

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ РЫНКА»

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе и
качеству образования

_____ И.А.Долгова

26 апреля 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ФИНАНСОВЫЙ КОНСАЛТИНГ

Направление подготовки:	38.04.08 Финансы и кредит
Профиль подготовки:	Финансы коммерческих организаций
Квалификация:	магистр
Форма обучения:	очная, заочная
Год начала подготовки:	2023

Самара
2023

Рабочая программа составлена в соответствии с:

- федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утверждённым приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 года № 991;
- основной профессиональной образовательной программой высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, профилю «Финансы коммерческих организаций», утверждённой 26 апреля 2023 года;
- рабочим учебным планом по программе магистратуры направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, профилю «Финансы коммерческих организаций», одобренным Учёным советом Университета 26 апреля 2023 года, протокол № 04/23.

Разработчик программы: Павлович В.Е., кандидат технических наук, доцент

Рабочая программа согласована с руководителем образовательной программы 38.04.08 Финансы и кредит. Рабочая программа согласована с руководителем Управления лицензирования и аккредитации образовательных программ Университета.

Рабочая программа рассмотрена и рекомендована на заседании кафедры экономики и кадастра 22 февраля 2023 года, протокол № 7.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

1.1. Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины «Финансовый консалтинг» – формирование у обучающегося осознанного понимания необходимости консультирования в области производственных отношений, связанных с оптимизацией использования финансовых ресурсов, поиском резервов улучшения финансового состояния предприятия, получением определенного числа ключевых параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия

Задачи дисциплины:

сформировать знания об основных видах финансовых консалтинговых услуг и методах их оказания

сформировать знания о современных тенденциях и мировом опыте оказания финансовых консультационных услуг;

- сформировать навыки финансового анализа и финансового консультирования;

- сформировать и развить у студентов навыки самостоятельной научно-исследовательской и аналитической работы при сборе и анализе данных для проведения финансового анализа.

1.2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Индекс дисциплины по учебному плану: Б1.В.02

Курс и семестр освоения дисциплины:

Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
1 курс, 2 семестр	—	1 курс, 2 семестр

1.3. Межпредметные связи дисциплины

Знания, умения и навыки, полученные в результате освоения дисциплины «Финансовый консалтинг», закладывают основу для эффективной работы обучающихся в магистратуре над освоением дисциплин «Финансовые рынки и институты», «Стратегия инвестирования на финансовом рынке».

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЁННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОПОП

Код и наименование универсальной компетенции	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции	Результаты обучения по дисциплинам и практикам
ПК 3- Способность осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков использования финансовых инструментов и предлагаемых инвестиционных стратегий.	ПКМ-3.И-1 Разъясняет суть финансовых продуктов и услуг.	ПКМ-3.И-1.3-1 Знает широкий спектр финансовых продуктов и услуг
		ПКМ-3.И-1.3-2 Знает основные понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных
		ПКМ-3.И-1.У-1 Умеет осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг
		ПКМ-3.И-1.У-2 Умеет собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг
		ПКМ-3.И-1 В-3 Владеет методами сбора и анализа информации о продуктах на финансовом рынке
	ПКМ-3.И-2 Проводит консультирование по экономическим последствиям принятых финансовых решений	ПКМ-3.И-2.3-1 Знает экономические и юридические аспекты финансовой деятельности.
		ПКМ-3.И-2.У-1 Умеет осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание преимуществ, возможностей и рисков выбора той или иной финансовой услуги
		ПКМ-3.И-2 В-1 Владеет консультативными навыками в области экономических последствий принятых финансовых решений.

3. ОБЪЁМ И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Объём дисциплины, в т. ч. контактной (по видам учебных занятий) и самостоятельной работы студентов*

Очная форма обучения

Распределение по семестрам	Контактная работа	в т.ч.:			СР	Контроль	Итоговый объём, часов/з. е.
		Л	П	ЛР			
2 семестр	64	32	32	—	80	экзамен	180
Итого:	64	32	32	—	80	36	180/5

Заочная форма обучения

Распределение по семестрам	Контактная работа	в т.ч.:			СР	Контроль	Итоговый объём, часов/з. е.
		Л	П	ЛР			
2 семестр	18	8	10	—	153	экзамен	180
Итого:	18	8	10	—	153	9	180/5

* Л – занятия лекционного типа, П – все виды занятий семинарского типа, кроме лабораторных работ, ЛР – лабораторные работы, СР – самостоятельная работа обучающегося.

