Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костровец Лариса Борисовна
Должность: директор
Дата подписания: 02.10.2026 15:08:28
Уникальный программный ключ:
6882606104c36dbde41c4ab93a65382136a292d6

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.15 Финансовое консультирование
(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки)

Государственные и муниципальные финансы
(наименование образовательной программы)

очная форма обучения
(форма обучения)

Год набора – 2026

Донецк

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Петрушевская Виктория Викторовна, д-р экон. наук, профессор, заведующий кафедрой финансов

Заведующий кафедрой:

Петрушевская Виктория Викторовна, д-р экон. наук, профессор, заведующий кафедрой финансов

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.15 Финансовое консультирование одобрена на заседании кафедры финансов Донецкого филиала РАНХиГС

протокол № 11 от «26» февраля 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Дисциплина Б1.В.01.15 Финансовое консультирование обеспечивает формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
	ПК-1	Способен разрабатывать и представлять коммерческие предложения для привлечения инвестиций (заемных средств) в микрофинансовые операции в соответствии с требованиями регуляторов и интересами публично-правовых образований	ПК-1.4	Анализирует проекты коммерческих предложений, выбирает оптимальный вариант	*ПК-1.4. У-2.* ***Умеет*** анализировать потребности инвесторов (кредиторов) на рынке микрофинансирования
	ПК-2	Способен участвовать в организации работы по установлению,	ПК-2.6	Готовит и участвует в проведении мероприятий по обмену опытом	*ПК-2.6. З-6.* ***Знает*** основы этики делового общения и межкультурной коммуникации

		финансированию и администрированию выплат социального характера, обеспечивая их обоснованность, соответствие бюджетному законодательству и приоритетам социально-экономической политики публично-правового образования	ПК-2.7	Оказывает консультативную помощь специалистам подведомственных территориальных органов ПФР и сторонних организаций по вопросам выплат социального характера	*ПК-2.7. З-2.* ***Знает*** порядок взаимодействия с органами государственной власти, муниципальными органами, организациями

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

4,00 з.е., 144 ак.час

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий: 67 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 28 ак. час на лекции и 28 ак. час на практические занятия. 59 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.В.01.15 Финансовое консультирование реализуется на 4-ом курсе в 1-м семестре после изучения дисциплин:

«Государственный и муниципальный долг»,

«Финансовая отчетность в системе государственного и муниципального управления».

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий								Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)					
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ								
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ														
Тема 1.1.	Финансовое консультирование как профессиональная деятельность	19	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	10	Доклад, Тестирование

Тема 1.2.	Методология сбора и анализа финансовой информации о клиенте	18	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	10	Тестирование, Контрольное задание
РАЗДЕЛ 2. ИНСТРУМЕНТАРИЙ И ТЕХНОЛОГИИ ФИНАНСОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ														
Тема 2.1	Разработка и реализация личного финансового плана	21	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	10	Тестирование, Контрольное задание
Тема 2.2	Управление рисками и страховое консультирование	21	6	0	0	6	0	0	0	0	0	0	10	Тестирование, Контрольное задание
РАЗДЕЛ 3. СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ														
Тема 3.1	Консультирование по вопросам пенсионного обеспечения и планирования наследства	18	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	10	Доклад, Тестирование
Тема 3.2	Консультирование при работе с крупным	18	6	0	0	6	0	0	0	0	0	0	9	Тестирование, Контрольное задание

	капиталом и финансовое планирование бизнеса													
Промежуточная аттестация		29	0	0	0	0	0	0	2	9	0	18	0	Экзамен
Итого		144	28	0	0	28	0	0	2	9	0	18	59	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

Раздел 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ

Тема 1.1. Финансовое консультирование как профессиональная деятельность. ПК-1.4; ПК-2.6; ПК-2.7

Определение финансового консультирования в классической и современной экономической науке. Отличие финансового консультирования от смежных видов деятельности: инвестиционного консультирования, финансового планирования, доверительного управления. Эволюция подходов к финансовому консультированию. Развитие финансового консультирования в России. Сравнение моделей финансового консультирования. Риски конфликта интересов. Сравнение корпоративного и частного финансового консультирования. Профессиональная ответственность финансового консультанта.

Тема 1.2. Методология сбора и анализа финансовой информации о клиенте. ПК-1.4; ПК-2.6; ПК-2.7

Определение финансовой информации о клиенте в современной теории финансового консультирования. Финансовая информация как фундаментальная основа для разработки любого персонального финансового плана. Эволюция подходов к сбору и анализу финансовой информации о клиенте: от устного анкетирования и бумажных опросников в классическом банковском и страховом консультировании (1950–1990-е гг.) до автоматизированного сбора данных через API-интеграции с банками, брокерами, налоговыми сервисами и цифровые платформы финансового планирования. Этапы методологической эволюции. Сравнение подходов к сбору и анализу финансовой информации. Регуляторные требования к сбору информации: нормы защиты персональных данных, требования Банка России к идентификации клиентов, обязанность консультанта фиксировать информированное согласие клиента на обработку данных. Риски методологии: эффект «финансового оптимизма», когнитивные искажения при оценке собственного риск-аппетита, сложность оценки нестандартных активов.

Раздел 2. ИНСТРУМЕНТАРИЙ И ТЕХНОЛОГИИ ФИНАНСОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ

Тема 2.1. Разработка и реализация личного финансового плана. ПК-1.4; ПК-2.6; ПК-2.7

Определение личного финансового плана в классической и современной теории финансового консультирования. Личный финансовый план как неотъемлемый инструмент профессионального финансового консультирования. Эволюция подходов к разработке и реализации личных финансовых планов: от интуитивного составления семейных бюджетов и простых накопительных схем (сберегательные книжки, страховые полисы

накопления) до комплексного мультиинструментального планирования с использованием современных финансовых технологий. Этапы методологической эволюции. Сравнение методологических подходов к разработке личного финансового плана. Риски реализации личного финансового плана.

Тема 2.2. Управление рисками и страховое консультирование. ПК-1.4; ПК-2.6; ПК-2.7

Определение финансовых рисков домохозяйства в классической и современной теории финансового консультирования. Управление рисками как неотъемлемая характеристика любого личного финансового плана. Эволюция подходов к управлению рисками и страховому консультированию в работе с частными клиентами. Сравнение подходов к идентификации рисков домохозяйства. Сравнение инструментов хеджирования рисков. Сравнение страховых продуктов в личном финансовом планировании. Критерии выбора страховых компаний: финансовые критерии. Регуляторные требования к страховому консультированию. Риски страхового консультирования.

Раздел 3. СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ

Тема 3.1. Консультирование по вопросам пенсионного обеспечения и планирования наследства. ПК-1.4; ПК-2.6; ПК-2.7

Определение пенсионного обеспечения и планирования наследства в классической и современной теории финансового консультирования. Пенсионное консультирование и планирование наследства как неотъемлемые элементы комплексного личного финансового плана. Эволюция подходов к пенсионному консультированию и планированию наследства. Сравнение подходов к формированию пенсионного капитала. Сравнение инструментов планирования наследства. Сравнение подхода к учету пенсионных и наследственных инструментов. Регуляторные требования к пенсионному и наследственному консультированию. Риски пенсионного консультирования. Риски консультирования по планированию наследства.

Тема 3.2. Консультирование при работе с крупным капиталом и финансовое планирование бизнеса. ПК-1.4; ПК-2.6; ПК-2.7

Определение консультирования при работе с крупным капиталом и финансового планирования бизнеса в классической и современной теории финансового консультирования. Консультирование при работе с крупным капиталом как профессиональная деятельность по комплексному управлению активами и пассивами состоятельного клиента. Консультирование при работе с крупным капиталом и финансовое планирование бизнеса как неотъемлемые направления деятельности

финансового консультанта высшего уровня квалификации. Эволюция подходов к консультированию при работе с крупным капиталом и финансовому планированию бизнеса. Сравнение подходов к работе с крупным капиталом и финансовому планированию бизнеса. Риски консультирования при работе с крупным капиталом. Риски финансового планирования бизнеса.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.01.15 Финансовое консультирование входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа – это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из

правильных ответов из нескольких вариантов предложенных		2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

		5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
90-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
80-89	Хорошо		B	P/ Passed
75-79			C	P/ Passed
70-74	Удовлетворительно		B	P/ Passed
60-69			E	P/ Passed
0-59	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
100 балллов	100 балллов	100 балллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.01.15 Финансовое консультирование используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

доклад, опрос, тестирование, контрольное задание.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Раздел 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ

Тема 1.1. Финансовое консультирование как профессиональная деятельность. ПК-1.4; ПК-2.6; ПК-2.7

Вопросы для опроса

Вопрос 1. В чем заключается принципиальное отличие финансового

консультирования от простой продажи финансовых продуктов (страхования, инвестиций, кредитов)?

