учебник, 2021. - 348 – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/product/1215824>

5. Слепов В.А., Арсланов А.Ф. Финансы [Электронный ресурс]: учебник. - Москва: Издательство "Магистр", 2022. - 336 – Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/product/1834749>

6. Мысляева И.Н. Государственные и муниципальные финансы [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 445 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1940921>

7. Чалдаева Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2023. - 434 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/510591>

8. Касимов Ю.Ф., Аль-Натор М.С., Колесников А.Н. Основы финансовых вычислений. Основные схемы расчета финансовых сделок [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: КноРус, 2024. - 328 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/952422>

9. 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 направлению 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. Шамраев А.В. Международное финансовое регулирование: международные финансовые сделки [Электронный ресурс]: Монография. - Москва: КноРус, 2021. - 328 – Режим доступа: <https://book.ru/book/939201>

3. Ряховская А. Н., Кован С. Е., Алферов В. Н., Ряховский Д. И., Акулов А. Я., Кочетков Е. П., Русаков П. В. Банкротство и финансовое оздоровление субъектов экономики [Электронный ресурс]: Монография. - Москва: Юрайт, 2022. - 153 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/403880>

4. Гусева И.А. Финансовые технологии и финансовый инжиниринг [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: КноРус, 2023. - 312 – Режим доступа: <https://book.ru/book/945205>

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.

МойОфис стандартный. Соглашение № СК-281 от 7 июня 2017. Дата заключения - 07.06.2017. 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 зачету

1. Экономическая сущность и природа финансового консультирования.
2. Принципы финансового консультирования.
3. Система финансового консультирования.
4. Цели и задачи финансового консультирования.
5. Субъекты и объекты финансового консультирования.
6. Внешние и внутренние финансовые консультанты.
7. Методы финансового консультирования.
8. Процесс финансового консультирования.
9. Современное состояние рынка финансового консалтинга в России и перспективы его развития.
10. Классификация финансового консультирования по разным признакам.
11. Принципы ведения консультационной работы с клиентами.
12. Экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг.
13. Рынок банковских продуктов и услуг.
14. Рынок ценных бумаг.
15. Валютный рынок.
16. Товарно-сырьевой рынок.
17. Рынок страховых продуктов и услуг.
18. Рынок инвестиционных продуктов и услуг.
19. Нормативные и методические аспекты, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов.
20. Нормативные и методические аспекты, регламентирующие вопросы оформления банковских депозитов, обезличенных металлических счетов.
21. Нормативные и методические аспекты, регламентирующие вопросы оформления страховых продуктов.
22. Нормативные и методические аспекты, регламентирующие вопросы оформления инвестиционных продуктов.
23. Нормативные и методические аспекты, регламентирующие вопросы оформления соглашений о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг.
24. Основы эффективных межличностных коммуникаций.
25. Экономические и юридические аспекты инвестиционной деятельности.
26. Экономические и юридические аспекты страховой деятельности.
27. Основные финансовые организации и профессиональные участники банковской системы.
28. Основные организации и профессиональные участники рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования.
29. Основные организации и профессиональные участники страхового рынка.
30. Принципы формирования стоимости денег во времени и начисления сложных процентов.
31. Принципы и методы дисконтирования денежных потоков.
32. Методы оценки эффективности инвестиций.
33. Российские и международные стандарты финансового планирования.
34. Принципы портфельного управления инвестированием.
35. Методы и способы управления финансовыми рисками.

36. Финансовое консультирование в коммерческой организации: содержание и характеристика
37. Роль согласования интересов заинтересованных сторон в осуществлении финансового консультирования в коммерческой организации
38. Финансово-экономическая оценка системы внутрихозяйственного управления при проведении финансового консультирования в коммерческой организации
39. Информационно-методическое обеспечение финансового консультирования в коммерческой организации
40. Организационная структура финансового консультирования в коммерческой организации

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету

Задание 1 ПК-1

Вид финансового консалтинга, предполагающий изучение основных направлений финансовой деятельности, при котором реализация рекомендаций осуществляется клиентом:

- А) обучающий
- Б) клиентский
- В) экспертный
- Г) проектный

Задание 2 ПК-2

Какой из указанных методов оценки инвестиционных проектов нельзя отнести к динамическим ?

- А) метод внутренней нормы доходности
- Б) метод расчета срока окупаемости
- В) метод чистой приведенной стоимости
- Г) метод будущей стоимости аннуитета

Задание 3 ПК-3

К методам затратного подхода к оценке бизнеса относятся:

- А) метод чистых активов
- Б) метод ликвидационной стоимости
- В) метод затрат на продукцию
- Г) метод точки безубыточности

Задание 4 ПК-1

Налоговый консалтинг – это:

- А) возможность минимизировать налог к уплате
- Б) возможность избежать налогообложения
- В) вид консультирования со стороны налоговых органов
- Г) вид консультирования в целях оптимизации налогообложения

Задание 5 ПК-2

«Концепция временной стоимости денег» -

- А) обосновывает равноценность распределенных во времени денежных потоков
- Б) обосновывает несопоставимость денежных потоков разных сроков поступления
- В) основана на возможности альтернативного вложения инвестиций
- Г) базируется на ставке инфляции

Задание 6 (ПК-2, ПК-3).