3.2. Объём дисциплины по тематическим разделам и видам учебных занятий*

Наименование тематического раздела дисциплины	Количество часов							
	Л		П		ЛР		СР	
	о	з	о	з	о	з	о	з
Функции и структура финансового консалтинга	10	2	10	2			20	50
Финансовое консультирование домохозяйств	10	2	10	4			30	50
Финансовое консультирование организаций	12	4	12	4			30	53
Всего:	32	8	32	10			80	153

* Л – занятия лекционного типа, П – все виды занятий семинарского типа, кроме лабораторных работ, ЛР – лабораторные работы, СР – самостоятельная работа обучающегося.

3.3. Содержание тематических разделов дисциплины

Раздел 1. Функции и структура финансового консалтинга

Специфика финансового консультирования как вида экономической деятельности. Нормативное регулирование финансового консультирования. Содержание и основные элементы финансового консультирования. Организация, формы и методы финансового консультирования. Профессиональная ответственность.

Раздел 2. Финансовое консультирование домохозяйств

Финансы домохозяйств как объект финансового консалтинга. Инвестиции и сбережения в финансах домохозяйств. Банковские продукты и услуги. Фондовый рынок. Рынок реальных активов. Защита прав потребителей банковских, финансовых фондовых продуктов и услуг. Мошенничество на финансовых рынках и рынках реальных активов.

Раздел 3. Финансовое консультирование организаций

Специфика услуги финансового консультирования организаций. Основные финансовые проблемы организаций. Построение системы финансового управления компанией. Финансовый анализ результатов деятельности компании. Бизнес-планирование и инвестиционный анализ. Моделирование последствий реорганизации предприятия в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Основные направления финансового консалтинга.

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Учебная литература, в том числе:

4.1.1. Основная

1. Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации: учебник / Н. Н. Никулина, С. В. Березина, Т. В. Стожарова и др. ; под общ. ред. Н. Н. Никулиной. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 448 с.: ил., табл., схем. – (Magister). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615686> (дата обращения: 30.07.2021). – ISBN 978-5-238-03346-4. – Текст : электронный.
2. Уколов, А. И. Портфельное инвестирование: учебник :/ А. И. Уколов. – 3-е изд., стер. – М.; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 449 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599012>. – Библиогр.: с. 441. – ISBN 978-5-4499-1678-5. – DOI 10.23681/599012. – Текст : электронный.
3. Блинов, А. О. Управленческое консультирование : учебник / А. О. Блинов, В. А. Дресвянников. – 3-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 211 с. : ил., табл. – (Учебные издания для магистров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621848> (дата обращения: 11.06.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04627-8. – Текст : электронный.
4. . Ефимова, Е. Г. Экономическая теория в схемах, таблицах, графиках и формулах : учебное пособие : [16+] / Е. Г. Ефимова. – 7-е изд., стер. – М.: ФЛИНТА, 2018. – 156 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=461001>. – ISBN 978-5-89349-198-2. – Текст : электронный
5. Попова, С. А. Экономический консалтинг : учебное пособие : [16+] / С. А. Попова, Т. В. Сичкарь Институт мировых цивилизаций. – Москва : Институт мировых цивилизаций, 2018. – 152 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=598471> . – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-6042041-1-5. – Текст : электронный.

4.1.2. Дополнительная

1. Гладкий, А. А. Бюджетирование на компьютере / А. А. Гладкий. – М.; Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 279 с.: ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=561353>. – ISBN 978-5-4499-0087-6. – DOI 10.23681/561353. – Текст : электронный.
2. Финансовая грамотность : учебник : [16+] / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов и др. ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. – 212 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9275-3558-3. – Текст : электронный.
3. Блинов, А. О. Управленческое консультирование : учебник / А. О. Блинов, В. А. Дресвянников. – 3-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 211 с. : ил., табл. – (Учебные издания для магистров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621848> (дата обращения: 01.06.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04627-8. – Текст : электронный
4. Чернопятав, А. М. Управление финансами в цифровой экономике : учебник : [12+] / А. М. Чернопятав. – М.; Берлин: Директ-Медиа, 2020. – 187 с. : ил., табл. – Режим

- доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=597732>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1559-7. – DOI 10.23681/597732. – Текст: электронный.
5. Гафуров, С. З. Заглянуть в будущее и разбогатеть! Философия, этика и алгебра фондового анализа : учебное пособие. / С. З. Гафуров. – М.; Берлин : Директмедиа Паблишинг, 2021. – 248 с. – (Философия науки). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=602458>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-0262-7. – DOI 10.23681/602458. – Текст : электронный.

