

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Б1.В.ДВ.07.02
(индекс дисциплины)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовое консультирование
(наименование дисциплины)

по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

направленность (профиль)

Финансовый менеджмент

Форма обучения: заочная

Год набора: 2020

Общая трудоемкость: 3 ЗЕ

Распределение часов дисциплины по семестрам

| Семестр | 4 | Итого |
|--|------------|------------|
| Форма контроля | зачёт | |
| Вид занятий | | |
| Лекции | 4 | 4 |
| Лабораторные | - | - |
| Практические | 8 | 8 |
| Руководство: курсовые работы (проекты) / РГР | - | - |
| Промежуточная аттестация | 0,25 | 0,25 |
| Контактная работа | 12,25 | 12,25 |
| Самостоятельная работа | 92 | 92 |
| Контроль | 3,75 | 3,75 |
| Итого | 108 | 108 |

Тольятти, 2020

Рабочую программу составил:
Доцент департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ),
к.э.н., доцент Филиппова О.А.

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

Рецензирование рабочей программы дисциплины:

☒

Отсутствует

☐

Рецензент

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

Рабочая программа дисциплины составлена на основании ФГОС ВО и учебного плана
направления подготовки

38.03.01 Экономика

Срок действия рабочей программы дисциплины до «29» августа 2025 г.

УТВЕРЖДЕНО

На заседании департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ)

(протокол заседания № 1 от «29» августа 2019 г.).

1. Цель освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины – формирование у студентов знаний основных теоретических положений и практических навыков в области финансового консультирования физических и юридических лиц.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Данная дисциплина относится к Блоку 1 «Дисциплины (модули)» (вариативная часть, дисциплина по выбору).

Дисциплины и практики, на освоении которых базируется данная дисциплина: «Цифровая культура», «Экономико-правовое сопровождение бизнеса», «Налоги и налогообложение», «Управление инвестициями», «Теория бухгалтерского учета», «Финансовый менеджмент», «Финансы, денежное обращение и кредит» и «Страхование».

Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Управление инвестициями», «Банковское дело и кредитные институты», «Бухгалтерский финансовый учёт», «Комплексный экономический анализ» и «Управление рисками в бизнесе».

3. Планируемые результаты обучения

| Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование) | Индикаторы достижения компетенций (код и наименование) | Планируемые результаты обучения |
|--|---|---|
| способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2); | - | Знать: - понятие и виды финансового консультирования; - основы персонального финансового планирования, инвестиционного, налогового и страхового консультирования; - основные методы анализа деятельности предприятия, - основы разработки тактики и стратегии предприятия |
| | | Уметь: - проводить консультации в области персонального финансового планирования, инвестиционного, налогового и страхового консультирования для решения профессиональных задач; - проводить анализ деятельности предприятия для решения профессиональных задач; |

| Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование) | Индикаторы достижения компетенций (код и наименование) | Планируемые результаты обучения |
|--|---|---|
| | | <p>- разрабатывать тактику и стратегию предприятия для решения профессиональных задач</p> <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проведения консультации в области персонального финансового планирования, инвестиционного, налогового и страхового консультирования для решения профессиональных задач; - навыками проведения анализа деятельности предприятия для решения профессиональных задач; - навыками разработки тактики и стратегии предприятия для решения профессиональных задач |
| <p>способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2).</p> | <p>-</p> | <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные инструменты проведения анализа деятельности предприятия - основные методы разработки тактики и стратегии предприятия <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выбирать инструментальные средства проведения анализа деятельности предприятия; - выбирать методы разработки тактики и стратегии предприятия в соответствии с поставленной задачей <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками проведения анализа деятельности предприятия и обоснования полученных расчетов; - навыками разработки тактики и стратегии предприятия в соответствии с поставленной задачей |