Вопрос 2. Какие ключевые компетенции (знания, навыки, личностные качества) необходимы профессиональному финансовому консультанту для эффективной работы с клиентами?

Вопрос 3. Какие нормативно-правовые акты регулируют деятельность финансовых консультантов в Российской Федерации? Какие требования предъявляются к квалификации и аттестации?

Вопрос 4. Какие этические принципы лежат в основе профессиональной деятельности финансового консультанта? В чем заключается конфликт интересов и как его избежать?

Вопрос 5. Какие этапы включает в себя стандартный процесс финансового консультирования: от знакомства с клиентом до реализации и мониторинга финансового плана?

Вопрос 6. Какие существуют модели взаимодействия с клиентом (разовая консультация, абонентское обслуживание, комплексное сопровождение) и в каких случаях каждая из них наиболее уместна?

Тестовые задания по теме

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что является первичной целью финансового консультирования в отличие от деятельности финансового агента (страхового агента, инвестиционного советника, привязанного к продукту)?

а) реализация максимального количества финансовых продуктов клиенту для выполнения плана продаж;

б) достижение финансовых целей клиента путем разработки и реализации комплексного финансового плана, учитывающего все аспекты его жизни;

в) предоставление клиенту информации о максимально доходном инвестиционном инструменте без учета его риск-профиля;

г) оформление минимально необходимого набора страховок для выполнения корпоративных нормативов.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие этапы обязательно включает в себя профессиональный процесс финансового консультирования?

а) сбор и анализ финансовой информации о клиенте (доходы, расходы, активы, обязательства, страховой портфель);

б) определение финансовых целей клиента (краткосрочных, среднесрочных, долгосрочных) с их количественной оценкой и приоритизацией;

в) гарантирование клиенту определенного уровня доходности от инвестиций (например, «не ниже 15% годовых»);

г) разработка персонализированного финансового плана с конкретными рекомендациями по каждому блоку (бюджет, резервы, страхование, инвестиции, пенсия, наследство);

д) регулярный мониторинг выполнения плана и его корректировка при изменении жизненных обстоятельств клиента или рыночной ситуации.

Какие нормативно-правовые акты и профессиональные стандарты регулируют деятельность финансовых консультантов в Российской Федерации?

а) Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» (№ 39-ФЗ);

б) Федеральный закон «О защите прав потребителей» (№ 2300-1);

в) Федеральный закон «О деятельности по инвестиционному консультированию» (изменения в ФЗ-39 от 2020 г.);

г) Стандарт Банка России «О финансовом консультировании» (Указание Банка России);

д) Профессиональный стандарт «Финансовый консультант» (Приказ Минтруда РФ).

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите хронологическую последовательность этапов развития финансового консультирования как профессиональной деятельности:

а) появление первых независимых финансовых советников, отделивших консультирование от продажи продуктов (США, Великобритания — 1980–1990-е гг.);

б) зарождение практики индивидуального финансового планирования для состоятельных клиентов;

в) массовое внедрение финансового консультирования в розничном сегменте, развитие цифровых платформ (робо-эдвайзинг), появление финансовых маркетплейсов;

г) институционализация профессии: введение обязательной сертификации, стандартов Банка России, профессиональных кодексов этики (Россия — 2018–2025 гг.);

д) регулирование финансового консультирования на государственном уровне (США — Закон о консультантах по инвестициям 1940 г., Закон Додда-Франка 2010 г.).

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – модель взаимодействия с клиентом; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Модель взаимодействия с клиентом		Характеристика
1	Разовая консультация (project-based)	А	Комплексное долгосрочное сопровождение клиента: составление плана, реализация, ежемесячный/ежеквартальный мониторинг, корректировка плана
2	Абонентское обслуживание (subscription-based)	Б	Краткосрочная консультация по конкретному запросу: анализ конкретного продукта, оценка пенсионного плана, разовая налоговая консультация
3	Комиссионная модель (commission-based)	В	Консультант получает вознаграждение от продажи финансовых продуктов (страхование, ПИФы, НПФ); риск конфликта интересов – высокий
4	Модель «только гонорар» (fee-only)	Г	Регулярная ежемесячная или ежегодная плата за доступ к консультанту и мониторинг плана; подходит для клиентов с небольшим, но растущим капиталом
5	Семейный офис (single family office / multifamily office)	Д	Консультант получает оплату только от клиента (почасовая ставка, фиксированный годовой гонорар, процент от активов под управлением); конфликт интересов – минимальный

Ответы:

1	2	3	4	5

Доклад.

Подготовка докладов «Финансовое консультирование как профессиональная деятельность: история, регулирование, этика и современные вызовы». Пять групповых докладов с обсуждением роли профессионального финансового консультанта в разработке вариантов решения финансовых проблем клиентов, учете правовых норм и выборе оптимальных способов достижения финансовых целей.

Тематика докладов:

1. История становления профессии финансового консультанта
2. Нормативно-правовое регулирование финансового консультирования в России и за рубежом.
3. Этические стандарты и управление конфликтом интересов

4. Цифровая трансформация профессии финансового консультанта

5. Современные вызовы и перспективы развития финансового консультирования

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Тема 1.2. Методология сбора и анализа финансовой информации о клиенте. ПК-1.4; ПК-2.6; ПК-2.7

Вопросы для опроса:

Вопрос 1. Какие основные источники финансовой информации о клиенте используются в процессе финансового консультирования? В чем разница между субъективными и объективными данными?

Вопрос 2. Какие документы клиента необходимо запросить для корректного сбора информации о его активах, обязательствах, доходах и расходах? Почему устные данные клиента не всегда достаточны?

Вопрос 3. Что такое «финансовый профиль клиента»? Из каких блоков он состоит (демография, доходы, расходы, активы, пассивы, страхование, налоговый статус, цели, риск-профиль)?

Вопрос 4. Какие методы сбора информации используются финансовыми консультантами (анкетирование, интервью, анализ документов, цифровой скоринг)? В чем преимущества и недостатки каждого метода?

Вопрос 5. Какие ключевые метрики и коэффициенты используются для анализа финансового состояния клиента (коэффициент долговой нагрузки, норма сбережения, коэффициент финансовой независимости, показатель ликвидности)?

Вопрос 6. Какие этические и правовые ограничения существуют при сборе и хранении финансовой информации о клиенте (защита персональных данных, конфиденциальность, согласие на обработку)?

Тестовые задания по теме

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой документ является наиболее объективным источником информации о доходах физического лица для целей финансового планирования?

а) устное заявление клиента о размере своей заработной платы;

б) справка 2-НДФЛ / выписка с банковского счета за последние 6-12 месяцев;

в) информация из открытых источников о средней зарплате по профессии клиента;

г) копия трудового договора без указания размера оклада.

Что из перечисленного не входит в стандартный блок «Активы» финансового профиля клиента?

а) недвижимое имущество (квартира, дом, земельный участок);

б) банковские вклады и наличные денежные средства;

в) ежемесячные коммунальные платежи;

г) ценные бумаги (акции, облигации, паи ПИФов);

д) транспортные средства.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие инструменты и методы используются для анализа текущего финансового состояния клиента?

а) построение личного баланса (активы – обязательства = собственный

капитал);

б) расчет нормы сбережения (отношение сбережений к доходу);

в) определение цвета глаз клиента;

г) расчет коэффициента долговой нагрузки (ПДН – отношение платежей по кредитам к доходу);

д) анализ структуры расходов;

е) измерение роста клиента.

Какие данные о клиенте входят в блок «Риск-профиль» при сборе финансовой информации?