4.2. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Наименование ресурса	Адрес	Тип доступа
Электронно-библиотечные системы		
ЭБС «Университетская библиотека онлайн»	http://biblioclub.ru/	Индивидуальный неограниченный доступ после регистрации
КиберЛенинка, российская научная электронная библиотека	https://cyberleninka.ru/	Открытый ресурс
Электронная библиотека РФФИ	https://www.rfbr.ru/rffi/ru/library	Открытый ресурс
Президентская библиотека имени Б. Н. Ельцина	https://www.prilib.ru/	Открытый ресурс
Профессиональные базы данных и информационные справочные системы		
eLIBRARY.RU, российский информационно-аналитический портал	https://www.elibrary.ru/defaultx.asp	Открытый ресурс
Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам»	http://window.edu.ru/	Открытый ресурс
Университетская информационная система «Россия»	https://uisrussia.msu.ru/	Открытый ресурс

4.3. Сетевые ресурсы

Наименование ресурса	Адрес
Khan Academy, бесплатный образовательный ресурс	https://ru.khanacademy.org/
edX, бесплатный образовательный ресурс	https://www.edx.org/
MIT OpenCourseWare, бесплатный образовательный ресурс	https://ocw.mit.edu/index.htm

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

5.1. Используемые образовательные технологии

При проведении учебных занятий по дисциплине Университет обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, преподавание дисциплин в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых Университетом, в том числе с учётом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей Самарской области).

Наименование технологии	Содержание технологии	Адаптированные методы реализации
Проблемное обучение	Активное взаимодействие обучающихся с проблемно-представленным содержанием обучения, имеющее целью развитие познавательной способности и активности, творческой самостоятельности обучающихся.	Поисковые методы обучения, постановка познавательных задач с учётом индивидуального, социального опыта и особенностей обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.
Концентрированное обучение	Погружение обучающихся в определённую предметную область, возможность чего заложена в учебном плане образовательной программы посредством одновременного изучения дисциплин, имеющих выраженные междисциплинарные связи. Имеет целью повышение качества освоения определённой предметной области без увеличения трудоёмкости соответствующих дисциплин.	Методы погружения, учитывающие динамику и уровень работоспособности обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.
Развивающее обучение	Обучение, ориентированное на развитие физических, познавательных и нравственных способностей обучающихся путём использования их потенциальных возможностей с учётом закономерностей данного развития. Имеет целью формирование высокой самомотивации к обучению, готовности к непрерывному обучению в течение всей жизни.	Методы вовлечения обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов в различные виды деятельности на основе их индивидуальных возможностей и способностей и с учётом зоны ближайшего развития.
Активное, интерактивное обучение	Всемерная всесторонняя активизация учебно-познавательной деятельности обучающихся посредством различных форм взаимодействия с преподавателем и друг с другом. Имеет целью формирование и развитие навыков	Методы социально-активного обучения с учётом индивидуального социального опыта и особенностей обучающихся с ограниченными

Наименование технологии	Содержание технологии	Адаптированные методы реализации
	командной работы, межличностной коммуникации, лидерских качеств, уверенности в своей успешности.	возможностями здоровья и инвалидов.
Рефлексивное обучение	Развитие субъективного опыта и критического мышления обучающихся, осознание обучающимися «продуктов» и процессов учебной деятельности, повышение качества обучения на основе информации обратной связи, полученной от обучающихся. Имеет целью формирование способности к самопознанию, адекватному самовосприятию и готовности к саморазвитию.	Традиционные рефлексивные методы с обязательной обратной связью, преимущественно ориентированные на развитие адекватного восприятия собственных особенностей обучающимися с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами.

5.2. Дистанционные образовательные технологии

Дисциплина может реализовываться с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Оценивание уровня учебных достижений обучающихся по дисциплине осуществляется в виде текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

6.1. Оценочные средства, соотнесённые с планируемыми результатами обучения по дисциплине

Код и наименование обще профессиональной компетенции	Код и наименование индикатора достижения обще профессиональ ной компетенции	Результаты обучения по дисциплинам (модулям) и практикам	Вид аттестации и оценочных средств	Показатели оценивания
ПК 3- Способность осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков использования финансовых инструментов и предлагаемых инвестиционных стратегий.	ПКМ-3.И-1 Разъясняет суть финансовых продуктов и услуг.	ПКМ-3.И-1.3-1 Знает широкий спектр финансовых продуктов и услуг	Текущий контроль: устный опрос, доклад, Промежуточная аттестация: контрольное задание	Подготовка доклада. Блок 1 контрольного задания выполнен корректно.
		ПКМ-3.И-1.3-2 Знает основные понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных	Текущий контроль: устный опрос, доклад, Промежуточная аттестация: контрольное задание	
		ПКМ-3.И-1.У-1 Умеет осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг	Текущий контроль: устный опрос, доклад, решение задач Промежуточная аттестация: контрольное задание.	Подготовка доклада., решение задач Блок 2 контрольного задания выполнен корректно.
		ПКМ-3.И-1.У-2 Умеет собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг	Текущий контроль: устный опрос, доклад, решение задач Промежуточная аттестация: контрольное задание.	