4. Структура и содержание дисциплины

| Модуль (раздел) Использование экономических | Вид учебной работы | Наименование тем занятий (учебной работы) | Семестр | Объем, ч. | Баллы | Интерактив, ч. | Формы текущего контроля (наименование оценочного средства) |
|---|--------------------------|---|---------|--------------|-------|-------------------|---|
| Раздел 1 Основы финансового консультирования физических лиц | Лек | 1.1. Финансовое консультирование: содержание и задачи. Виды финансового консультирования физических лиц. | 4 | 0,5 | 15 | - | Тестирование Отчёт по практическим работам № 1-3 |
| | Пр | | | 1 | | | |
| | Ср | | | 15 | | | |
| | Лек | 1.2 Персональное финансовое планирование. Вопросы страхования. | 4 | 1 | 20 | - | |
| | Пр | | | 2 | | | |
| | Ср | | | 15 | | | |
| | Лек | 1.3 Инвестиционное и налоговое консультирование физических лиц. | 4 | 0,5 | 15 | - | |
| | Пр | | | 1 | | | |
| | Ср | | | 15 | | | |
| Раздел 2. Основы финансового консультирования юридических лиц | Лек | 2.1 Виды финансового консультирования юридических лиц. Анализ результатов деятельности предприятия. | 4 | 1 | 15 | - | Тестирование Отчёт по практическим работам № 4-6 |
| | Пр | | | 1 | | | |
| | Ср | | | 17 | | | |
| | Лек | 2.2 Методы экспертных оценок. Инвестиционное консультирование. | 4 | 0,5 | 20 | | |
| | Пр | | | 2 | | | |
| | Ср | | | 15 | | | |
| | Лек | 2.3 Налоговое консультирование. Разработка тактики и стратегии. | 4 | 0,5 | 15 | - | |
| | Пр | | | 1 | | | |
| | Ср | | | 15 | | | |
| Промежуточная аттестация | | | 4 | 0,25 | - | - | |
| Контроль | | | 4 | 3,75 | 100 | - | Итоговое тестирование (Вопросы к зачёту) |
| Итого: | | | | 108 | 100 | | |

Схема расчета итогового балла

(Текущий рейтинг + Результат итогового тестирования)/2

5. Образовательные технологии

С целью формирования компетенций у студентов в учебном процессе используется: дистанционные образовательные технологии.

6. Методические указания по освоению дисциплины

Дисциплина подразумевает аудио-/видео- лекции электронного учебника с консультацией преподавателя на форуме, а также выполнение практических заданий с консультацией преподавателя на форуме и через комментарии в заданиях.

Самостоятельная работа способствует формированию аналитического и творческого мышления, совершенствует способы организации учебной деятельности, воспитывает целеустремленность, систематичность и последовательность в работе студентов, развивает у них навык завершать начатую работу.

Виды самостоятельной работы студентов:

1. Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга

2. Самостоятельное выполнение практических заданий, контроль смены IP-адресов, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга

3. Самостоятельное тестирование по банку тестовых заданий, анализ поведения тестирующихся при помощи LRS-системы и Experience API, контроль смены IP-адресов, удаленная аутентификация при помощи распознавания лиц, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга

В качестве необходимых материально-технических ресурсов применяется LMS-система на основе Moodle, компьютер, либо планшет, либо смартфон.

7. Оценочные средства

7.1. Паспорт оценочных средств

| Семестр | Код контролируемой компетенции (или ее части) | Наименование оценочного средства |
|---------|--|---|
| 4 | ОПК-2 | Тестирование Отчёты по практическим работам №1-3 Вопросы к зачёту |
| 4 | ПК-2 | Тестирование Отчёты по практическим работам №1-6 Вопросы к зачёту |

7.2. Типовые задания или иные материалы, необходимые для текущего контроля

7.2.1. Типовые практические задания

Практическое задание 1

Задание:

Раскройте содержание каждого из представленных в таблице понятий, относящихся к категории финансового консультирования

Рекомендации: Заполнить таблицу, опираясь на изученный лекционный материал.

| № п/п | Понятие | Определение |
|----------|--|-------------|
| 1 | Финансовое консультирование | |
| 2 | Финансовый консультант | |
| 3 | Услуги по личному финансовому консультированию физических лиц | |
| 4 | Услуги по личному финансовому консультированию юридических лиц | |
| 5 | Этапы финансового консультирования | |

Ответы на задания оформить в виде отчета.

Критерии оценки:

2 балл - студент присутствовал на занятии, выполнил методические указания фрагментарно;

8 баллов - студент выполнил методические указания не в полном объеме, есть замечания по отчёту;

12 баллов - студент выполнял методические указания в полном объеме, но есть замечания по отчёту;

15 баллов - студент выполнил методические указания в полном объеме, отчёт без замечаний, ответы содержательные и полные, применён творческий подход к выполнению задания

Практическое задание 2

Задание:

1. Напишите эссе на тему: «Современные страховые продукты, как предмет финансового консультирования физических лиц»

Рекомендации: При написании эссе укажите предпосылки совершенствования страховых продуктов для физических лиц, раскройте необходимость финансового консультирования граждан в области страхования, а также проведите анализ базовых концепций современных страховых услуг, в том числе цифровых страховых услуг.

