

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Институт управления, экономики и финансов
Центр магистратуры



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Е. А. Турилова

17 февраля 2023 г.

подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины

Организация и методика финансового консультирования

Направление подготовки: 38.04.01 - Экономика

Профиль подготовки: Финансовая аналитика

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2023

Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО
2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО
3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
 - 4.1. Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)
 - 4.2. Содержание дисциплины (модуля)
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)
6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)
7. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)
12. Средства адаптации преподавания дисциплины (модуля) к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья
13. Приложение №1. Фонд оценочных средств
14. Приложение №2. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
15. Приложение №3. Перечень информационных технологий, используемых для освоения дисциплины (модуля), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Программу дисциплины разработал(а)(и): доцент, к.н. (доцент) Насырова В.И. (кафедра экономической безопасности и налогообложения, Институт управления, экономики и финансов), VInasyrova@kpfu.ru

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

Обучающийся, освоивший дисциплину (модуль), должен обладать следующими компетенциями:

| Шифр компетенции | Расшифровка приобретаемой компетенции |
|------------------|--|
| ПК-6 | Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг, включая разработку финансового плана, разработку целевого инвестиционного портфеля для клиента, основываясь на базовых концепциях современных финансов, руководствуясь принципами финансовой этики |
| УК-3 | Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели |

Обучающийся, освоивший дисциплину (модуль):

Должен знать:

- определяет командную стратегию проведения финансового консультирования, организует распределение задач по членам команды и формирование отчета финансового консультанта
- определяет основные методики проведения финансового консультирования, виды финансового консалтинга, основные этапы формирования отчета финансового консультанта, основываясь на базовых концепциях финансов

Должен уметь:

- предлагает план действий членов команды, на основании обсуждения промежуточных результатов работы, в т.ч. в рамках дискуссии;
- распределяет поручения по членам команды и демонстрирует способность принимать на себя ответственность за действия команды и вести взаимодействие с консультируемым лицом с учетом этики финансового консультирования
- ориентируется в целях и задачах финансового консультирования и определяет потребности консультируемого лица, основываясь на этике финансового консультирования

Должен владеть:

- осуществлять выбор наиболее подходящей под потребности консультируемого лица стратегию развития финансов компании с использованием широкого спектра финансовых продуктов.

-

2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО

Данная дисциплина (модуль) включена в раздел "Б1.В.09 Дисциплины (модули)" основной профессиональной образовательной программы 38.04.01 "Экономика (Финансовая аналитика)" и относится к части ОПОП ВО, формируемой участниками образовательных отношений.

Осваивается на 2 курсе в 4 семестре.

3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных(ые) единиц(ы) на 180 часа(ов).

Контактная работа - 54 часа(ов), в том числе лекции - 18 часа(ов), практические занятия - 36 часа(ов), лабораторные работы - 0 часа(ов), контроль самостоятельной работы - 0 часа(ов).

Самостоятельная работа - 90 часа(ов).

Контроль (зачёт / экзамен) - 36 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: экзамен в 4 семестре.

4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1 Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)

| N | Разделы дисциплины / модуля | Се- местр | Виды и часы контактной работы, их трудоемкость (в часах) | | | | | | Само- стоя- тель- ная ра- бота |
|----|--|--------------|---|--------------------------|--|-------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|---|
| | | | Лекции, всего | Лекции в эл. форме | Практи- ческие занятия, всего | Практи- ческие в эл. форме | Лаборато- рные работы, всего | Лаборато- рные в эл. форме | |
| 1. | Тема 1. Основные подходы к организации финансового консультирования и его правовое регулирование | 4 | 4 | 0 | 8 | 0 | 0 | 0 | 12 |
| 2. | Тема 2. Виды финансового консультирования и методики его проведения | 4 | 4 | 0 | 8 | 0 | 0 | 0 | 12 |
| 3. | Тема 3. Консультирование по оценке финансового состояния компании | 4 | 2 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 12 |
| 4. | Тема 4. Планирование и реализация инвестиционной политики консультируемого лица | 4 | 2 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 12 |
| 5. | Тема 5. Налоговое консультирование | 4 | 4 | 0 | 8 | 0 | 0 | 0 | 22 |
| 6. | Тема 6. Информационные технологии финансового консультирования | 4 | 2 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 20 |
| | Итого | | 18 | 0 | 36 | 0 | 0 | 0 | 90 |