		ПКМ-3.И-1 В-3 Владеет методами сбора и анализа информации о продуктах на финансовом рынке	Ответы на занятиях, решение задач Блок 3 контрольного задания выполнен корректно.	Блок 3 контрольного задания выполнен корректно
	ПКМ-3.И-2 Проводит консультирование по экономическим последствиям принятых финансовых решений	ПКМ-3.И-2.3-1 Знает экономические и юридические аспекты финансовой деятельности.	Текущий контроль: устный опрос, доклад, Промежуточная аттестация: контрольное задание	Блок 1 контрольного задания выполнен корректно
		ПКМ-3.И-2.У-1 Умеет осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание преимуществ, возможностей и рисков выбора той или иной финансовой услуги	Текущий контроль: устный опрос, доклад, решение задач Промежуточная аттестация: контрольное задание.	Блок 2 контрольного задания выполнен корректно
		ПКМ-3.И-2 В-1 Владеет консультативными навыками в области экономических последствий принятых финансовых решений.	Ответы на занятиях, решение задач Блок 3 контрольного задания выполнен корректно.	Блок 3 контрольного задания выполнен корректно

6.2. Типовое контрольное задание для промежуточной аттестации

Блок 1 – Проверка знаний

Тестовые задания

Выбрать ОДИН правильный ответ

1.1.(ПКМ-3.И-1.3-1) Договор, в результате которого возникают финансовые активы у одной стороны и финансовые обязательства у другой стороны – это

- 1 финансовый рычаг;
- 2 финансовый инструмент;
- 3 долевого инструмент;
- 4 правильного ответа нет.

1.2. (ПКМ-3.И-2.3-1) Инвестиции в финансовые активы частных инвесторов отличаются:

- а) необходимостью платить налог на добавленную стоимость;
- б) отсутствием государственного контроля.
- в) низким порогом вхождения;
- г) повышенной доходностью при низком уровне риска.

1.3. (ПКМ-3.И-2.3-1) Инвестиции в золотые слитки отличаются:

- а) необходимостью платить НДФЛ при перепродаже
- б) повышенной доходностью
- в) «отсутствием государственного контроля
- г) возможностью заложить их в пенсионном фонде

Выбрать ВСЕ правильные ответы (больше одного)

1.4. (ПКМ-3.И-1.3-1) Инвестиции в облигации федерального займа:

- а) имеют среднюю доходность 12-15% годовых
- б) являются надёжными;
- в) доступны частному инвестору;
- г) доступны только квалифицированному участному инвестору.

1.5. (ПКМ-3.И-2.3-1) Выберите три недоступные для неквалифицированного инвестора ценные бумаги:

- а) акции китайских компаний
- б) облигации эмитентов с рейтингом ниже AAA по шкале АКРА
- в) ОФЗ
- г) ETF

1.6. (ПКМ-3.И-2.3-2) Как защитить свои сбережения от инфляции?

- 1 купить жилую недвижимость
- 2 купить как можно больше иностранной валюты
- 3 вложить деньги в актив, доходность по которому превосходит темпы инфляции
- 4 положить средства на депозит.

1.7. (ПКМ-3.И-2.3-1) Выберите истинные высказывания:

- а) Дивиденды не выплачиваются владельцам закрытых фондов
- б) Неквалифицированный инвестор не может купить облигации с рейтингом BBB+
- в) Золото относится к коммодитис
- г) Сбалансированный портфель практически не достижим.

1.8. (ПКМ-3.И-2.3-2) Среднесрочное финансовое планирование при инвестировании, ориентированном на рост, предполагает:

- а) возможность перераспределения средств между активами;
- б) сохранение использованных от фиксации прибыли за собой средств и использование их по собственному усмотрению;
- в) ежегодную отчетность перед ИФНС;
- г) возможность занимать под залог портфеля

1.9. (ПКМ-3.И-2.3-1) Выберите показатели, которые не рассчитываются по модели Результат/Затраты

- а) эффективность;

- б) финансовая автономия;
- в) ликвидность;
- г) доходность

1.10. (ПКМ-3.И-2.3-2 Реализация принципа диверсификации вложений в случае с банковскими депозитами не означает, что сбережения лучше хранить:

- 1 Только в рублях
- 2 Только в иностранной валюте
- 3 Как в рублях, так и в иностранной валюте
- 4 Только в ОМС

Заполнить пропуски

1.7. ПКМ-3.И-2.3-2 показатель предельной склонности к _____ равен отношению прироста потребления к приросту доходов

1.8. ПКМ-3.И-2.3-2 Вложение средств в драгоценные металлы – это _____

1.9. ПКМ-3.И-2.3-2 Для домохозяйств выделяют две формы сбережения: организованную и _____.