2. Составить свой личный финансовый план.

Рекомендации: финансовый план - это структурированная стратегия по достижению финансового здоровья и выполнению финансовых целей. Создание вашего личного финансового плана позволит не только контролировать финансовую ситуацию, но и улучшить качество жизни за счет снятия неопределенностей во всем что связано с денежными вопросами и будущими потребностями. Большинство экспертов по финансовому планированию советуют придерживаться следующих 6 этапов:

1. Определить текущую финансовую ситуацию
2. Создать финансовые цели
3. Определить альтернативные варианты действий
4. Оценить альтернативы
5. Создание и воплощение в жизнь Плана финансовых действий
6. Просмотрите и скорректируйте ваш Финансовый план

Работу оформить в виде отчета.

Критерии оценки:

2 балла - студент присутствовал на занятии, выполнил методические указания фрагментарно;

10 баллов - студент выполнил методические указания не в полном объеме, есть замечания по отчёту;

16 баллов - студент выполнял методические указания в полном объеме, но есть замечания по отчёту;

20 баллов - студент выполнил методические указания в полном объеме, отчёт без замечаний, ответы содержательные и полные, применён творческий подход к выполнению задания

Практическое задание 3**Задание:**

Определите паевой инвестиционный фонд, в который было бы выгодно вложить средства физическому лицу в каждом месяце предшествующего года, и внесите данные в таблицу.

Рекомендации: Изучите рэнкинг паевых инвестиционных фондов по доходности за необходимый период и определите паевой инвестиционных фонд, который показал большую доходность (www.nlu.ru – «ПИФЫ» – «Рэнкинг ПИФов по доходности»). Паевой инвестиционный фонд с наибольшей доходностью и должен быть рекомендован физическому лицу для вложения средств.

| Период | Паевой инвестиционный фонд | Прирост |
|----------|----------------------------|---------|
| Январь | | |
| Февраль | | |
| Март | | |
| Апрель | | |
| Май | | |
| Июнь | | |
| Июль | | |
| Август | | |
| Сентябрь | | |
| Октябрь | | |
| Ноябрь | | |
| Декабрь | | |

Проведите анализ паевых инвестиционных фондов, сделайте выбор и обоснуйте его. Работу оформить в виде отчета.

Критерии оценки:

2 балла - студент присутствовал на занятии, выполнил методические указания фрагментарно;

8 баллов - студент выполнил методические указания не в полном объеме, есть замечания по отчёту;

12 баллов - студент выполнял методические указания в полном объеме, но есть замечания по отчёту;

15 баллов - студент выполнил методические указания в полном объеме, отчёт без замечаний, ответы содержательные и полные, применён творческий подход к выполнению задания

Практическое задание 4

Задания:

Провести анализ результатов деятельности предприятия путем расчета трех основных коэффициентов финансовой устойчивости, отразить полученные результаты в таблице, а также написать выводы по проведенному анализу.

Рекомендации: Необходимо выбрать любое публичное акционерное общество, отчетность которого представлена на его официальном сайте. На основе изученного лекционного материала и отчетности рассчитать три основные коэффициенты финансовой устойчивости за два предшествующих года, внести полученные данные в таблицу.

| № п/п | Название коэффициента | Результаты расчетов | |
|--|---|---------------------|-------|
| | | год 1 | год 2 |
| 1 | Коэффициент автономии (платежеспособности) | | |
| 2 | Коэффициент финансового левериджа | | |
| 3 | Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | | |
| Выводы по проведенному анализу: | | | |

Работу оформить в виде отчета.

Критерии оценки:

2 балла - студент присутствовал на занятии, выполнил методические указания фрагментарно;

8 баллов - студент выполнил методические указания не в полном объеме, есть замечания по отчёту;

12 баллов - студент выполнял методические указания в полном объеме, но есть замечания по отчёту;

15 баллов - студент выполнил методические указания в полном объеме, отчёт без замечаний, ответы содержательные и полные, применён творческий подход к выполнению задания

Практическое задание 5

Задания:

Провести анализ необходимости покупки нового оборудования для предприятия.

Стоимость нового оборудования \$300000 (срок эксплуатации – 5 лет), предприятие имеет возможность приобрести его в рассрочку: первый взнос сегодня, второй – через год; третий – через 2 года. Взносы равны. В случае покупки нового оборудования старое оборудование компания планирует реализовать по остаточной стоимости за \$48000.