а) толерантность к риску (отношение к возможным потерям);

б) инвестиционный горизонт (срок, на который клиент готов разместить средства);

в) любимое блюдо клиента;

г) финансовая ёмкость (способность нести убытки без потери финансовой стабильности);

д) опыт клиента в инвестировании;

е) марка автомобиля клиента.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите правильную последовательность этапов сбора и анализа финансовой информации о клиенте:

а) анализ собранных данных: расчет метрик, построение личного баланса, выявление «узких мест» (зоны рисков, неэффективные расходы, избыточная долговая нагрузка);

б) первичная встреча и интервью с клиентом: выявление целей, ожиданий, ограничений;

в) формулировка выводов и подготовка предварительного заключения о финансовом положении клиента;

г) запрос и получение первичных документов (анкета, справки о доходах, выписки по счетам, кредитные договоры, страховые полисы);

д) верификация (проверка) полученных данных — перекрестная сверка данных из разных источников.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа

ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – метрика / Коэффициент; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Метрика / Коэффициент		Описание / Назначение
1	Коэффициент долговой нагрузки (ПДН)	А	Отношение ежемесячного денежного потока (доходов минус расходов) к общей сумме накоплений, показывает, за какой период можно восстановить резервы
2	Норма сбережения	Б	Отношение суммы всех активов (недвижимость, финансы, имущество) к сумме всех обязательств (кредиты, долги); показывает уровень платёжеспособности
3	Коэффициент финансовой независимости	В	Отношение ежемесячных платежей по всем кредитам к ежемесячному доходу; показывает долю дохода, уходящую на обслуживание долга
4	Коэффициент ликвидности (резервный)	Г	Отношение сбережений (резервного фонда) к ежемесячным расходам; показывает, сколько месяцев семья сможет прожить без дохода
5	Коэффициент восстановления резервов	Д	Отношение суммы сбережений к доходу за период (обычно месяц или год); показывает, какую долю дохода семья откладывает

Ответы:

1	2	3	4	5

Раздел 2. ИНСТРУМЕНТАРИЙ И ТЕХНОЛОГИИ ФИНАНСОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ

Тема 2.1. Разработка и реализация личного финансового плана. ПК-1.4; ПК-2.6; ПК-2.7

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Какие основные этапы включает процесс разработки личного финансового плана? Кратко охарактеризуйте каждый этап.

Вопрос 2. В чем различие между краткосрочным (до 1 года),

среднесрочным (1–5 лет) и долгосрочным (свыше 5 лет) финансовым планированием? Приведите примеры целей для каждого горизонта.

Вопрос 3. Какие ключевые компоненты должны быть отражены в личном финансовом плане (анализ текущего состояния, цели, стратегия, бюджет, планы по инвестициям, страхованию, налогам, пенсии)?

Вопрос 4. Какова роль регулярного мониторинга и корректировки финансового плана? Какие события (личные, макроэкономические, регуляторные) требуют внесения изменений в план?

Вопрос 5. Что такое «бюджет» и «денежный поток»? Какие инструменты помогают контролировать исполнение бюджета в рамках реализации финансового плана?

Вопрос 6. Какие типичные ошибки допускают люди при разработке и реализации личного финансового плана? Как их избежать?

Тестовые задания по теме

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой из перечисленных этапов является первым в процессе разработки личного финансового плана?

а) выбор инвестиционных инструментов;

б) определение и ранжирование финансовых целей;

в) анализ текущего финансового состояния (доходы, расходы, активы, обязательства);

г) создание резервного фонда.

Какая из перечисленных целей относится к долгосрочному финансовому планированию?

а) покупка нового смартфона через 3 месяца;

б) накопление на первый взнос по ипотеке через 2 года;

в) отпуск через 6 месяцев;

г) формирование пенсионного капитала в течение 20 лет.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие элементы должны быть включены в структуру личного финансового плана?

а) цели клиента (с указанием суммы и срока);

б) текущий баланс (активы и обязательства);

в) цвет автомобиля клиента;

г) план действий по достижению каждой цели (инвестиции, сбережения, страхование);

д) план мониторинга и периодической корректировки;

е) любимый жанр кино клиента.

Какие инструменты могут быть использованы для реализации накопительных целей в личном финансовом плане?

а) банковский депозит (вклад);

б) индивидуальный инвестиционный счет;

в) потребительский кредит;

г) покупка паев ПИФ;

д) золотая монета (инвестиционная);

е) наличные деньги под матрасом.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите правильную последовательность этапов разработки и реализации личного финансового плана:

а) реализация плана: открытие счетов, покупка инструментов, заключение договоров страхования;

б) определение финансовых целей (кратко-, средне-, долгосрочных) и их приоритизация;

в) анализ текущего финансового состояния (доходы, расходы, активы, обязательства, риск-профиль);

г) разработка стратегии достижения целей (бюджет, план сбережений, инвестиционная стратегия, план страхования);

д) регулярный мониторинг (ежемесячный, ежеквартальный) и корректировка плана при необходимости.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – этап / инструмент; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Этап / Инструмент		Характеристика
1	Финансовый мониторинг	А	Используется для накопления на долгосрочные цели с налоговыми льготами (возврат НДФЛ)
2	Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)	Б	Ежемесячный или ежеквартальный контроль исполнения бюджета и доходности портфеля; основа для корректировки плана
3	Финансовая подушка безопасности	В	Резервный фонд на случай потери дохода или экстренных расходов; обычно 3–6 месячных расходов
4	Диверсификация	Г	Распределение инвестиций по разным классам активов (акции, облигации, недвижимость, золото) для снижения риска
5	Страхование жизни и здоровья	Д	Инструмент для защиты от крупных финансовых потерь, связанных с болезнью, инвалидностью или смертью кормильца

Ответ:

1	2	3	4

Тест 5. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – компонент ЛФП; список 2 – характеристика оценки.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Компонент ЛФП		Характеристика
1	Резервный фонд	А	Регулярные сбережения для формирования капитала под будущие крупные цели
2	Инвестиционный портфель	Б	Активы, предназначенные для долгосрочного роста капитала с учетом риск-профиля
3	Страховая защита	В	Финансовая подушка на случай потери дохода или незапланированных расходов (3–6 месячных расходов)
4	Накопительный план	Г	Страховые полисы, защищающие от критических рисков (жизнь, здоровье, имущество, ответственность)
5	Пенсионный план	Д	Долгосрочная стратегия накопления средств для обеспечения дохода после выхода на пенсию

Ответ:

1	2	3	4

Контрольное задание

Внимательно прочитать текст задания.
Выполнить анализ.
Сформулировать вывод.

Задание.

Гражданка Соколова, 28 лет, работает маркетологом в небольшой компании, среднемесячный доход – 80 000 руб. Она воспитывает ребёнка 5 лет без помощи мужа (алименты – 12 000 руб. в месяц). Семья (Соколова и ребёнок) имеет:

потребительский кредит (микрозайм) – ежемесячный платёж 15 000 руб. (осталось 1,5 года);

кредитную карту с лимитом 100 000 руб. – задолженность 75 000 руб., минимальный платёж 7 500 руб./мес. (ставка – 30% годовых);

текущие расходы на семью (аренда квартиры 30 000 руб., коммуналка 5 000 руб., продукты 20 000 руб., ребёнок (сад, секции) 15 000 руб., прочее 10 000 руб.) – 80 000 руб./мес.;

сбережения – 0 руб.;

официальный статус: не замужем, алименты нестабильны (бывают задержки);

работа: по найму, стабильная, но без социального пакета (работает как самозанятая).

Задание:

1. Выявить три сильные и слабые стороны внутренней финансовой среды домохозяйства.

2. Оценить ресурсы и ограничения (финансовые, кадровые, временные, социальные) с точки зрения устойчивости к рискам.

3. Определить «узкие места» (ключевые зоны уязвимости).

4. Сформулировать рекомендации по снижению рисков.

Тема 2.2. Управление рисками и страховое консультирование. ПК-1.4; ПК-2.6; ПК-2.7

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Что понимается под финансовым риском в контексте личных финансов домохозяйства и каковы его основные характеристики?

Вопрос 2. Какие этапы включает в себя процесс управления рисками? Кратко охарактеризуйте каждый этап.

Вопрос 3. Какие существуют базовые стратегии реагирования на риски (принятие, снижение, передача, уклонение)? Приведите примеры реализации каждой стратегии в личных финансах.