1.10. ПКМ-3.И-2.3-2 Кредитная нота - производный _____ инструмент, аналогичный _____

Блок 2 – Проверка умений

2.1 ПКМ-3.И-2.У-1. Установите соответствия

Доходы в натуральной форме	Расходы на обувь, одежду
Долгосрочные расходы	Расходы на питание, транспорт
Среднесрочные расходы	Полученные в личном подсобном хозяйстве продукты питания
Краткосрочные расходы	Приобретение бытовой техники

2.2 ПКМ-3.И-1.У-1. У инвестора было 10000руб., на которые он купил акции. После этого акции упали в цене на 50%. Сколько у него останется средств:

- а) 500 рублей;
- б) 5000 рублей;
- в) 1000 рублей;
- г) правильного ответа нет.

2.3. ПКМ-3.И-2.У-1. Как оценить доходность квартиры под аренду, если собственник будет оформлен самозанятым, налог на имущество 4800 руб., доход от сдачи в аренду физическим лицам 20 тыс.руб./мес., рыночная стоимость квартиры на момент расчета 4,8 млн.руб.

2.4. ПКМ-3.И-2.У-1. Назовите хотя бы два преимущества банковского депозита перед ОФЗ

1.
2.

2.5. ПКМ-3.И-2.У-1. У инвестора есть 100000 рублей. Есть три актива, предлагаемые к покупке:

	Текущая цена	Ожидаемая доходн.	Риск	Количество
1Акция А	80	15%	27%	?
2Акция Б	50	18%	35%	?
3Облигация В	2000	6%	8,9%	?

Подобрать портфель с максимальной доходностью при риске портфеля до 15%.

Блок 3 – Проверка навыков

3.1 Ровно год назад вы посоветовали своему клиенту вложить имеющиеся у него А тыс.руб. в наличную валюту Б, но он не послушал Вас и положил эту сумму на депозит в банк В. Определите по итогам года, кто из вас оказался прав. Данные в таблице ниже:

Денежные средства А, тыс.руб. - выбираются по первой букве фамилии									
А, К, Ф	Б, Л, Х	В, М, Ц	Г, Н, Ч	Д, О, Ш	Е, П, Щ	Ё, Р, Э	Ж, С, Ю	З, Т, Я	И, У
400	500	800	900	400	900	300	1200	600	800
Валюта, код по ОКВ, выбирается по последней цифре номера студенческого билета									
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
840	978	826	752	756	840	978	826	752	756
Банк В - выбирается по первой букве фамилии									
А, К, Ф	Б, Л, Х	В, М, Ц	Г, Н, Ч	Д, О, Ш	Е, П, Щ	Ё, Р, Э	Ж, С, Ю	З, Т, Я	И, У
Сбербанк	ВТБ	РСХБ	ПСБ	Альфа	ГПБ	Почтабанк	Росбанк	ФК Открытие	Совкомбанк

6.3. Методические рекомендации к процедуре оценивания

Оценка результатов обучения по дисциплине, характеризующих сформированность компетенции, проводится в процессе промежуточной аттестации студентов посредством контрольного задания. При этом процедура должна включать последовательность действий, описанную ниже.

1. Подготовительные действия включают:

- предоставление студентам контрольных заданий, а также, если это предусмотрено заданием, необходимых приложений (формы документов, справочники и т. п.);
- фиксацию времени получения задания студентом.

2. Контрольные действия включают:

- контроль соблюдения студентами дисциплинарных требований, установленных Положением о промежуточной аттестации обучающихся и контрольным заданием (при наличии);
- контроль соблюдения студентами регламента времени на выполнение задания.

3. Оценочные действия включают:

- восприятие результатов выполнения студентом контрольного задания, представленных в устной, письменной или иной форме, установленной заданием;
- оценка проводится по каждому блоку контрольного задания по 100-балльной шкале;
- подведение итогов оценки сформированности компетенции и результатов обучения по дисциплине с использованием формулы оценки результата промежуточной аттестации и шкалы интерпретации результата промежуточной аттестации.