4.2 Содержание дисциплины (модуля)

Тема 1. Основные подходы к организации финансового консультирования и его правовое регулирование

Сущность и виды консалтинговых услуг. Цель, виды и направления финансового консультирования. Основные понятия финансового консультирования. Профессиональный стандарт "Финансовый консультант" и трудовые функции. Характерные черты консалтинговой услуги в сфере финансов и кредита. Субъекты и объекты финансового консультирования. Формы профессиональных услуг, связанные с финансовым консультированием. Подходы к консультированию и принципы, на которых осуществляют деятельность финансовые консультанты. Типы консалтинговых организаций. Этика финансового консультирования.

Тема 2. Виды финансового консультирования и методики его проведения

Функции финансового консультирования (теория, исследования, прогноз, план, организация, активизация, стимул, эксперимент, регулирование, контроль). Принципы организации финансового консультирования (общие; специальные). Финансовое консультирование как профессиональная карьера. Составляющие организационной инфраструктуры финансового консультирования (ассоциации и другие виды объединений; сертификация и лицензирование). Профессиональная этика в консультационной работе. Этапы финансового консультирования физических лиц. Этапы финансового консультирования юридических лиц.

Тема 3. Консультирование по оценке финансового состояния компании

Общая оценка структуры активов организации и источников его формирования по данным бухгалтерского баланса. Анализ ликвидности баланса. Анализ платежеспособности организации при помощи финансовых коэффициентов. Приемы оценки финансовой устойчивости. Методика оценки достаточности источников финансирования организации. Сущность, цель и задачи анализа платежеспособности, кредитоспособности предприятия. Сущность банкротства, цели и задачи анализа прогнозирования банкротства. Методы диагностики вероятности банкротства. Проблема предсказания банкротства. 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.

Тема 4. Планирование и реализация инвестиционной политики консультируемого лица

Обзор качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах
Анализ процесса формирования инвестиционного плана и критериев мониторинга его выполнения. Методы анализа и оценка инвестиционных качеств финансовых инвестиций. Типы инвесторов. Оценка эффективности отдельных финансовых инструментов. Типы портфелей ценных бумаг и инвестиционных стратегий. Концептуальный подход к управлению портфелем ценных бумаг акционерной компании. Методы левериджа при решении задач эффективного и безопасного варианта инвестирования финансовых средств в ценные бумаги организаций-эмитентов. Формирование и оценка инвестиционного портфеля. Принципы и этапы формирования инвестиционного портфеля. Методы сравнительной оценки и выбора объектов инвестиций

Тема 5. Налоговое консультирование

Основные понятия налогового консультирования. Этика налогового консультирования. Методика налогового консультирования. Профессиональный стандарт "Консультант по налогам и сборам". Трудовые функции консультанта по налогам и сборам. Налоговое консультирование физических лиц. Налоговое консультирование юридических лиц.

Тема 6. Информационные технологии финансового консультирования

Использование баз данных при проведении процедур финансового консультирования. Учетные системы консультируемых ли и их интеграция. Информационные услуги и службы-комплексы финансовой информации. База данных "АК&М-List". Программные средства управления финансами компаний. Альт-инвест, Project expert. Внедрение искусственного интеллекта в финансовом консультировании.

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Самостоятельная работа обучающихся выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа подразделяется на самостоятельную работу на аудиторных занятиях и на внеаудиторную самостоятельную работу. Самостоятельная работа обучающихся включает как полностью самостоятельное освоение отдельных тем (разделов) дисциплины, так и проработку тем (разделов), осваиваемых во время аудиторной работы. Во время самостоятельной работы обучающиеся читают и конспектируют учебную, научную и справочную литературу, выполняют задания, направленные на закрепление знаний и отработку умений и навыков, готовятся к текущему и промежуточному контролю по дисциплине.