Вопрос 4. Какова роль страхования в системе управления личными финансовыми рисками? Какие риски обычно передаются страховой компании, а какие – нет?

Вопрос 5. Что такое «страховое консультирование» и какие задачи оно решает в процессе управления рисками клиента?

Вопрос 6. Какие факторы необходимо учитывать при выборе страховой программы (финансовое состояние клиента, его жизненный этап, состав семьи, структура активов и обязательств)?

Тестовые задания по теме

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что понимается под «передачей риска» в управлении личными финансами?

а) самостоятельное накопление резервного фонда на случай убытков;

б) полный отказ от деятельности, несущей риск;

в) заключение договора страхования, по которому страховая компания компенсирует убытки;

г) диверсификация инвестиционного портфеля.

Какая стратегия управления риском применяется при формировании финансовой подушки безопасности в размере 3-6 месячных расходов?

а) передача риска;

б) принятие риска (самострахование);

в) уклонение от риска;

г) снижение риска.

Какие риски из перечисленных обычно не принимаются на страхование страховыми компаниями?

а) риск потери имущества в результате пожара;

б) риск потери трудоспособности;

в) риск неблагоприятного изменения валютного курса;

г) риск наступления ответственности перед третьими лицами.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных рисков относятся к категории личных (биометрических) рисков для домохозяйства?

а) смерть кормильца;

б) потеря работы;

в) наступление инвалидности;

г) критическое заболевание (рак, инфаркт, инсульт);

д) снижение стоимости недвижимости.

Какие стратегии управления рисками могут быть применены для снижения риска потери дохода при увольнении?

а) покупка полиса страхования от потери работы;

б) формирование финансовой подушки безопасности (3-6 месячных расходов);

в) диверсификация источников дохода (фриланс, подработка, пассивный доход);

г) страхование жизни и здоровья;

д) полный отказ от работы по найму.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите правильную последовательность этапов процесса управления рисками в личных финансах:

а) разработка и реализация плана мероприятий по управлению рисками (выбор стратегии: страхование, резервы, диверсификация);

б) идентификация и классификация рисков (выявление всех возможных угроз для финансового благополучия);

в) мониторинг эффективности выбранных мер и переоценка рисков (периодический контроль);

г) оценка рисков (качественная и количественная оценка вероятности и последствий);

д) определение допустимого уровня риска (риск-аппетита) для домохозяйства.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вид страхования; список 2 – защищаемый риск / объект.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Вид страхования		Защищаемый риск / Объект
1	Страхование жизни (накопительное/рисковое)	А	Риск гибели или повреждения квартиры, дома, дачи в результате пожара, залива, стихийных бедствий
2	Страхование имущества (недвижимости)	Б	Риск потери дохода семьи при наступлении смерти, инвалидности или критического заболевания кормильца
3	Страхование здоровья (ДМС)	В	Риск возникновения внезапного заболевания или несчастного случая, требующего медицинской помощи
4	Страхование гражданской ответственности	Г	Риск причинения вреда имуществу, здоровью или жизни третьих лиц (например, залив соседей, ДТП)
5	Страхование от несчастных случаев и болезней	Д	Риск временной или постоянной утраты трудоспособности в результате травмы, отравления, заболевания

Ответ:

1	2	3	4	5

Тест 5. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – этап страхового консультирования; список 2 – содержание этапа.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Этап страхового консультирования		Содержание этапа
1	Финансовая диагностика клиента	А	Анализ финансового положения клиента: доходы, расходы, активы, обязательства, семейное положение, жизненный этап
2	Идентификация и оценка рисков	Б	Разработка и презентация клиенту нескольких вариантов страховой защиты с расчетом стоимости и условий
3	Подбор страховых продуктов	В	Выявление угроз для благосостояния клиента, оценка их вероятности и размера потенциального ущерба
4	Сравнительный анализ предложений	Г	Сравнение условий, франшиз, страховых сумм и тарифов разных страховых компаний по выбранным продуктам
5	Сопровождение договора и урегулирование убытков	Д	Помощь клиенту при наступлении страхового случая: консультация по сбору документов, взаимодействие со страховщиком

Ответ:

1	2	3	4	5

Раздел 3. СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ

Тема 3.1. Консультирование по вопросам пенсионного обеспечения и планирования наследства. ПК-1.4; ПК-2.6; ПК-2.7

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Что такое страховая пенсия по старости и из каких основных частей она состоит?

Вопрос 2. Какие существуют виды пенсионного обеспечения в Российской Федерации?

Вопрос 3. Что такое индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) и как он влияет на размер пенсии?

Вопрос 4. Какие основные способы наследования имущества предусмотрены законодательством РФ?

Вопрос 5. Что такое обязательная доля в наследстве и кто имеет на неё право?

Тестовые задания по теме

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой показатель используется для расчёта страховой пенсии по старости?

а) среднемесячная заработная плата в стране;

б) индивидуальный пенсионный коэффициент;

в) ключевая ставка Центрального банка;

г) прожиточный минимум пенсионера.

Кто относится к наследникам первой очереди по закону?

а) братья и сёстры умершего;

б) родители, супруг(а) и дети умершего;

в) бабушки и дедушки;

г) племянники и племянницы.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие факторы влияют на увеличение размера будущей страховой пенсии?

а) более высокая официальная заработная плата;

б) более продолжительный страховой стаж;

в) наличие недвижимости в собственности;

г) добровольные взносы в программу софинансирования пенсии;

д) рождение ребёнка (отпуск по уходу за ребёнком засчитывается в стаж).

Какие документы необходимы для вступления в наследство у нотариуса?

а) заявление о принятии наследства;

б) свидетельство о смерти наследодателя;

в) справка о доходах наследника за последние 3 года;

г) документы, подтверждающие родство;

д) выписка из банка о наличии счёта у наследодателя.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите последовательность действий гражданина при планировании выхода на пенсию:

а) обращение в Социальный фонд России за назначением пенсии;

б) сбор документов, подтверждающих стаж и заработок;

в) оценка текущего состояния индивидуального лицевого счёта через портал Госуслуги;

г) принятие решения о времени выхода на пенсию (например, отсрочка для повышающего коэффициента);

д) расчёт предполагаемого размера пенсии с помощью пенсионного калькулятора.

Установите последовательность этапов оформления наследства:

а) получение свидетельства о праве на наследство у нотариуса;

б) подача заявления нотариусу о принятии наследства (в течение 6 месяцев);

в) открытие наследственного дела нотариусом по месту жительства умершего;

г) оценка наследственного имущества и уплата (при необходимости) госпошлины;

д) регистрация права собственности на унаследованное имущество в Росреестре.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вид пенсионного риска; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Вид пенсионного риска		Характеристика
1	Инфляционный риск	А	Риск потери средств в случае банкротства НПФ или некорректного инвестирования
2	Демографический риск	Б	Риск снижения реальной покупательной способности пенсии из-за роста цен
3	Риск потери трудоспособности	В	Риск недостаточности взносов работающих для выплаты пенсий из-за старения населения
4	Инвестиционный риск	Г	Риск досрочного выхода на пенсию по инвалидности с меньшим размером выплат
5	Риск недостаточности стажа/баллов	Д	Риск неполучения права на страховую пенсию из-за отсутствия минимального стажа или ИПК

Ответ:

1	2	3	4

Тест 5. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – инструмент планирования пенсии/наследства; список 2 – описание.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Инструмент планирования пенсии/наследства		Описание
1	Добровольное пенсионное страхование	А	Передача имущества наследникам по завещанию в обход закона
2	Завещание	Б	Финансовый инструмент с налоговыми льготами для долгосрочных накоплений
3	ИИС-3	В	Ежемесячные взносы в негосударственный пенсионный фонд для формирования дополнительной пенсии
4	Наследственный договор	Г	Договор с нотариусом, определяющий порядок наследования и содержащий условия для наследников
5	Брачный договор	Д	Соглашение супругов, определяющее режим собственности, в том числе на пенсионные накопления

Ответ:

1	2	3	4	5	6

Контрольное задание

Внимательно прочитать текст задания.
Выполнить анализ.
Сформулировать вывод.

Задание.