Оценка результата промежуточной аттестации выполняется с использованием формулы:

$$P = \frac{\sum_{i=1}^n P_i}{3}$$

где P_i – оценка каждого блока контрольного задания, в баллах

Шкала интерпретации результата промежуточной аттестации

(сформированности компетенций и результатов обучения по дисциплине)

Результат промежуточной аттестации (Р)	Оценка сформированности компетенций	Оценка результатов обучения по дисциплине	Оценка ECTS
0–36	Не сформирована.	неудовлетворительно (не зачтено)	F (не зачтено)
«Безусловно неудовлетворительно»: контрольное задание выполнено менее, чем на 50%, преимущественная часть результатов выполнения задания содержит грубые ошибки, характер которых указывает на отсутствие у обучающегося знаний, умений и навыков по дисциплине, необходимых и достаточных для решения профессиональных задач, соответствующих этапу формирования компетенции.			
37–49	Уровень владения компетенцией недостаточен для её формирования в результате обучения по дисциплине.	неудовлетворительно (не зачтено)	FX (не зачтено)
«Условно неудовлетворительно»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, значительная часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на недостаточный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, необходимыми для решения профессиональных задач, соответствующих компетенции.			
50–59	Уровень владения компетенцией посредственен для её формирования в результате обучения по дисциплине.	удовлетворительно (зачтено)	E (зачтено)
«Посредственно»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, большая часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи.			
60–69	Уровень владения компетенцией удовлетворителен для её формирования в результате обучения по дисциплине.	удовлетворительно (зачтено)	D (зачтено)
«Удовлетворительно»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 60%, меньшая часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи.			
70–89	Уровень владения компетенцией преимущественно высокий для её формирования в	хорошо (зачтено)	C (зачтено)

Результат промежуточной аттестации (Р)	Оценка сформированности компетенций	Оценка результатов обучения по дисциплине	Оценка ECTS
	результате обучения по дисциплине.		
«Хорошо»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 80%, результаты выполнения задания содержат несколько незначительных ошибок и технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые и ситуативные профессиональные задачи.			
90–94	Уровень владения компетенцией высокий для её формирования в результате обучения по дисциплине.	отлично (зачтено)	В (зачтено)
«Отлично»: контрольное задание выполнено в полном объёме, результаты выполнения задания содержат одну–две незначительные ошибки, несколько технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности.			
95–100	Уровень владения компетенцией превосходный для её формирования в результате обучения по дисциплине.	отлично (зачтено)	А (зачтено)
«Превосходно»: контрольное задание выполнено в полном объёме, результаты выполнения задания не содержат ошибок и технических погрешностей, указывают на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, позволяют сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности, и о способности разрабатывать новые решения.			

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Методические указания для преподавателя

Изучение дисциплины проводится в форме лекций, практических занятий, организации самостоятельной работы студентов, консультаций.

Методы проведения аудиторных занятий:

- лекции, реализуемые через изложение учебного материала под запись с возможным мультимедийным сопровождением;
- практические занятия, во время которых студенты выступают с докладами по заранее предложенным темам и обсуждают их между собой и преподавателем, решают практические задачи (в которых разбираются и анализируются конкретные ситуации) с выработкой умения формулировать выводы, выявлять тенденции и причины изменения различных явлений; включающие проведение устных и письменных опросов (в виде тестовых заданий) и контрольных работ (по вопросам лекций и практических занятий).

Лекции — разновидность учебного занятия, направленная на рассмотрение теоретических вопросов излагаемой дисциплины в логически выдержанной форме. Основными целями лекции являются системное освещение ключевых понятий и положений по соответствующей теме, обзор и оценка существующей проблематики, её методологических и социокультурных оснований, возможных вариантов решения, предложение методических рекомендаций для дальнейшего изучения курса, в том числе литературы и источников. Лекционная подача материала, вместе с тем, не предполагает исключительную активность преподавателя. Лектор должен стимулировать студентов к участию в обсуждении вопросов лекционного занятия, к высказыванию собственной точки зрения по обсуждаемой проблеме. Главное назначение лекции — обеспечить теоретическую основу обучения, развить интерес к учебной деятельности и конкретной учебной дисциплине, сформировать у студентов ориентиры для самостоятельной работы над курсом.

Практические занятия направлены на развитие самостоятельности студентов в исследовании изучаемых вопросов и приобретение умений и навыков. Практические занятия традиционно проводятся в форме обсуждения проблемных вопросов в группе при активном участии студентов. Они способствуют углубленному изучению наиболее фундаментальных и сложных проблем курса, служат важной формой анализа и синтеза исследуемого материала, а также подведения итогов самостоятельной работы студентов, стимулируя развитие профессиональной компетентности, навыков и умений. На практических занятиях студенты учатся работать с научной литературой, чётко и доходчиво излагать проблемы и предлагать варианты их решения, аргументировать свою позицию, оценивать и критиковать позиции других, свободно публично высказывать свои мысли и суждения, грамотно вести полемику и представлять результаты собственных исследований. Основной целью практических занятий является обсуждение наиболее сложных теоретических вопросов курса, их методологическая и методическая проработка. Они проводятся в форме опроса, диспута, тестирования, обсуждения докладов, выполнения заданий и пр.