Новая продукция имеет прогнозируемый спрос 20 000 шт. При этом прогнозируется увеличение спроса на 10% ежегодно. Чистая прибыль за единицу - \$15.

Существующие изделия продаются в размере 22 000 шт в год при чистой прибыли за единицу \$10.

Норма доходности – 10%. Срок проекта – 5 лет.

Определить: купить новое оборудование или продолжить работу в прежнем режиме.

Рекомендации: На основе изученного лекционного материала, произвести расчет чистого дисконтированного дохода от внедрения нового оборудования и чистого

дисконтированного дохода от эксплуатации старого оборудования. Выбрать вариант с наибольшим чистым дисконтированным доходом. Решение задачи произвести, опираясь на представленный алгоритм.

Рассмотрим вариант покупки нового оборудования.

Определим денежные потоки в каждом из периодов:

| Денежные потоки | Периоды | | | | | |
|-----------------|---------|---|---|---|---|---|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Доходы | | | | | | |
| Инвестиции | | | | | | |

Рассчитаем чистый дисконтированный доход нового оборудования.

Рассмотрим вариант дальнейшего эксплуатирования старого оборудования.

Определим денежные потоки в каждом из периодов:

| Денежные потоки | Периоды | | | | | |
|-----------------|---------|---|---|---|---|---|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Доходы | | | | | | |
| Инвестиции | | | | | | |

Рассчитаем чистый дисконтированный доход старого оборудования.

Сравним значения полученных данных для нового и старого оборудования.

Сделаем вывод о необходимости покупки оборудования

Работу оформить в виде отчета.

Критерии оценки:

2 балла - студент присутствовал на занятии, выполнил методические указания фрагментарно;

10 баллов - студент выполнил методические указания не в полном объеме, есть замечания по отчёту;

16 баллов - студент выполнял методические указания в полном объеме, но есть замечания по отчёту;

20 баллов - студент выполнил методические указания в полном объеме, отчёт без замечаний, ответы содержательные и полные, применён творческий подход к выполнению задания

Практическое задание 6

Задания:

Проведите сравнительную характеристику существующих систем налогообложения юридических лиц.

Рекомендации: Сравнение произвести не менее, чем по 5 признакам, опираясь на изученный лекционный материал и данные Налогового кодекса Российской Федерации. Описание каждого отдельного признака представить в виде таблицы:

| Сравнительный признак _____ | |
|-----------------------------|--------|
| Системы налогообложения | Данные |
| | |
| | |
| ... | ... |

Работу оформить в виде отчета.

Критерии оценки:

2 балла - студент присутствовал на занятии, выполнил методические указания фрагментарно;

8 баллов - студент выполнил методические указания не в полном объеме, есть замечания по отчёту;

12 баллов - студент выполнял методические указания в полном объеме, но есть замечания по отчёту;

15 баллов - студент выполнил методические указания в полном объеме, отчёт без замечаний, ответы содержательные и полные, применён творческий подход к выполнению задания

7.2.2. Типовые вопросы из банка тестовых заданий для итогового тестирования

Модуль 1 Основы финансового консультирования физических лиц

| Задание №1 | | |
|--|--|--|
| Какие этапы включает в себя каждый вид консультирования: | | |
| Выберите один из 4 вариантов ответа: | | |
| 1) | | диагностика, разработка решений, внедрение решений |
| 2) | | внедрение решений |
| 3) | | разработка |
| 4) | | диагностика |

| Задание №2 | | |
|--|--|--------------------------------------|
| Предметом финансового консультирования является: | | |
| Выберите один из 4 вариантов ответа: | | |
| 1) | | персональное финансовое планирование |
| 2) | | финансирование инноваций |
| 3) | | назначается социальная пенсия; |
| 4) | | аутсорсинг |

| Задание №3 | | |
|--|--|--|
| Основные функции, которые семейные финансы выполняют по отношению к самой семье: | | |
| Выберите несколько из 4 вариантов ответа: | | |
| 1) | | обеспечивают текущую жизнь семьи в финансовом плане; |
| 2) | | устанавливают границы для планирования финансовых целей; |
| 3) | | обеспечение надёжной защиты сбережений от обесценения; |
| 4) | | получение высокого текущего дохода |

| Задание №4 | | |
|--|--|---|
| Как выдается потребительский кредит или “кредит на неотложные нужды” банком: | | |
| Выберите один из 4 вариантов ответа: | | |
| 1) | | на меньший срок и под более высокий процент |
| 2) | | на 3 месяца и под более высокий процент |
| 3) | | на меньший срок и под более низкий процент |
| 4) | | на 3 месяца и под более низкий процент |