Гражданка Иванова, 55 лет, работает учителем в государственной школе, среднемесячный доход – 45 000 руб. Она является вдовой (муж умер 3 года назад), имеет совершеннолетнюю дочь (30 лет, замужем, проживает отдельно). Женщина выходит на пенсию через 5 лет (в 60 лет) по старости (общий стаж – 30 лет, ИПК – 70 баллов по текущему состоянию). Работодатель уплачивает страховые взносы (22%) в СФР. На индивидуальном лицевом счёте зафиксировано: страховой стаж – 30 лет, индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) – 70. Дополнительных пенсионных накоплений (НПФ, ИИС, добровольные взносы) нет. В собственности квартира (кадастровая стоимость – 3 500 000 руб.), земельный участок (кадастровая стоимость – 600 000 руб.), автомобиль (рыночная стоимость – 400 000 руб.), банковский вклад – 500 000 руб. Завещание не составлено. Единственная наследница по закону (первая очередь) – дочь. Имеется долг по потребительскому кредиту – 200 000

руб. (остаток), который был взят год назад на ремонт квартиры.

Задание:

Рассчитайте размер будущей страховой пенсии Ивановой. Сравните с прожиточным минимумом пенсионера. Сделайте вывод о достаточности пенсии.

Идентифицируйте не менее 5 рисков, связанных с её пенсионным обеспечением и наследственным планированием.

Оцените (высокая/средняя/низкая) вероятность того, что Иванова после выхода на пенсию столкнётся с существенным снижением уровня жизни. Обоснуйте.

Предложите не менее 3 мер по повышению пенсионной обеспеченности (с учётом того, что до пенсии осталось 5 лет).

Разработайте стратегию управления наследственными рисками, включая защиту имущества от долгов и минимизацию налоговых последствий для дочери.

Тема 3.2. Консультирование при работе с крупным капиталом и финансовое планирование бизнеса. ПК-1.4; ПК-2.6; ПК-2.7

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Что такое «крупный капитал» и в чём отличие стратегий управления частным капиталом от управления корпоративными финансами?

Вопрос 2. Какие основные этапы включает процесс финансового планирования бизнеса?

Вопрос 3. Какие инструменты используются для диверсификации крупного капитала (классы активов, юрисдикции, валюты)?

Вопрос 4. В чём сущность налогового планирования при работе с крупным капиталом и какие риски связаны с агрессивными налоговыми схемами?

Вопрос 5. Какие факторы необходимо учитывать при выборе структуры владения активами (прямое владение, холдинг, траст, фонд)?

Тестовые задания.

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой инструмент чаще всего используется для снижения рисков при управлении крупным капиталом на международном уровне?

а) депозит в одном банке;

б) диверсификация по классам активов и юрисдикциям;

в) вложение в один высокодоходный стартап;

г) хранение всех средств в наличной валюте.

Какой показатель является ключевым при оценке эффективности управления крупным капиталом с учётом риска?

а) номинальная доходность;

б) коэффициент Шарпа;

в) сумма уплаченных налогов;

г) количество активов в портфеле.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных мер относятся к методам налоговой оптимизации при планировании крупного капитала?

а) использование офшорных юрисдикций для сокрытия доходов;

б) применение инвестиционных налоговых вычетов;

в) передача активов в семейные трасты;

г) фиктивное занижение стоимости активов;

д) использование льготных режимов для долгосрочного владения акциями.

Какие риски характерны для предпринимательских проектов при финансовом планировании бизнеса?

а) рыночный риск (падение спроса);

б) риск ликвидности (невозможность быстро продать актив);

в) валютный риск (при выходе на международные рынки);

г) налоговый риск (изменение законодательства);

д) все перечисленные.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Установите правильную последовательность этапов разработки финансового плана для бизнеса (от начала до утверждения):

а) анализ текущего финансового состояния;

б) постановка финансовых целей;

в) выбор стратегии финансирования;
г) составление прогнозных отчётов;
д) мониторинг и корректировка плана.

Определите последовательность действий при построении инвестиционного портфеля для владельца крупного капитала:
а) определение риск-профиля и инвестиционного горизонта;
б) выбор конкретных активов и эмитентов;
в) стратегическое распределение активов;
г) ребалансировка портфеля по достижении целевых весов;
д) мониторинг рыночной ситуации и доходности.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – структура владения; список 2 – характеристика.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Структура владения		Характеристика
1	Прямое владение	А	Активы принадлежат физическому лицу, простота, но высокие налоговые и наследственные риски
2	Холдинговая компания	Б	Разделение активов по юрисдикциям, централизованное управление, защита от претензий
3	Траст (доверительное управление)	В	Активы переданы управляющему в пользу бенефициаров, высокая конфиденциальность
4	Инвестиционный фонд	Г	Паевой фонд, позволяет диверсифицировать капитал нескольких инвесторов
5	Семейный офис	Д	Персонализированное управление всем капиталом семьи (инвестиции, налоги, юристы)

Ответ:

1	2	3	4	5	6

Тест 5. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – понятие; список 2 – описание.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Понятие		Описание
1	Бюджетирование	А	Процесс составления и контроля исполнения доходов и расходов предприятия
2	Финансовый леверидж	Б	Использование заёмных средств для увеличения доходности собственного капитала
3	Оборотный капитал	В	Средства, необходимые для обеспечения текущей операционной деятельности
4	Точка безубыточности	Г	Объём продаж, при котором выручка покрывает все постоянные и переменные издержки
5	Средневзвешенная стоимость капитала	Д	Ставка доходности, которую компания должна обеспечить, чтобы оправдать затраты на капитал

Ответ:

1	2	3	4	5

Контрольные задания

Задание 1.

Владелец крупного капитала (состояние – 100 млн руб.), предприниматель Сергей Николаев, 55 лет, рассматривает три варианта размещения свободных средств (15 млн руб.).

Вариант А. Вложить 15 млн руб. в собственный бизнес (производство строительных материалов). Прогноз: при успехе (вероятность 40%) стоимость бизнеса вырастет на 50% (через 3 года). При неудаче (60%) – потеря 80% вложений.

Вариант Б. Купить портфель облигаций развивающихся стран с доходностью 8% годовых в долларах. Риск дефолта оценивается как низкий

(2%), но есть валютный и политический риск.

Вариант В. Купить коммерческую недвижимость в Европе (офис в Лондоне) за 15 млн руб. Ожидаемая арендная доходность – 5% годовых. Рост стоимости недвижимости в долгосрочной перспективе – 3% в год. Риск: снижение ставок аренды из-за перехода на удалённую работу.

Сергей планирует через 5 лет передать 50% капитала двум взрослым детям. В стране действует налог на прирост капитала 15% (при продаже активов). Один из его консультантов настаивает на варианте А. Второй консультант рекомендует вариант Б.

Задание:

Идентифицируйте не менее 5 когнитивных и инвестиционных искажений/ошибок, которые могут влиять на решение Сергея и его консультантов.

Рассчитайте математическое ожидание результата по варианту А (в млн долл. через 3 года), округлив до сотых долей. Сравните с альтернативами.

Оцените степень диверсификации портфеля Сергея, если он уже владеет контрольным пакетом этого же производства (стоимость пакета – 50 млн долл.). Сделайте вывод о риске концентрации.

Предложите комбинированную стратегию для Сергея с учётом целей наследования (через 5 лет) и налогов. Опишите 3–4 конкретных шага.

Сформулируйте итоговую рекомендацию по размещению 15 млн долл., аргументировав её с позиций эффективной диверсификации, ликвидности и налогового планирования.

Доклад

Подготовка групповых докладов «Стратегическое управление крупным капиталом и долгосрочное финансовое планирование бизнеса: как сохранить и приумножить капитал в условиях нестабильности и наследования». Шесть групповых докладов с обсуждением сущности управления крупным капиталом, методов структурирования активов, критериев выбора оптимальной стратегии наследования, налогового планирования, а также практических аспектов применения в условиях глобальной экономической нестабильности.