Организация самостоятельной работы обучающихся регламентируется нормативными документами, учебно-методической литературой и электронными образовательными ресурсами, включая:

Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утвержден приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 6 апреля 2021 года №245)

Письмо Министерства образования Российской Федерации №14-55-99бин/15 от 27 ноября 2002 г. "Об активизации самостоятельной работы студентов высших учебных заведений"

Устав федерального государственного автономного образовательного учреждения "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Правила внутреннего распорядка федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Локальные нормативные акты Казанского (Приволжского) федерального университета

6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) включает оценочные материалы, направленные на проверку освоения компетенций, в том числе знаний, умений и навыков. Фонд оценочных средств включает оценочные средства текущего контроля и оценочные средства промежуточной аттестации.

В фонде оценочных средств содержится следующая информация:

- соответствие компетенций планируемым результатам обучения по дисциплине (модулю);
- критерии оценивания сформированности компетенций;
- механизм формирования оценки по дисциплине (модулю);
- описание порядка применения и процедуры оценивания для каждого оценочного средства;
- критерии оценивания для каждого оценочного средства;
- содержание оценочных средств, включая требования, предъявляемые к действиям обучающихся, демонстрируемым результатам, задания различных типов.

Фонд оценочных средств по дисциплине находится в Приложении 1 к программе дисциплины (модулю).

7. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Освоение дисциплины (модуля) предполагает изучение основной и дополнительной учебной литературы. Литература может быть доступна обучающимся в одном из двух вариантов (либо в обоих из них):

- в электронном виде - через электронные библиотечные системы на основании заключенных КФУ договоров с правообладателями;

- в печатном виде - в Научной библиотеке им. Н.И. Лобачевского. Обучающиеся получают учебную литературу на абонементе по читательским билетам в соответствии с правилами пользования Научной библиотекой.

Электронные издания доступны дистанционно из любой точки при введении обучающимся своего логина и пароля от личного кабинета в системе "Электронный университет". При использовании печатных изданий библиотечный фонд должен быть укомплектован ими из расчета не менее 0,5 экземпляра (для обучающихся по ФГОС 3++ - не менее 0,25 экземпляра) каждого из изданий основной литературы и не менее 0,25 экземпляра дополнительной литературы на каждого обучающегося из числа лиц, одновременно осваивающих данную дисциплину.

Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля), находится в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины. Он подлежит обновлению при изменении условий договоров КФУ с правообладателями электронных изданий и при изменении комплектования фондов Научной библиотеки КФУ.

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Издательский дом "Коммерсантъ" - www.kommersant.ru

Официальный сайт Минфина РФ - www.minfin.ru

Официальный сайт Палаты налоговых консультантов - www.palata-nk.ru

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

| Вид работ | Методические рекомендации |
|------------------------|---|
| лекции | Обучающийся до начала изучения дисциплины имеет доступ к рекомендуемой литературе, что позволит ему учесть объем работы по курсу. Лекционный курс позволит обучающимся получить основную информацию по дисциплине и структурировать теоретические знания и практические навыки. Для успешного освоения дисциплины обучающимся необходимо заранее обеспечить себя материалами по курсу. |
| практические занятия | Практические занятия предназначены для контроля формирования планируемых результатов обучения. На практических занятиях осуществляется контроль знаний, полученных обучающимися, структурируются лекционные материалы и материалы изученные самостоятельно. Для контроля сформированности компетенций по дисциплине используются следующие формы: устный опрос, письменная работа, практические задания. Предполагается, что обучающийся готовит к практическому занятию лекционный материал и указанные по теме литературные источники. Сроки и формат выполнения каждого задания устанавливаются преподавателем. Положительно оценивается умение обучающегося работать в команде. |
| самостоятельная работа | Самостоятельная работа направлена на более глубокое овладение компетенциями. Она выполняется как индивидуально, так и в группах, если это предусмотрено заданиями. Задания, предназначенные для самостоятельной работы дополняют и структурируют материал лекций и практических занятий. Положительно оценивается творческий подход к выполнению заданий и креативность мышления. |
| экзамен | Экзамен предусматривает комплексную проверку освоения дисциплины. Экзамен проводится в устной или письменной форме по билетам, в которых содержатся вопросы (задания) по всем темам курса. Оценивается владение материалом, его системное освоение, способность применять нужные знания, навыки и умения при анализе проблемных ситуаций и решении практических заданий. |

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем, представлен в Приложении 3 к рабочей программе дисциплины (модуля).

