

НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)

Институт экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО:  
Директор ИЭМ  
Е.В. Нехода

Рабочая программа дисциплины

**Финансовый и инвестиционный консалтинг**

по направлению подготовки

**38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) подготовки:  
**«Финансовая экономика»**

Форма обучения  
**Очная**

Квалификация  
**Бакалавр**

Год приема  
**2021**

СОГЛАСОВАНО:  
Руководитель ОП  
Т.Г. Ильина

Председатель УМК  
В.В. Маковеева

## **1. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины**

Целью освоения дисциплины является формирование следующих компетенций:

ПК-2 Проведение финансового анализа, бюджетирования и управления денежными потоками, осуществление внутреннего контроля учета и отчетности экономического субъекта.

ПК-3 Мониторинг конъюнктуры финансовых и товарно-сырьевых рынков и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов.

Результатами освоения дисциплины являются следующие индикаторы достижения компетенций:

ИПК-2.2 Умеет составлять бюджеты и финансовые части инвестиционных и бизнес-планов; отчеты о результатах внутреннего контроля.

ИПК-3.3 Способен осуществлять операционное и информационное обслуживание клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией

## **2. Задачи освоения дисциплины**

– Освоить аппарат теоретических знаний о финансовом и инвестиционном планировании и консультировании, об инструментах мониторинга финансовых и товарно-сырьевых рынков, характеристиках различных видов финансовых и продуктов и услуг.

– Научиться применять понятийный аппарат об основах мониторинга и анализа финансовых и товарно-сырьевых рынков с целью разработки финансовых и инвестиционных планов для консультирования клиента для решения практических задач профессиональной деятельности.

## **3. Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина относится к Блоку 1 «Дисциплина (модули)». Дисциплина относится к части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений, является обязательной для изучения.

## **4. Семестр(ы) освоения и форма(ы) промежуточной аттестации по дисциплине**

Восьмой семестр, зачет с оценкой.

## **5. Входные требования для освоения дисциплины**

Для успешного освоения дисциплины требуются результаты обучения по следующим дисциплинам: «Финансовая система и институты», «Налоги и налогообложение», «Финансовые рынки и инструменты», «Финансовый менеджмент», «Банковское дело», «Инвестиции», «Портфельные инвестиции», «Страхование», «Оценка бизнеса».

## **6. Язык реализации**

Русский

## **7. Объем дисциплины**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 часов, из которых:

- лекции: 16 ч.

- практические занятия: 16 ч.

в том числе практическая подготовка: 4 ч.

Объем самостоятельной работы студента определен учебным планом.

## **8. Содержание дисциплины, структурированное по темам**

## **Тема 1. Теоретические и методические основы финансового и инвестиционного консультирования**

Финансовый и инвестиционный консалтинг, его сущность и виды, цели, задачи, принципы. Методические основы финансового и инвестиционного консалтинга.

## **Тема 2. Правовые и организационные основы финансового и инвестиционного консалтинга**

Рынок финансового консалтинга и его регулирование. Правовые основы деятельности финансового и инвестиционного консультанта. Финансовый консалтинг как профессиональная карьера. Организация и этапы процесса финансового консалтинга. Методы и инструменты.

## **Тема 3. Организация деятельности по финансовому и инвестиционному консультированию физических лиц.**

Деятельность и обслуживание физических лиц на финансовых рынках и в банках. Финансовый рынок, институты и инструменты. Сегменты и особенности функционирования финансовых и товарно-сырьевых рынков. Конъюнктура рынка. Инструменты мониторинга, анализа рынков в целях финансового и инвестиционного консультирования. Основы банковской и страховой деятельности. Финансовая грамотность и безопасность человека.

Организация независимого финансового консультирования физических лиц. Личное финансовое планирование. Личное финансовое и инвестиционное консультирование как услуга институтов финансового рынка. Финансовое консультирование как метод продаж банковских и страховых продуктов и услуг в экосистеме банка.

## **Тема 4. Организация деятельности по финансовому консультированию юридических лиц.**

Финансовая система компании. Финансовая отчетность. Финансово-экономический анализ деятельности юридических лиц. Аудит и финансовое консультирование юридических лиц. Основы инвестиционной деятельности компании, инвестиционное консультирование компаний.

## **9. Текущий контроль по дисциплине**

Текущий контроль по дисциплине проводится путем контроля посещаемости лекций и семинарских занятий, а также активности при устных опросах, обсуждениях, дискуссиях на семинарах и лекциях, проведения контрольных работ, письменных опросов по лекционному материалу, решения задач и кейсов по темам, выполнения домашних заданий и фиксируется в форме контрольной точки не менее одного раза в семестр. На основе текущего контроля по балльно-рейтинговой системе оцениваются все вышеперечисленные активности студента за семестр, подсчитывается общий балл для выставления зачета.