Тематика докладов:

1. Консультирование владельцев крупного капитала: специфика запроса, доверительное управление, семейные офисы
2. Финансовое планирование бизнеса: от стартапа до зрелой компании
3. Структурирование активов и налоговая оптимизация при работе с крупным капиталом
4. Управление рисками и диверсификация для владельцев капитала
5. Наследственное планирование и передача капитала между поколениями

6. Мониторинг, ребалансировка и адаптация финансового плана под изменяющиеся условия.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Система оценивания знаний по видам учебной деятельности

Критерии оценивания опроса:

Балы	Описание критерия
3	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
2	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
1	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении

	излагаемого.
0	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Балы	Описание критерия	
4	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
3	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
2	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	1	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	1	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	1	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0,5	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0,5	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	4	

Критерии оценивания контрольных заданий:

Балы	Описание критерия
4	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
3	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
2	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-1	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

5.3. Каждый раздел дисциплины завершается контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает три КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,1	10
КТ 2	100	0,1	10
КТ 3	100	0,1	10
Итого:	х	0,3	30

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.

Раздел 1.

Письменный опрос:

Вопросы для опроса:

1. Дайте определение понятию «финансовое консультирование». Назовите основные цели и задачи финансового консультирования как профессиональной деятельности в сфере управления личными и корпоративными финансами.
2. Перечислите основные этапы процесса финансового консультирования и кратко охарактеризуйте содержание каждого этапа (от первичной встречи до мониторинга выполнения рекомендаций).
3. Раскройте сущность этических принципов финансового консультирования (беспристрастность, конфиденциальность, профессиональная компетентность, приоритет интересов клиента). Какие нормативно-правовые акты регулируют деятельность финансовых консультантов?
4. В чём заключается различие между финансовым консультированием и финансовым планированием? Какие компетенции необходимы финансовому консультанту для успешной работы с клиентами (hard skills и soft skills)?

5. Какие методы сбора информации о клиенте используются в финансовом консультировании? Раскройте сущность метода «финансовый опросник» и «анализ жизненного цикла семьи».

6. Назовите основные финансовые инструменты, применяемые для достижения целей клиента (инвестиционные, страховые, кредитные, налоговые). Как консультант определяет оптимальный набор инструментов для конкретного клиента?

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие задачи решает финансовое консультирование?
а) анализ текущего финансового положения клиента;
б) ведение бухгалтерского учёта организации;
в) разработка рекомендаций по достижению финансовых целей;
г) проведение аудита финансовой отчётности;
д) мониторинг выполнения финансового плана.

2. Какие этапы включает процесс финансового консультирования?
а) первичная встреча и сбор информации;
б) анализ финансового положения;
в) разработка рекомендаций и финансового плана;
г) внедрение системы управленческого учёта;
д) мониторинг и корректировка плана.

3. Какие этические принципы лежат в основе финансового консультирования?
а) беспристрастность и независимость;
б) конфиденциальность информации о клиенте;
в) максимизация собственного дохода консультанта;
г) приоритет интересов клиента;
д) профессиональная компетентность и постоянное обучение.

4. Какие нормативные документы регулируют деятельность финансовых консультантов в РФ?
а) Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»;
б) Федеральный закон «О бухгалтерском учёте»;
в) Стандарты деятельности финансовых советников (ЦБ РФ);
г) Налоговый кодекс РФ (часть первая);
д) Кодекс профессиональной этики финансового советника.

Тест 2.
Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
Выбрать несколько правильных ответов.
Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие компетенции относятся к жестким навыкам финансового консультанта?
а) знание инвестиционных инструментов;
б) умение проводить финансовый анализ;
в) навыки активного слушания и эмпатии;
г) знание налогового законодательства;
д) владение методами управления рисками.

2. Какие компетенции относятся к мягким навыкам финансового консультанта?

а) навыки коммуникации и презентации;

б) умение выстраивать доверительные отношения с клиентом;

в) знание методик оценки стоимости компаний;

г) способность разрешать конфликты и возражения;

д) владение программными продуктами (Excel, финансовые калькуляторы).

3. Какие методы сбора информации о клиенте используются в финансовом консультировании?

а) финансовый опросник (анкетирование);

б) анализ жизненного цикла семьи;

в) SWOT-анализ компании;

г) интервью (глубинное интервью);

д) анализ предоставленных документов (выписки, налоговые декларации).

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие финансовые инструменты могут быть рекомендованы консультантом для достижения целей клиента?

а) инвестиционные продукты (ИИС, ПИФы, акции, облигации);

б) страховые продукты (страхование жизни, здоровья, имущества);

в) кредитные продукты (ипотека, потребительские кредиты);

г) продукты налогового планирования (налоговые вычеты, льготы);

д) продукты бухгалтерского аутсорсинга.

2. Какие факторы влияют на выбор консультантом оптимального набора инструментов для клиента?

а) возраст и этап жизненного цикла клиента;

б) уровень толерантности к риску;

в) политическая партия, которую поддерживает клиент;

г) финансовые цели и временной горизонт;

д) текущая структура доходов и расходов.

3. Какие современные технологии используются в практике финансового консультирования?

а) цифровые платформы для финансового планирования;

б) CRM-системы для управления взаимоотношениями с клиентами;
в) ручной сбор информации без использования ПО;
г) роботы-советники для автоматизации рекомендаций;
д) программы для стресс-тестирования портфелей.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Доклад.

Подготовка докладов «Теоретико-методические основы финансового консультирования: методы сбора информации, этические принципы, компетенции консультанта и инструменты достижения целей». Пять групповых докладов с обсуждением теоретических основ и методических подходов к организации процесса финансового консультирования.

Тематика докладов:

1. Процесс финансового консультирования: этапы, инструменты и методы сбора информации о клиенте
2. Этические и правовые основы деятельности финансового консультанта
3. Компетенции финансового консультанта: жесткие и мягкие навыки
4. Финансовые инструменты в работе консультанта: от инвестиций до страхования и налогового планирования
5. Методы оценки эффективности консультирования и мониторинг выполнения рекомендаций

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники.

В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	0-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	0-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	0-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

Итоговая оценка за КТ представляет собой среднее арифметическое баллов по каждому заданию.

КТ – 2.

Раздел 2.

Письменный опрос:

Вопросы для опроса:

1. Дайте определение понятию «инструментарий финансового консультирования». Назовите основные группы инструментов, используемых в работе финансового консультанта (программное обеспечение, аналитические методы, документальное оформление).
2. Перечислите современные цифровые технологии, применяемые в финансовом консультировании. Раскройте преимущества и ограничения каждой технологии.
3. Какие методы финансового анализа используются консультантом для оценки текущего положения клиента? Раскройте сущность метода «коэффициентный анализ ликвидности и долговой нагрузки».
4. В чём заключается различие между ручным расчётом и специализированным программным обеспечением? Какие задачи решаются с помощью каждого подхода?
5. Назовите основные документы, которые формирует финансовый консультант в процессе работы с клиентом. Какие разделы должен содержать качественный личный финансовый план?
6. Как современные технологии изменяют процесс финансового консультирования? Какие этические и профессиональные риски возникают при использовании автоматизированных решений?

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.
Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
Выбрать несколько правильных ответов.
Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие программные продукты относятся к инструментарию финансового консультанта?
а) CRM-системы для ведения клиентской базы;
б) платформы финансового планирования;
в) графические редакторы;
г) программы для расчёта налогов;
д) калькуляторы для расчёта инвестиционных сценариев.

2. Какие разделы обязательно включает структура личного финансового плана?
а) текущий баланс активов и пассивов;
б) стратегический план развития компании;
в) бюджет доходов и расходов;
г) инвестиционная стратегия с учётом профиля риска;
д) маркетинговый план продвижения услуг консультанта.

3. Какие технологии относятся к роботам-советникам?
а) автоматическое формирование инвестиционного портфеля на основе опросника;
б) автоматическая ребалансировка портфеля;
в) проведение аудита финансовой отчётности в ручном режиме;

г) генерация персональных рекомендаций по страховым продуктам;
д) живые консультации по видеосвязи.

4. Какие методы финансового анализа применяются консультантом для оценки клиента?
а) коэффициент текущей ликвидности;
б) анализ «альтернативных издержек» (выгоды от отказа);
в) PEST-анализ макросреды;
г) расчёт свободного денежного потока;
d) анализ ликвидности и долговой нагрузки.

Тест 2.
Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
Выбрать несколько правильных ответов.
Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие инструменты используются для сбора и агрегации финансовых данных клиента?
а) открытые API банков (агрегаторы счетов);
б) порталы госуслуг (для налоговой и пенсионной информации);
в) фотографии банковских карт;
г) мобильные приложения для трекинга расходов;
д) устные заверения клиента без документального подтверждения.