Задание №5

К принципам кредита не относится принцип:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

| | | |
|----|--|----------------|
| 1) | | Обеспеченности |
| 2) | | Платности |
| 3) | | Срочности |
| 4) | | Возвратности |

Задание №6

Персональное финансовое планирование представляет собой моделирование персональной структуры потенциальных доходов и расходов и не предназначено для финансового обеспечения следующей цели:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

| | | |
|----|--|--|
| 1) | | поддержание текущего или достижение желаемого уровня жизни |
| 2) | | финансовое планирование вопросов наследования |
| 3) | | пенсионное обеспечение |
| 4) | | распределительные отношения |

Задание №7

В целях финансовой безопасности физические лица могут застраховать

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

| | | |
|----|--|-------------------|
| 1) | | имущество |
| 2) | | жизнь |
| 3) | | здоровье |
| 4) | | коммерческий риск |

Задание №8

... рынок - это особая социально-экономическая среда, определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита и где формируется спрос и предложение на нее.

Запишите ответ:

| | | |
|----|--------|--|
| 1) | Ответ: | |
|----|--------|--|

Задание №9

По мнению экспертов, в России страхуется лишь всевозможных рисков.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

| | | |
|----|--|--------|
| 1) | | 7-10% |
| 2) | | 4-7% |
| 3) | | 10-15% |
| 4) | | 20-25% |

Задание №10

Кто является страховым посредником?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

| | | |
|----|--|----------|
| 1) | | сюрвейер |
| 2) | | брокер |
| 3) | | аджастер |
| 4) | | кредитор |

Задание №11

Страхование жизни делится на:

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

| | | |
|----|--|---|
| 1) | | Риск смерти |
| 2) | | Риск дожития до определенного момента времени или события |
| 3) | | Риск рождаемости |
| 4) | | Риск заболеваемости |

Задание №12

По какому вкладу процентная ставка будет выше?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

| | | |
|----|--|------------------|
| 1) | | Нет разницы |
| 2) | | До востребования |
| 3) | | По срочному |
| 4) | | По бессрочному |

Задание №13

Для чего банкам нужны депозиты

Выберите один из 4 вариантов ответа:

| | | |
|----|--|--|
| 1) | | для поддержания финансового состояния |
| 2) | | для представления денежных средств в форме кредита |
| 3) | | для покупки валюты на «черный день» |
| 4) | | для выплаты зарплаты сотрудникам |

Задание №14

Характеристики инвестиционный пай как ценной бумаги

Выберите один из 4 вариантов ответа:

| | | |
|----|--|--|
| 1) | | Именная документарная ценная бумага |
| 2) | | Именная бездокументарная ценная бумага |
| 3) | | Имеет номинальную стоимость |
| 4) | | Эмиссионная ценная бумага |

Задание №15

Объемы инвестиций в прямой пропорции зависят от:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

| | | |
|----|--|-------------------------------------|
| 1) | | темпов инфляции |
| 2) | | ставки ссудного процента |
| 3) | | изменения удельного веса сбережений |
| 4) | | уровня налогообложения в стране |

Задание №16

Что из перечисленного не является видом сбережения?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

| | | |
|----|--|--------------------------------------|
| 1) | | Срочный вклад |
| 2) | | Вклад «до востребования» |
| 3) | | Условный банковский вклад |
| 4) | | Размещение денег в банковской ячейке |

Модуль 2 Основы финансового консультирования юридических лиц

Задание №1

К показателю, характеризующему качественное состояние основных производственных фондов, относится:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

| | | |
|----|--|---------------------------|
| 1) | | коэффициент износа |
| 2) | | коэффициент ликвидности |
| 3) | | коэффициент автономии |
| 4) | | коэффициент маневренности |

Задание №2

Эффективность использования основных фондов определяется показателем:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

| | | |
|----|--|-------------------------|
| 1) | | фондоемкости |
| 2) | | коэффициента обновления |
| 3) | | фондовооруженности |
| 4) | | фондоотдачи |