## **10. Порядок проведения и критерии оценивания промежуточной аттестации**

Зачет с оценкой в восьмом семестре проводится по смешанной системе: работа в семестре оценивается по балльно-рейтинговой системе или в конце семестра в устной форме по билетам. Результаты зачета с оценкой определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Балльно-рейтинговая оценка: в рамках каждой темы определяются контрольные мероприятия (контрольные работы, решение задач, домашние работы и т.д.) Для каждого вида КМ устанавливается максимальный балл. Пример контрольных мероприятий приведен в таблице:

<i>Контрольное мероприятие (КМ)</i>	<i>Кол-во работ данного вида</i>	<i>Макс. Кол-во баллов за данный вид контроля</i>
<i>Контрольная работа (обязательное)</i>	<i>1</i>	<i>20</i>
<i>Письменный опрос (обязательное)</i>	<i>1</i>	<i>20</i>

<i>Устный опрос, дискуссия, обсуждение, деловые игры (активность)</i>	<i>20</i>	<i>1 (не менее 2-х правильных ответов)</i>
<i>Решение задач и кейсов у доски</i>	<i>10</i>	<i>2 (за каждую задачу)</i>
<i>Индивидуальное домашнее задание (обязательное)</i>	<i>1</i>	<i>5</i>
<i>Коллективное домашнее задание (обязательное)</i>	<i>1</i>	<i>15</i>
<i>Посещаемость</i>	<i>16 лекций 16 семинаров</i>	<i>каждый пропуск - минус 1 балл</i>

Сумма баллов за все виды контроля в течение отчетного периода (полугодия) равняется 100. Разрабатываются критерии оценивания каждого контрольного мероприятия, устанавливаются даты их проведения, доводятся до сведения обучающихся. Полученные за семестр баллы суммируются и переводятся в отметку следующим образом:

«отлично» – общее количество баллов 90-100;

«хорошо» – общее количество баллов 70-90;

«удовлетворительно» – общее количество баллов 60-70;

«не зачтено» – общее количество баллов за семестр менее 60.

Обучающиеся, не набравшие 60 баллов за семестр и не сдавшие обязательные контрольные мероприятия, сдают зачет в конце семестра в устной форме по билетам. Все, кто не сдал устный экзамен или не набрал 60 баллов за семестр имеют академическую задолженность и обязаны её ликвидировать.

Билет для устного зачета состоит из 2 частей. На подготовку билета студенту дается 50 минут.

Первая часть содержит 2 вопроса. Ответ на вопросы второй части дается в развернутой форме.

Вторая часть содержит 2 вопроса, оформленные в виде практических кейсов и задач. Ответы на вопросы второй части предполагают решение задач и краткую интерпретацию полученных результатов.

**Примерный перечень теоретических вопросов:**

1. Понятие финансового и инвестиционного консалтинга, его основные цели, задачи, принципы, потребители результатов.
2. Методические основы финансового и инвестиционного консалтинга.
3. Роль финансового и инвестиционного консалтинга в развитии экономики и инноваций.
4. Информационные источники финансового и инвестиционного консультирования
5. Основные инструменты мониторинга и анализа финансового рынка для целей консультирования.
6. Сравнительный анализ методов и инструментов финансового и инвестиционного консалтинга.
7. Участники рынка финансового консалтинга. Типы консалтинговых организаций и виды их услуг (классификация ФЕАКО).
8. Регулирование рынка финансового и инвестиционного консультирования в России.
9. Правовые основы деятельности, компетенции, профессиональная этика специалиста по финансовому консультированию. Сертификация и лицензирование.
10. Финансовый и инвестиционный консалтинг: организационные основы.
11. Процесс подготовки и 'этапы процесса финансового и инвестиционного консультирования.

**Примеры кейсов и заданий:**

1. Сравнить методическое, информационное, правовое, материально-финансовое и организационное обеспечение процесса финансового и инвестиционного консультирования в предложенных организациях.
2. Подготовить план организации процесса финансового и инвестиционного консультирования физического лица с учетом предложенных вариантов.
3. Подготовить план организации процесса финансового и инвестиционного консультирования юридического лица с учетом предложенных вариантов.