2. Какие преимущества даёт использование CRM-системы в работе консультанта?
а) автоматизация записи клиентов и напоминаний;
б) хранение истории взаимодействия с клиентом;
в) расчёт инвестиционной доходности портфеля;
г) сегментация клиентской базы для персонализации предложений;
д) автоматическая подача налоговой декларации.

3. Какие риски связаны с использованием роботов-советников в финансовом консультировании?
а) отсутствие учёта нестандартных жизненных ситуаций клиента;
б) невозможность учесть эмоциональное состояние клиента;
в) высокая стоимость обслуживания по сравнению с живым консультантом;
г) риск кибератак и утечки персональных данных;

д) гарантированная доходность выше рыночной.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
Выбрать несколько правильных ответов.
Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие отчёты и документы формирует консультант в процессе работы?
а) личный финансовый план;
б) отчёт о риск-профиле клиента;
в) балансовый отчёт организации;
г) инвестиционный меморандум (с рекомендациями);
д) акт сверки с контрагентами.

2. Какие показатели анализируются при оценке долговой нагрузки клиента?
а) отношение ежемесячных платежей по кредитам к чистому доходу;
б) возраст клиента;
в) общая сумма долга к годовому доходу;
г) цвет глаз клиента;
д) наличие просрочек и кредитной истории.

3. Какие технологические тренды влияют на развитие инструментария финансового консультирования?
а) искусственный интеллект для генерации рекомендаций;
б) блокчейн для учёта активов и смарт-контрактов;
в) ручной расчёт на бумажных бланках;
г) большие данные для персонализации предложений;
д) облачные платформы для совместной работы консультанта и клиента.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вид страхования; список 2 – защищаемый риск / объект.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Вид страхования		Защищаемый риск / Объект
1	Страхование жизни (накопительное/рисковое)	А	Риск гибели или повреждения квартиры, дома, дачи в результате пожара, залива, стихийных бедствий
2	Страхование имущества (недвижимости)	Б	Риск потери дохода семьи при наступлении смерти, инвалидности или критического заболевания кормильца
3	Страхование здоровья (ДМС)	В	Риск возникновения внезапного заболевания или несчастного случая, требующего медицинской помощи
4	Страхование гражданской ответственности	Г	Риск причинения вреда имуществу, здоровью или жизни третьих лиц (например, залив соседей, ДТП)
5	Страхование от несчастных случаев и болезней	Д	Риск временной или постоянной утраты трудоспособности в результате травмы, отравления, заболевания

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Итоговая оценка за КТ представляет собой среднее арифметическое баллов по каждому заданию.

Контрольные задания:

Задание 1

Гражданка Соколова, 28 лет, работает маркетологом в небольшой компании, среднемесячный доход – 80 000 руб. Она воспитывает ребёнка 5 лет без помощи мужа (алименты – 12 000 руб. в месяц). Семья (Соколова и ребёнок) имеет:

потребительский кредит (микрозайм) – ежемесячный платёж 15 000 руб. (осталось 1,5 года);

кредитную карту с лимитом 100 000 руб. – задолженность 75 000 руб., минимальный платёж 7 500 руб./мес. (ставка – 30% годовых);

текущие расходы на семью (аренда квартиры 30 000 руб., коммуналка 5 000 руб., продукты 20 000 руб., ребёнок (сад, секции) 15 000 руб., прочее 10 000 руб.) – 80 000 руб./мес.;

сбережения – 0 руб.;

официальный статус: не замужем, алименты нестабильны (бывают задержки);

работа: по найму, стабильная, но без социального пакета (работает как самозанятая).

Задание:

1. Выявить три сильные и слабые стороны внутренней финансовой среды домохозяйства.

2. Оценить ресурсы и ограничения (финансовые, кадровые, временные, социальные) с точки зрения устойчивости к рискам.

3. Определить «узкие места» (ключевые зоны уязвимости).

4. Сформулировать рекомендации по снижению рисков.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

Доклад

Подготовка групповых докладов «Инструментарий и технологии финансового консультирования: современное программное обеспечение, методы анализа, документальное оформление и цифровые инновации». Пять

групповых докладов с обсуждением прикладных инструментов и технологий, используемых в работе финансового консультанта.

Тематика докладов:

1. Программное обеспечение финансового консультанта: обзор рынка и критерии выбора.

2. Роботы-советники: возможности и ограничения автоматизированного консультирования.

3. Методы финансового анализа в работе консультанта: коэффициентный анализ и сценарное моделирование.

4. Личный финансовый план: структура, этапы разработки и визуализация

5. Большие данные, искусственный интеллект и блокчейн: будущее инструментария финансового консультирования.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	0-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	0-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации

Стилистика	0-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

Итоговая оценка за КТ представляет собой среднее арифметическое баллов по каждому заданию.

КТ – 2.

Раздел 2.

Письменный опрос:

Вопросы для опроса:

7. Дайте определение понятию «инструментарий финансового консультирования». Назовите основные группы инструментов, используемых в работе финансового консультанта (программное обеспечение, аналитические методы, документальное оформление).
8. Перечислите современные цифровые технологии, применяемые в финансовом консультировании. Раскройте преимущества и ограничения каждой технологии.
9. Какие методы финансового анализа используются консультантом для оценки текущего положения клиента? Раскройте сущность метода «коэффициентный анализ ликвидности и долговой нагрузки».
10. В чём заключается различие между ручным расчётом и специализированным программным обеспечением? Какие задачи решаются с помощью каждого подхода?
11. Назовите основные документы, которые формирует финансовый консультант в процессе работы с клиентом. Какие разделы должен содержать качественный личный финансовый план?
12. Как современные технологии изменяют процесс финансового консультирования? Какие этические и профессиональные риски возникают при использовании автоматизированных решений?

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.
Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
Выбрать несколько правильных ответов.
Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие программные продукты относятся к инструментарию финансового консультанта?
а) CRM-системы для ведения клиентской базы;
б) платформы финансового планирования;
в) графические редакторы;
г) программы для расчёта налогов;

д) калькуляторы для расчёта инвестиционных сценариев.

2. Какие разделы обязательно включает структура личного финансового плана?
а) текущий баланс активов и пассивов;
б) стратегический план развития компании;
в) бюджет доходов и расходов;
г) инвестиционная стратегия с учётом профиля риска;
д) маркетинговый план продвижения услуг консультанта.

3. Какие технологии относятся к роботам-советникам?
а) автоматическое формирование инвестиционного портфеля на основе опросника;
б) автоматическая ребалансировка портфеля;
в) проведение аудита финансовой отчётности в ручном режиме;
г) генерация персональных рекомендаций по страховым продуктам;
д) живые консультации по видеосвязи.

4. Какие методы финансового анализа применяются консультантом для оценки клиента?
а) коэффициент текущей ликвидности;
б) анализ «альтернативных издержек» (выгоды от отказа);
в) PEST-анализ макросреды;
г) расчёт свободного денежного потока;
d) анализ ликвидности и долговой нагрузки.

Тест 2.
Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
Выбрать несколько правильных ответов.
Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие инструменты используются для сбора и агрегации финансовых данных клиента?
а) открытые API банков (агрегаторы счетов);
б) порталы госуслуг (для налоговой и пенсионной информации);
в) фотографии банковских карт;
г) мобильные приложения для трекинга расходов;
д) устные заверения клиента без документального подтверждения.

2. Какие преимущества даёт использование CRM-системы в работе консультанта?
а) автоматизация записи клиентов и напоминаний;
б) хранение истории взаимодействия с клиентом;
в) расчёт инвестиционной доходности портфеля;
г) сегментация клиентской базы для персонализации предложений;
д) автоматическая подача налоговой декларации.

3. Какие риски связаны с использованием роботов-советников в финансовом консультировании?
а) отсутствие учёта нестандартных жизненных ситуаций клиента;
б) невозможность учесть эмоциональное состояние клиента;
в) высокая стоимость обслуживания по сравнению с живым консультантом;
г) риск кибератак и утечки персональных данных;
д) гарантированная доходность выше рыночной.