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) включает в себя следующие компоненты:

Помещения для самостоятельной работы обучающихся, укомплектованные специализированной мебелью (столы и стулья) и оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду КФУ.

Учебные аудитории для контактной работы с преподавателем, укомплектованные специализированной мебелью (столы и стулья).

Компьютер и принтер для распечатки раздаточных материалов.

Мультимедийная аудитория.

12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости в образовательном процессе применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;
- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества, предусмотреть доступность управления контентом с клавиатуры;
- создание возможностей для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников - например, так, чтобы лица с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения - аудиально;
- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной, за счёт альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;
- применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, проведения семинаров, выступления с докладами и защиты выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;
- применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;
- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи:
- продолжительности сдачи зачёта или экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;
- продолжительности подготовки обучающегося к ответу на зачёте или экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;
- продолжительности выступления обучающегося при защите курсовой работы - не более чем на 15 минут.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО и учебным планом по направлению 38.04.01 "Экономика" и магистерской программе "Финансовая аналитика".

Приложение 2
к рабочей программе дисциплины (модуля)
Б1.В.09 Организация и методика финансового консультирования

Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Направление подготовки: 38.04.01 - Экономика

Профиль подготовки: Финансовая аналитика

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2023

Основная литература:

1. Блинов, А. О. Управленческое консультирование : учебник для магистров / А. О. Блинов, В. А. Дресвянников. - 2-е изд., стер. - Москва : Издательско-торговая корпорация 'Дашков и К-', 2020. - 210 с. - ISBN 978-5-394-03525-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093457> (дата обращения: 10.01.2023). - Режим доступа: по подписке.
2. Налоговое консультирование: теория и практика : учебник / под ред. Н. И. Малис. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2020. - 416 с. - ISBN 978-5-9776-0452-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1047314> (дата обращения: 10.01.2023). - Режим доступа: по подписке.
3. Чуланова, О. Л. Управленческое консультирование : учебное пособие / О.Л. Чуланова. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2023. - 230 с. - (Высшее образование: Магистратура). - DOI 10.12737/textbook_59414d6293f563.95787871. - ISBN 978-5-16-013009-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1906719> (дата обращения: 10.01.2023). - Режим доступа: по подписке.

Дополнительная литература:

1. Петрученя, И. В. Бизнес-планирование : монография / И. В. Петрученя, А. С. Буйневич. - Красноярск : Сиб. федер. ун-т, 2021. - 196 с. - ISBN 978-5-7638-4392-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1819287> (дата обращения: 10.01.2023). - Режим доступа: по подписке.
2. Горбунов, В. Л. Бизнес-планирование с оценкой рисков и эффективности проектов : научно-практическое пособие / В.Л. Горбунов. - 2-е изд. - Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2022. - 288 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. - (Наука и практика). - DOI: <https://doi.org/10.12737/0611-5>. - ISBN 978-5-369-01894-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1850118> (дата обращения: 10.01.2023). - Режим доступа: по подписке.
3. Одинцов, Б. Е. Современные информационные технологии в управлении экономической деятельностью (теория и практика) : учебное пособие / Б.Е. Одинцов, А.Н. Романов, С.М. Догучаева. - Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2023. - 373 с. - ISBN 978-5-9558-0517-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1894608> (дата обращения: 10.01.2023). - Режим доступа: по подписке.

*Приложение 3
к рабочей программе дисциплины (модуля)
Б1.В.09 Организация и методика финансового консультирования*

Перечень информационных технологий, используемых для освоения дисциплины (модуля), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Направление подготовки: 38.04.01 - Экономика

Профиль подготовки: Финансовая аналитика

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2023

Освоение дисциплины (модуля) предполагает использование следующего программного обеспечения и информационно-справочных систем:

Операционная система Microsoft Windows 7 Профессиональная или Windows XP (Volume License)

Пакет офисного программного обеспечения Microsoft Office 365 или Microsoft Office Professional plus 2010

Браузер Mozilla Firefox

Браузер Google Chrome

Adobe Reader XI или Adobe Acrobat Reader DC

Kaspersky Endpoint Security для Windows

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, учебно-методические комплексы, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования (ФГОС ВО) нового поколения.