Задание №3

Способность хозяйствующего субъекта быстро погасить свою задолженность - это

Запишите ответ:

| | | |
|----|--------|--|
| 1) | Ответ: | |
|----|--------|--|

Задание №4

Финансовый анализ является элементом анализа:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

| | | |
|----|--|-----------------------|
| 1) | | инвестиционного |
| 2) | | управленческого |
| 3) | | финансового состояния |
| 4) | | экономического |

Задание №5

Ликвидность предприятия зависит от изменения:

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:

| | | |
|----|--|----------------------------|
| 1) | | краткосрочных обязательств |
| 2) | | долгосрочных обязательств |
| 3) | | оборотных активов |
| 4) | | внеоборотных активов |

Задание №6

Рентабельность активов (норма прибыли) — отношение

Выберите один из 4 вариантов ответа:

| | | |
|----|--|--|
| 1) | | прибыли до налогообложения к средней стоимости активов (капитал) организации |
| 2) | | чистой прибыли организации к средней стоимости собственного капитала организации |
| 3) | | прибыли от продаж к выручке от продаж продукции |
| 4) | | чистой прибыли организации к выручке от продаж продукции |

Задание №7

К методам экспертных оценок не относится метод

Выберите один из 4 вариантов ответа:

| | | |
|----|--|------------------|
| 1) | | Дельфи |
| 2) | | сценариев |
| 3) | | мозгового штурма |
| 4) | | Гаусса |

Задание №8

Точка безубыточности - это:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

| | | |
|----|--|--|
| 1) | | объем продукции, при реализации которого выручка от реализации покрывает совокупные затраты |
| 2) | | доходность, соответствующая ставке дисконтирования |
| 3) | | период времени, необходимый для того, чтобы доходы, генерируемые инвестициями, покрыли затраты на инвестиции |
| 4) | | ставка дисконтирования, при которой сумма дисконтированных доходов равна сумме дисконтированных инвестиций |

Задание №9

К статическим методам оценки эффективности можно отнести:

Выберите несколько из 5 вариантов ответа:

| | | |
|----|--|--|
| 1) | | расчёт внутренней нормы доходности |
| 2) | | расчёт чистого дисконтированного дохода |
| 3) | | расчёт дисконтированного периода окупаемости |
| 4) | | расчёт точки безубыточности |
| 5) | | расчёт периода окупаемости |

Задание №10

Суть кумулятивного метода при расчёте срока окупаемости заключается в том, что:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

| | | |
|----|--|--|
| 1) | | доходы и инвестиции рассчитываются нарастающим итогом на каждом временном интервале |
| 2) | | общий объём инвестиционных затрат делится на величину среднегодового дохода |
| 3) | | суммарные инвестиции за весь период реализации проекта делятся на суммарные доходы за весь период реализации проекта |
| 4) | | величина среднегодового дохода делится на общий объём инвестиционных затрат |

Задание №11

Дисконтирование – это:

Выберите один из 4 вариантов ответа:

| | | |
|----|--|--|
| 1) | | приведение стоимости будущих денежных потоков к начальному моменту времени |
| 2) | | процесс увеличения суммы денег во времени в связи с присоединением процентов на первоначальную сумму |
| 3) | | процесс увеличения суммы денег во времени в связи с присоединением процентов на наращенную сумму |
| 4) | | приведение стоимости настоящих денежных потоков к будущему моменту времени |

| Задание №12 | | |
|---|--|---|
| Согласно проведённым расчётам, чистый дисконтированный доход проекта составил 70 тыс. руб., индекс рентабельности 1. О чём это говорит? | | |
| Выберите один из 4 вариантов ответа: | | |
| 1) | | Недостаточно данных для определения эффективности проекта |
| 2) | | Проект эффективен |
| 3) | | Проект неэффективен |
| 4) | | Ошибка в расчётах |

| Задание №13 | | |
|---|--|--|
| К инструментам налоговой оптимизации относятся: | | |
| Выберите один из 4 вариантов ответа: | | |
| 1) | | применение льгот и освобождений |
| 2) | | занижение налоговой базы |
| 3) | | не постановка на учет в налоговом органе |
| 4) | | сокрытие объекта налогообложения |

| Задание №14 | | |
|---|--|--------------------------------------|
| Наиболее распространенными являются консалтинговые услуги по: | | |
| Выберите один из 4 вариантов ответа: | | |
| 1) | | составлению учредительных документов |
| 2) | | оптимизации налогообложения |
| 3) | | выявлению дебиторской задолженности |
| 4) | | разработке учетной политики |