Результаты устного экзамена определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно». Критерии оценивания экзамена:

Оцениваемый результат	Оценка			
	«Неудовлетворительно»	«Удовлетворительно»	«Хорошо»	«Отлично»
Знать	Обучающийся не знает значительной части (более 40%) программного материала, плохо ориентируется в терминологии, допускает существенные ошибки.	Обучающийся знает большую часть (более 60%) программного материала, не всегда ориентируется в терминологии, допускает ошибки.	Обучающийся твердо знает материал (более 70%), допускает несущественные неточности.	Обучающийся твердо знает материал (более 90%), не допускает существенных неточностей в ответе на вопросы
Уметь	Не знает и не умеет использовать большинство методов и приемов, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические работы.	Знает и умеет использовать основные методы и приемы, допускает несущественные ошибки, неуверенно выполняет практические работы.	Знает и умеет использовать основные методы и приемы, допускает несущественные ошибки, уверенно выполняет практические работы.	Знает и умеет использовать все необходимые методы и приемы, качественно выполняет и оформляет практические работы.
Владеть	Обучающийся не имеет навыков расчета показателей и анализа процессов, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические работы.	Обучающийся имеет основные навыки расчета показателей и анализа процессов, допускает несущественные ошибки, с затруднениями выполняет практические работы.	Обучающийся имеет необходимые навыки расчета показателей и анализа процессов, грамотно интерпретирует результаты, не допуская существенных ршибок при выполнении практических работ.	Обучающийся имеет необходимые навыки расчета показателей и анализа процессов; грамотно, полно и по существу интерпретирует результаты, не допуская существенных неточностей при выполнении практических работ.

## 11. Учебно-методическое обеспечение

а) Электронный учебный курс по дисциплине в электронном университете «Moodle» - <https://moodle.tsu.ru/course/view.php?id=22848>

б) Оценочные материалы текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине представлены в отдельном документе, который представлен в электронном учебном курсе по дисциплине.

## **12. Перечень учебной литературы и ресурсов сети Интернет**

а) основная литература:

- Цибульникова, В.Ю. Финансовый консалтинг: Учебное пособие [Электронный ресурс] / В.Ю.Цибульникова. – Томск: ТУСУР, 2018. – 128с. – Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/8407>
- Мишура Л.Г. Банковское дело: Учебное пособие. - СПб: Университет ИТМО, 2016 - 61с - <https://books.ifmo.ru/file/pdf/2068.pdf>
- Светлая Е.А. Страхование: практикум / Е.А. Светлая; М-во с.-х. РФ, федеральное гос. бюджетное образов. учреждение высшего образования Пермский ГАТУ. – Пермь: ИПЦ «ПрокростЪ», 2021. – 37 с.
- Землякова А. В. Налоги и налоговая система : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата экономика / А. В. Землякова, А. А. Белоусова. – Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа , 2018. – 225 с. [Электронный ресурс] URL: <http://www.iprbookshop.ru/78035.html>. -
- Гусева И.А. Финансовые рынки и институты. Учебник. – М.: Юрайт, 2021. – 347 с. Электронный ресурс: <https://urait.ru/viewer/finansovye-rynki-i-instituty-469564#page/2>
- Никитина Е.В., Репета-Турунова А.В. Финансовые рынки и институты. М.: Юрайт, 2021. – 97с. Электронный ресурс: <https://urait.ru/viewer/finansovye-rynki-i-instituty-kratkiy-kurs-470672#page/1>
- Жилкина А.Н. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / А.Н. Жилкина. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 285 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02401-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468774>
- Казакова Н.А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес: учебник для вузов / Н. А. Казакова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 233 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10602-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/475478>
- Кулагина Н.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум: учебное пособие для вузов / Н.А. Кулагина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 135 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07835-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/472666>

б) дополнительная литература:

- Инновации на финансовых рынках [Текст] : [коллективная монография] / [Н. И. Берзон и др.] ; под ред. Н. И. Берзона, Т. В. Тепловой ; Нац. исслед. ун-т "Высшая школа экономики", [Фак. экономики, Каф. фондового рынка и рынка инвестиций]. - Москва : Издательский дом Высшей школы экономики, 2013. - 420 с. : ил. - Авт. указаны на обороте тит. листа. - Библиогр. в конце глав. - ISBN 9785759808824.:
- Михайленко М.Н. Финансовые рынки и институты. – М.: Юрайт, 2021. – 336 с. – Электронный ресурс: <https://urait.ru/viewer/finansovye-rynki-i-instituty-468773#page/1>
- Зеленцова А. 12 простых шагов к новой финансовой жизни: серия «Академия личных финансов»/ учебное пособие по повышению финансовой грамотности // <https://www.visa.com.ru/dam/VCOM/regional/cemea/russia/media-kits/documents/12-steps-rus.pdf>