АО зарегистрировало эмиссию 10 тыс. обыкновенных акций, из которых 9 тыс. было продано акционерам. Через некоторое время 500 акций было выкуплено обществом у акционеров. По окончании отчетного года собранием акционеров принято решение о распределении на дивиденды 2,125 млн руб. прибыли. Какой размер дивиденда составит на одну акцию?

Задание 7 (ПК-2, ПК-3).

Уставный капитал АО в размере 10,0 млн руб. разделен на 90 обыкновенных и 10 привилегированных акций. Предполагаемый размер прибыли к распределению между акционерами — 2,0 млн руб. Фиксированная ставка дивиденда по привилегированным акциям составляет 20 %. На получение какого дивиденда может рассчитывать владелец обыкновенных акций?

Задание 8 (ПК-1, ПК-2, ПК-3).

АО выпустило простых акций на 3 млн руб., привилегированных — на 1 млн руб. при 6 % ставке дивиденда, а также облигационный заем на 1 млн руб. с уплатой 4 % годовых. Как распределится чистая прибыль в размере 100 тыс. руб. для выплаты доходов:

- а) по обыкновенным акциям;
- б) облигациям;
- в) привилегированным акциям?

Задание 9 (ПК-1, ПК-2, ПК-3).

Инвестор приобрел 2 000 акций по цене 30 руб. за штуку. Через год их цена выросла на 8 руб. Рассчитайте доходность операции. Предположите, какова была бы доходность операции, если бы инвестор совершил сделку с маржой, уровень которой составил бы 50 %. Процентная ставка по заемным средствам составила на этот период 12 %.

Задание 10 (ПК-2, ПК-3).

Рассчитайте, чему равен уставный капитал общества, если общество учреждено с уставным капиталом 100000 руб., уставом определено, что общее количество объявленных акций номиналом 1000 руб. составляет 2 000 шт., общество произвело размещение 1 000 дополнительных акций номинальной стоимостью 1 000 руб.

Задание 11 (ПК-1, ПК-2, ПК-3).

Определите период начисления, за который первоначальный инвестированный капитал в размере 25 млн руб. вырастет до 40 млн руб., если используется простая ставка процента в размере 28 % годовых.

Задание 12 (ПК-1, ПК-2, ПК-3).

Первоначальная инвестированная сумма равна 200 тыс. руб. Определите наращенную сумму через пять лет при использовании простой и сложной ставок процентов в размере 28 % годовых. Решите задачу, когда сложные проценты начисляются по полугодиям, поквартально, непрерывно.

Задание 13 (ПК-1, ПК-2).

Даны следующие параметры денежных агрегатов: $M_0 = 4\,650,0$ условных единиц; $M_1 = 18\,584,5$ условных единиц; $M_2 = 19\,099,7$ условных единиц. Определите величину средств на счетах до востребования юридических и физических лиц.

Задание 14 (ПК-1, ПК-2).

Коэффициент бета для акции отрицателен и равен $(-1,5)$. За неделю курсовая стоимость этой акции выросла на 12 %. Сделайте вывод, что произошло за эту неделю с рынком акций в целом.

Задание 15 (ПК-1, ПК-2).

Коэффициент бета для акции меньше 1. За неделю курсовая стоимость акции поднялась на 15 %. Сделайте вывод, что произошло за эту неделю с рынком акций в целом.

Задание 11 (ПК-1, ПК-2).

Коэффициент бета для акции отрицателен и равен $(-0,5)$. За неделю курсовая стоимость этой акции упала на 20 %. Что произошло за эту неделю с ценами акций в целом по рынку?

Задание 12 (ПК-1, ПК-2).

Коэффициент бета для акции больше 1. За неделю курсовая стоимость этой акции упала на 10 %. Что произошло за эту неделю с ценами акций в целом по рынку?

**Приложение 6
к рабочей программе**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДЕНЫ
на заседании кафедры финансов,
денежного обращения и кредита

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ
КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ
по дисциплине**

Консультирование финансово-кредитных сделок

В процессе изучения дисциплины студенты выполняют контрольную работу. Контрольная работа охватывает основные темы курса. При выполнении работы необходимо руководствоваться следующими требованиями:

1. Объем контрольной работы 10-15 страниц
2. Структура работы: введение, основной текст, заключение, библиографический список
3. Во введении указывается: актуальность темы исследования, цель, задачи исследования, предмет и объект исследования, методологический инструментарий и информационная база исследования.
4. Основной текст развит на параграфы
5. Заключение: основные выводы по проведенному исследованию (объем не менее 1 стр.)
6. Библиографический список не менее 10 источников литературы.

Темы для написания контрольной работы:

1. Сущность финансового консультирования.
2. Разработка финансовой стратегии инвестора.
3. Финансовое планирование на предприятиях: проблемы и пути их решения.
4. Отличие проектного и экспертного финансового консалтинга
5. Отличие модели «Блека-Шоулса» и метода «реальных опционов»
6. Принципы организации консультирования в сфере финансово-кредитных сделок
7. Инвестиционная декларация инвестиционного фонда
8. Принципы формирования инвестиционного портфеля