Преподаватель должен ориентировать студентов на использование при подготовке к практическим занятиям в первую очередь специальной научной литературы (монографий, статей из научных журналов, диссертаций).

Результаты работы на практических занятиях учитываются преподавателем при выставлении итоговой оценки по данной дисциплине. На усмотрение преподавателя студенты, активно отвечающие на занятиях и выполняющие рекомендации преподавателя при подготовке к ним, могут получить повышающий балл к своей оценке в рамках промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа с научной и учебной литературой, изданной на бумажных носителях, дополняется работой с тестирующими системами, с профессиональными базами данных.

7.2. Методические указания для обучающихся

Для успешного освоения дисциплины студенты должны посещать лекционные занятия, готовиться и активно участвовать в практических занятиях, самостоятельно работать с рекомендованной литературой.

Изучение дисциплины целесообразно начать со знакомства с программой курса, чтобы чётко представить себе его объём и основные проблемы. Прочитав соответствующий раздел программы, и установив круг тем, подлежащих изучению, можно переходить к работе с конспектами лекций и учебником. Конспект лекций должен содержать краткое изложение основных вопросов курса. В лекциях преподаватель, как правило, выделяет выводы, содержащиеся в новейших исследованиях, разногласия учёных, обосновывает наиболее убедительную точку зрения. Необходимо записывать методические советы преподавателя, названия рекомендуемых им изданий. Не нужно стремиться к дословной записи лекций. Для того, чтобы выделить главное в лекции и правильно её законспектировать, полезно заранее просмотреть уже пройденный лекционный материал. Для более полного и эффективного восприятия новой информации в контексте уже имеющихся знаний следует приготовить вопросы лектору. Прочитав свой конспект лекций, следует обратиться к материалу учебника.

Обращение к ранее изученному материалу не только помогает восстановить в памяти известные положения, выводы, но и приводит разрозненные знания в систему, углубляет и расширяет их. Каждый возврат к старому материалу позволяет найти в нём что-то новое, переосмыслить его с иных позиций, определить для него наиболее подходящее место в уже имеющейся системе знаний. Неоднократное обращение к пройденному материалу является наиболее рациональной формой приобретения и закрепления знаний. Очень полезным в практике самостоятельной работы, является предварительное ознакомление с учебным материалом. Даже краткое, беглое знакомство с материалом очередной лекции даёт многое. Студенты получают общее представление о её содержании и структуре, о главных и второстепенных вопросах, о терминах и определениях. Всё это облегчает работу на лекции и делает её целеустремлённой.

Работа с литературой

При изучении дисциплины студенты должны серьёзно подойти к исследованию учебной и дополнительной литературы. Данное требование особенно важно для подготовки к практическим занятиям.

Особое внимание студентам следует обратить на соответствующие статьи из научных журналов. Для поиска научной литературы по дисциплине студентам также следует использовать каталог электронной научной библиотеки eLIBRARY.RU, ЭБС «Университетская библиотека Online».

При подготовке к практическим занятиям студенты имеют возможность воспользоваться консультациями преподавателя. Качество учебной работы студентов определяется текущим контролем. Студент имеет право ознакомиться с ним.

Методические рекомендации по самостоятельной работе студентов

Цель самостоятельной работы — подготовка современного компетентного специалиста и формирование способностей и навыков к непрерывному самообразованию и профессиональному совершенствованию.

Реализация поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- качественное освоение теоретического материала по изучаемой дисциплине, углубление и расширение теоретических знаний с целью их применения на уровне междисциплинарных связей;

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических навыков;
- формирование умений по поиску и использованию нормативной, правовой, справочной и специальной литературы, а также других источников информации;
- развитие познавательных способностей и активности, творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самообразованию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие научно-исследовательских навыков;
- формирование умения решать практические задачи (в профессиональной деятельности), используя приобретённые знания, способности и навыки.

Самостоятельная работа является неотъемлемой частью образовательного процесса. Самостоятельная работа предполагает инициативу самого обучающегося в процессе сбора и усвоения информации, приобретения новых знаний, умений и навыков и ответственность его за планирование, реализацию и оценку результатов учебной деятельности. Процесс освоения знаний при самостоятельной работе не обособлен от других форм обучения.