в) ресурсы сети Интернет:

- открытые онлайн-курсы
- Журнал «Финансовая аналитика: проблемы и решения» - [http://elibrary.ru/title\\_about.asp?id=26118](http://elibrary.ru/title_about.asp?id=26118)
- Журнал «Финансы, деньги, инвестиции» - [http://elibrary.ru/title\\_about.asp?id=10489](http://elibrary.ru/title_about.asp?id=10489)
- Журнал «Финансовые рынки и банки» - <http://finmarketbank.ru/>
- Журнал «Рынок ценных бумаг» - <http://www.rcb.ru>

- Официальный сайт Банка России - <https://www.cbr.ru/>
- Официальный сайт Ассоциации российских банков - <https://arb.ru/>
- Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ - [www.gsk.ru](http://www.gsk.ru)
- Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru>.
- Профессиональный Портал Bankir.ru - Режим доступа: <http://www.bankir.ru>
- Информационный портал «Финансовая культура» - Режим доступа: <https://fincult.info/>
- Супермаркет финансовых и страховых услуг Сравни.ру – Режим доступа: <https://www.sravni.ru/>
- Финансовый супермаркет Банки.ру – Режим доступа: <https://www.banki.ru/>
- Официальный сайт Всемирного банка - [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org)
- Общероссийская Сеть КонсультантПлюс Справочная правовая система. <http://www.consultant.ru>
- Официальные сайты аналитических агентств и бирж:  
 Агентство АКМ – <http://www.akm.ru>  
 Агентство «Росбизнесконсалтинг» - <http://www.rbc.ru>  
 Агентство «Финмаркет» - <http://www.fihmarket.ru>  
 Агентство «Финнам» - <http://www.finam.ru>  
 Лондонская фондовая биржа – <http://www.londonstockex.co.uk>  
 Московская биржа – <https://www.moex.com/>  
 Международная федерация фондовых бирж – <http://www.fibv.com>  
 Нью-Йоркская фондовая биржа – <http://www.nyse.com>  
 Российская торговая система – <http://www.rts>.  
 Токийская фондовая биржа – <http://www.tse.or.jp>  
 Франкфутская фондовая биржа – <http://www.exchange.de>  
 Nasdaq – <http://www.nasdaq.com>

### 13. Перечень информационных технологий

- а) лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:
- Microsoft Office Standart 2013 Russian: пакет программ. Включает приложения: MS Office Word, MS Office Excel, MS Office PowerPoint, MS Office On-eNote, MS Office Publisher, MS Outlook, MS Office Web Apps (Word Excel MS PowerPoint Outlook);
  - публично доступные облачные технологии (Google Docs, Яндекс диск и т.п.).
- б) информационные справочные системы:
- Электронный каталог Научной библиотеки ТГУ – <http://chamo.lib.tsu.ru/search/query?locale=ru&theme=system>
  - Электронная библиотека (репозиторий) ТГУ – <http://vital.lib.tsu.ru/vital/access/manager/Index>
  - ЭБС Лань – <http://e.lanbook.com/>
  - ЭБС Консультант студента – <http://www.studentlibrary.ru/>
  - Образовательная платформа Юрайт – <https://urait.ru/>
  - ЭБС ZNANIUM.com – <https://znanium.com/>
  - ЭБС IPRbooks – <http://www.iprbookshop.ru/>
- в) профессиональные базы данных (при наличии):
- Университетская информационная система РОССИЯ – <https://uisrussia.msu.ru/>
  - Единая межведомственная информационно-статистическая система (ЕМИСС) – <https://www.fedstat.ru/>
  - Справочник финансовых организаций. - [https://www.cbr.ru/fmp\\_check/](https://www.cbr.ru/fmp_check/)



- Информационно-просветительский ресурс Российской Федерации «Финансовая культура» - <https://fincult.info/articles/ostorozhno-moshemiki/>

#### **14. Материально-техническое обеспечение**

Аудитории для проведения занятий лекционного типа.

Аудитории для проведения занятий семинарского типа, индивидуальных и групповых консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой и доступом к сети Интернет, в электронную информационно-образовательную среду и к информационным справочным системам.

Аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа индивидуальных и групповых консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации в смешенном формате («Актру»).

#### **15. Информация о разработчиках**

Ильина Татьяна Геннадьевна, кандидат экономических наук, доцент, ИЭМ ТГУ, зав.кафедрой финансов и учета ИЭМ ТГУ.