| Задание №15 | | |
|--|--|---|
| Налоговое консультирование включает в себя | | |
| Выберите несколько из 5 вариантов ответа: | | |
| 1) | | предоставление консультаций и профессионального мнения о налоговом планировании |
| 2) | | подготовку и представление налоговых деклараций |
| 3) | | представление и защиту налогоплательщиков в административных органах и судах |
| 4) | | предоставление других советов по налогам, и связанных с ними услуг |
| 5) | | повышение финансовой грамотности в области налогов |

| Задание №16 | | |
|---|--|---|
| К методикам проведения налогового консультирования относят: | | |
| Выберите несколько из 5 вариантов ответа: | | |
| 1) | | построение систем внутреннего аудита в компаниях |
| 2) | | построение систем налогового контроля в компаниях |
| 3) | | методы финансово-экономического анализа для целей налогового консультирования |
| 4) | | анализ применения арбитражной практики по исследуемому вопросу |
| 5) | | применение метода Дельфи |

Критерии оценки:

Баллы выставляются пропорционально правильным ответам на тестовые вопросы автоматически. Максимум – 100 баллов.

7.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.3.1. Вопросы к промежуточной аттестации

Семестр 4

| № п/п | Вопросы к зачёту |
|-------|--|
| 1 | Сущность, виды и этапы финансового консультирования физических лиц |
| 2 | Отличительные черты финансового консультирования юридических лиц |
| 3 | Регулирование деятельности финансовых консультантов |
| 4 | Персональное финансовое планирование |
| 5 | Планирование выхода на пенсию |
| 6 | Финансовое консультирование в области кредитования физических лиц |
| 7 | Доверительное управление |
| 8 | Финансовое консультирование в области страхования |
| 9 | Налоговое консультирование физических лиц |
| 10 | Инвестиционное консультирование физических лиц |
| 11 | Сделки с недвижимостью (консультирование физических лиц) |
| 12 | Принципы составления бюджета физического лица |
| 13 | Основные подходы к анализу деятельности предприятия |
| 14 | Анализ рентабельности деятельности предприятия |
| 15 | Анализ ликвидности деятельности предприятия |
| 16 | Анализ финансовой устойчивости деятельности предприятия |
| 17 | Анализ финансового состояния деятельности предприятия |
| 18 | Анализ деловой активности деятельности предприятия |
| 19 | Основы разработки тактики предприятия |
| 20 | Основы разработки стратегии предприятия |
| 21 | Анализ инвестиционной деятельности предприятия |
| 22 | Налоговое консультирование юридических лиц |
| 23 | Инвестиционное консультирование юридических лиц |
| 24 | Статистические показатели эффективности инвестиционного проекта |
| 25 | Динамические показатели эффективности инвестиционного проекта |
| 26 | Специальные режимы налогообложения |
| 27 | Инвесторы. Классификация инвесторов |
| 28 | Понятие ценной бумаги. Классификация ценных бумаг по различным признакам |
| 29 | Акции: общая характеристика и виды |
| 30 | Облигации: общая характеристика и виды |
| 31 | Вексель: сущность, виды, основные реквизиты |
| 32 | Инвестиционный пай: сущность и краткая характеристик |
| 33 | Товарораспорядительные ценные бумаги: виды и краткая характеристика |
| 34 | Ипотечные ценные бумаги: виды и краткая характеристика |
| 35 | Государственные ценные бумаги: сущность, виды |
| 36 | Место и роль рынка производных финансовых инструментов |
| 37 | Экономическая сущность, значение и цели инвестирования. Основные принципы инвестирования |
| 38 | Источники и методы финансирования инвестиционных проектов предприятия. Внутренние источники финансирования |
| 39 | Основные принципы оценки эффективности инвестиционных проектов |

| № п/п | Вопросы к зачёту |
|--------------|--|
| 40 | Расчёт точки безубыточности |
| 41 | Формы финансовой отчетности, используемые на российских предприятиях |
| 42 | Методы анализа финансовой отчетности предприятия |
| 43 | Анализ платежеспособности предприятия |
| 44 | Экономическая сущность и классификация активов предприятия |
| 45 | Экономическая сущность и классификация капитала предприятия |
| 46 | Управление стоимостью капитала |
| 47 | Управление структурой капитала |
| 48 | Дивидендная политика предприятия |
| 49 | Состав заемного капитала предприятия и механизм его привлечения |
| 50 | Управление привлечением банковского кредита |
| 51 | Формирование портфеля финансовых инвестиций |
| 52 | Политика управления денежными потоками предприятия |
| 53 | Разработка платежного календаря |
| 54 | Методический инструментарий учета фактора риска в финансовых операциях |
| 55 | Понятие налога и налогообложения. |
| 56 | Методы и порядок расчета сумм амортизации |
| 57 | Методы признания доходов и расходов существуют при налогообложении прибыли |
| 58 | Налоговая нагрузка предприятия |
| 59 | Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг |
| 60 | Технический анализ рынка ценных бумаг |