Самостоятельная работа должна:

- быть выполнена индивидуально (или являться частью коллективной работы). В случае, когда СР подготовлена в порядке выполнения группового задания, в работе делается соответствующая оговорка;
- представлять собой законченную разработку (этап разработки), в которой анализируются актуальные проблемы по определённой теме и её отдельным аспектам;
- отражать необходимую и достаточную компетентность автора;
- иметь учебную, научную и/или практическую направленность;
- быть оформлена структурно и в логической последовательности: титульный лист, оглавление, основная часть, заключение, список литературы, приложения;
- содержать краткие и чёткие формулировки, убедительную аргументацию, доказательность и обоснованность выводов;
- соответствовать этическим нормам (правила цитирования и парафраз; ссылки на использованные библиографические источники; исключение плагиата, дублирования собственного текста и использования чужих работ).

8. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ В ОТНОШЕНИИ ЛИЦ ИЗ ЧИСЛА ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создания комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учётом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Согласно требованиям, установленным Министерством науки и высшего образования Российской Федерации к порядку реализации образовательной деятельности в отношении инвалидов и лиц с ОВЗ, необходимо иметь в виду, что:

- 1) инвалиды и лица с ОВЗ по зрению имеют право присутствовать на занятиях вместе с ассистентом, оказывающим обучающемуся необходимую помощь;
- 2) инвалиды и лица с ОВЗ по слуху имеют право на использование звукоусиливающей аппаратуры.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине обеспечивается соблюдение следующих общих требований:

- проведение аттестации для инвалидов в одной аудитории совместно с обучающимися, не являющимися инвалидами, если это не создает трудностей для инвалидов и иных обучающихся при промежуточной аттестации;
- присутствие в аудитории ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся инвалидам необходимую техническую помощь с учётом их индивидуальных особенностей (занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, общаться с экзаменатором);
- пользование необходимыми обучающимся инвалидам техническими средствами при прохождении промежуточной аттестации с учётом их индивидуальных особенностей;
- обеспечение возможности беспрепятственного доступа обучающихся инвалидов в аудитории, туалетные и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях.

По письменному заявлению обучающегося инвалида продолжительность прохождения испытания промежуточной аттестации (зачёта, экзамена, и др.) обучающимся инвалидом может быть увеличена по отношению к установленной продолжительности его сдачи:

- продолжительность сдачи испытания, проводимого в письменной форме, — не более чем на 90 минут;
- продолжительность подготовки обучающегося к ответу, проводимому в устной форме, — не более чем на 20 минут.

В зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся с ОВЗ Университет обеспечивает выполнение следующих требований при проведении аттестации:

а) для слепых:

- задания и иные материалы для прохождения промежуточной аттестации оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением для слепых, либо зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются обучающимися на бумаге рельефно-точечным шрифтом Брайля или на компьютере со специализированным программным обеспечением для слепых, либо надиктовываются ассистенту;

- при необходимости обучающимся предоставляется комплект письменных принадлежностей и бумага для письма рельефно-точечным шрифтом Брайля, компьютер со специализированным программным обеспечением для слепых;

б) для слабовидящих:

- задания и иные материалы для сдачи экзамена оформляются увеличенным шрифтом;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- при необходимости обучающимся предоставляется увеличивающее устройство, допускается использование увеличивающих устройств, имеющихся у обучающихся;

в) для глухих и слабослышащих, с тяжелыми нарушениями речи:

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающимся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по их желанию испытания проводятся в письменной форме;

г) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются обучающимися на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по их желанию испытания проводятся в устной форме.

О необходимости обеспечения специальных условий для проведения аттестации обучающийся должен сообщить письменно не позднее, чем за 10 дней до начала аттестации. К заявлению прилагаются документы, подтверждающие наличие у обучающегося индивидуальных особенностей (при отсутствии указанных документов в организации).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

9.1. Общее

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Специальные помещения укомплектованы учебной мебелью, в том числе мебелью для преподавателя дисциплины, учебной доской.

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования.

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

Материально-техническое оснащение учебных аудиторий конкретизировано на официальном сайте Университета в информационно-коммуникационной сети «Интернет» в подразделе «Материально-техническое обеспечение и оснащённость образовательного процесса» раздела «Сведения об образовательной организации».

Электронно-библиотечная система (электронная библиотека) и электронная информационно-образовательная среда обеспечивают одновременный доступ не менее 25 процентов обучающихся.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечиваются электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

9.2. Оборудование и технические средства обучения

Специальные помещения укомплектованы техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории (мультимедийный проектор, экран, компьютер, звуковые колонки).

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования.

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

9.3. Программное обеспечение

Наименование	Сведения о лицензии
LibreOffice, офисный пакет	Mozilla Public License, v2.0, свободно распространяемое с открытым исходным кодом
Moodle, среда дистанционного обучения	GNU GPL, свободно распространяемое с открытым исходным кодом
Zotero, система управления библиографической	GNU GPL, свободно распространяемое с

информацией	открытым исходным кодом