7.3.2. Критерии и нормы оценки

| Семестр | Форма проведения промежуточной аттестации | Критерии и нормы оценки | |
|----------------|--|--------------------------------|---|
| 4 | Зачёт (по накопительному рейтингу) | «зачтено» | Студент набрал от 55 до 100 баллов по накопительному рейтингу |
| | | «не зачтено» | Студент набрал 54 и менее баллов по накопительному рейтингу |

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Обязательная литература

| № п/п | Авторы, составители | Заглавие (заголовок) | Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.) | Год издания | Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС |
|-------|---------------------|------------------------------------|---|-------------|--|
| 1. | Кандрашина Е.А. | Финансовый менеджмент | учебник | 2018 | ЭБС «IPRbooks» |
| 2. | Лукаевич И.Я. | Инвестиции | учебник | 2017 | ЭБС "ZNANIUM.COM" |
| 3. | Кирьянов И.В. | Рынок ценных бумаг и биржевое дело | учебное пособие | 2018 | ЭБС "ZNANIUM.COM" |
| 4. | Ковалева В.Д. | Информационные системы в экономике | учебное пособие | 2018 | ЭБС «IPRbooks» |

8.2. Дополнительная литература

| № п/п | Авторы, составители | Заглавие (заголовок) | Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.) | Год издания | Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС |
|-------|---------------------|--|---|-------------|--|
| 1. | Галанов В.А. | Рынок ценных бумаг | учебник | 2016 | ЭБС "ZNANIUM.COM" |
| 2. | Исакова А.И. | Предметно-ориентированные экономические информационные системы | учебное пособие | 2016 | ЭБС «IPRbooks» |
| 3. | Турманидзе Т.У. | Финансовый менеджмент | учебник | 2015 | ЭБС «IPRbooks» |

8.3. Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

- КонсультантПлюс — Режим доступа к журн.: <http://www.consultant.ru/>
- Гарант.РУ [Электронный ресурс] : информационно-правовой портал — Режим доступа к журн.: <http://www.garant.ru/>
- Scopus [Электронный ресурс] : реферативная база данных.
- Netherlands: Elsevier, 2004— . – Режим доступа : scopus.com. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.
- Elibrary [Электронный ресурс] : научная электронная библиотека. – Москва : НЭБ, 2000— . – Режим доступа : elibrary.ru. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.

8.4. Перечень программного обеспечения

| № п/п | Наименование ПО | Реквизиты договора (дата, номер, срок действия) |
|-------|-----------------|---|
| 1 | Windows | Договор № 690 от 19.05.2015г., срок действия - бессрочно |
| 2 | Office Standart | Договор № 690 от 19.05.2015г., срок действия - бессрочно; Договор № 727 от 20.07.2016г., срок действия - бессрочно |
| 3 | Консультант + | Договор №1522 от 25.12.2015., срок действия - бессрочно |

8.5. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

| № п/п | Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий, помещений для самостоятельной работы обучающихся (номер аудитории) | Перечень основного оборудования |
|-------|---|---|
| 1 | Аудитория вебконференций. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации. (Э-705) | Стол преподавательский, экран телевизионный, роутер, стойка для телевизора, веб-камера, транспарант-перетяжка, ширма, наушники, компьютер с выходом в Интернет. |
| 2 | Аудитория вебконференций. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения | Стол преподавательский, экран телевизионный, роутер, стойка для телевизора, веб-камера, транспарант-перетяжка, ширма, наушники, компьютер с выходом в Интернет. |

| № п/п | Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий, помещений для самостоятельной работы обучающихся (номер аудитории) | Перечень основного оборудования |
|----------|---|---|
| | групповых и индивидуальных консультаций. Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации. (Э-405) | |
| 3 | Помещение для самостоятельной работы студентов (Г-401) | Столы ученические, стулья ученические, ПК с выходом в сеть Интернет |