Тест 3.
Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
Выбрать несколько правильных ответов.
Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие отчёты и документы формирует консультант в процессе работы?
а) личный финансовый план;
б) отчёт о риск-профиле клиента;
в) балансовый отчёт организации;
г) инвестиционный меморандум (с рекомендациями);
д) акт сверки с контрагентами.

2. Какие показатели анализируются при оценке долговой нагрузки клиента?
а) отношение ежемесячных платежей по кредитам к чистому доходу;
б) возраст клиента;
в) общая сумма долга к годовому доходу;
г) цвет глаз клиента;
д) наличие просрочек и кредитной истории.

3. Какие технологические тренды влияют на развитие инструментария финансового консультирования?

а) искусственный интеллект для генерации рекомендаций;

б) блокчейн для учёта активов и смарт-контрактов;

в) ручной расчёт на бумажных бланках;

г) большие данные для персонализации предложений;

д) облачные платформы для совместной работы консультанта и клиента.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вид страхования; список 2 – защищаемый риск / объект.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Вид страхования		Защищаемый риск / Объект
1	Страхование жизни (накопительное/рисковое)	А	Риск гибели или повреждения квартиры, дома, дачи в результате пожара, залива, стихийных бедствий
2	Страхование имущества (недвижимости)	Б	Риск потери дохода семьи при наступлении смерти, инвалидности или критического заболевания кормильца
3	Страхование здоровья (ДМС)	В	Риск возникновения внезапного заболевания или несчастного случая, требующего медицинской помощи
4	Страхование гражданской ответственности	Г	Риск причинения вреда имуществу, здоровью или жизни третьих лиц (например, залив соседей, ДТП)
5	Страхование от несчастных случаев и болезней	Д	Риск временной или постоянной утраты трудоспособности в результате травмы, отравления, заболевания

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.

65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Итоговая оценка за КТ представляет собой среднее арифметическое баллов по каждому заданию.

Контрольные задания:

Задание 1

Гражданка Соколова, 28 лет, работает маркетологом в небольшой компании, среднемесячный доход – 80 000 руб. Она воспитывает ребёнка 5 лет без помощи мужа (алименты – 12 000 руб. в месяц). Семья (Соколова и ребёнок) имеет:

потребительский кредит (микрозайм) – ежемесячный платёж 15 000 руб. (осталось 1,5 года);

кредитную карту с лимитом 100 000 руб. – задолженность 75 000 руб., минимальный платёж 7 500 руб./мес. (ставка – 30% годовых);

текущие расходы на семью (аренда квартиры 30 000 руб., коммуналка 5 000 руб., продукты 20 000 руб., ребёнок (сад, секции) 15 000 руб., прочее 10 000 руб.) – 80 000 руб./мес.;

сбережения – 0 руб.;

официальный статус: не замужем, алименты нестабильны (бывают задержки);

работа: по найму, стабильная, но без социального пакета (работает как самозанятая).

Задание:

1. Выявить три сильные и слабые стороны внутренней финансовой среды домохозяйства.

2. Оценить ресурсы и ограничения (финансовые, кадровые, временные, социальные) с точки зрения устойчивости к рискам.

3. Определить «узкие места» (ключевые зоны уязвимости).

4. Сформулировать рекомендации по снижению рисков.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

Доклад

Подготовка групповых докладов «Инструментарий и технологии финансового консультирования: современное программное обеспечение, методы анализа, документальное оформление и цифровые инновации». Пять групповых докладов с обсуждением прикладных инструментов и технологий, используемых в работе финансового консультанта.

Тематика докладов:

1. Программное обеспечение финансового консультанта: обзор рынка и критерии выбора.
2. Роботы-советники: возможности и ограничения автоматизированного консультирования.
3. Методы финансового анализа в работе консультанта: коэффициентный анализ и сценарное моделирование.
4. Личный финансовый план: структура, этапы разработки и визуализация
5. Большие данные, искусственный интеллект и блокчейн: будущее инструментария финансового консультирования.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части:

вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	0-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	0-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	0-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

Итоговая оценка за КТ представляет собой среднее арифметическое баллов по каждому заданию.

КТ – 3.

Раздел 3.

Письменный опрос:

Вопросы для опроса:

1. Дайте определение понятию «специализированные направления финансового консультирования». Назовите основные направления (инвестиционное, страховое, налоговое, пенсионное, кредитное,

наследственное) и раскройте их специфику.

2. В чём заключается особенность инвестиционного консультирования? Какие инструменты и методы оценки риска используются в данном направлении?

3. Раскройте сущность страхового консультирования. Какие виды страхования (личное, имущественное, ответственности) рекомендует консультант в зависимости от жизненной ситуации клиента?

4. Какие услуги включает налоговое консультирование физических лиц? Раскройте понятия «налоговая оптимизация», «налоговые льготы» и «налоговое планирование» в контексте работы консультанта.

5. Назовите ключевые аспекты пенсионного консультирования. Какие добровольные инструменты доступны для формирования пенсионного капитала в России?

6. Что включает консультирование по управлению долгами и кредитной нагрузкой? Какие стратегии рефинансирования и реструктуризации долгов может предложить консультант?

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.
Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
Выбрать несколько правильных ответов.
Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие направления относятся к специализированным направлениям финансового консультирования?
а) инвестиционное консультирование;
б) страховое консультирование;
в) HR-консультирование;
г) налоговое консультирование;
д) юридическое консультирование по уголовным делам.

2. Какие инструменты используются в инвестиционном консультировании?
а) акции и облигации;
б) паевые инвестиционные фонды;
в) полисы ОСАГО;
г) структурные продукты;
д) налоговые вычеты.

3. Какие риски учитывает консультант при страховании жизни кормильца?
а) риск смерти;
б) риск потери трудоспособности (инвалидности);
в) риск инфляции;
г) риск критических заболеваний;
д) риск падения курса валют.

4. Какие льготы и вычеты могут быть рекомендованы в рамках налогового консультирования физических лиц?
а) инвестиционный налоговый вычет;
б) имущественный вычет при покупке жилья;
в) вычет на проезд в общественном транспорте;
г) социальный вычет на лечение и обучение;
д) вычет на покупку бытовой техники.

Тест 2.
Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
Выбрать несколько правильных ответов.
Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие инструменты используются для формирования добровольного пенсионного капитала в России?
а) негосударственные пенсионные фонды;
б) индивидуальный инвестиционный счёт;
в) программа долгосрочных сбережений;
г) обязательное медицинское страхование;
д) накопительное страхование жизни.

2. Какие стратегии управления долгами может рекомендовать консультант?
а) рефинансирование кредитов под более низкую ставку;
б) консолидация нескольких кредитов в один;
в) оформление новых микрозаймов для погашения старых;
г) реструктуризация долга (изменение графика платежей);
д) объявление себя банкротом без консультации.

3. Какие факторы учитываются при консультировании по наследственному планированию?
а) состав наследственной массы (активы и долги);
б) круг наследников по закону и завещанию;
в) налог на наследство (в России – только для отдельных случаев);
г) текущий курс доллара;
д) необходимость составления завещания или брачного договора.

Тест 3.
Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
Выбрать несколько правильных ответов.
Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие документы анализирует консультант в рамках налогового консультирования?
а) налоговые декларации (3-НДФЛ);

б) справки о доходах (2-НДФЛ);
в) трудовой договор;
г) договоры купли-продажи недвижимости;
д) квитанции об оплате штрафов ГИБДД.

2. В каких случаях консультант может порекомендовать страхование гражданской ответственности?
а) при покупке квартиры (риск залива соседей);
б) при владении автомобилем (ОСАГО, ДСАГО);
в) при оформлении кредита без обеспечения;
г) при наличии домашних животных;
д) при покупке продуктов питания.

3. Какие показатели используются для оценки кредитной нагрузки клиента?
а) коэффициент долговой нагрузки;
б) доля платежа в доходе;
в) кредитный рейтинг (скоринговый балл);
г) возраст автомобиля клиента;
д) количество открытых кредитных карт.

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – специализированное направление; список 2 – задача.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Специализированное направление		Задача
1	Инвестиционное консультирование	А	Как минимизировать налоговые платежи при продаже квартиры, полученной в наследство?
2	Страховое консультирование	Б	Какой портфель акций и облигаций сформировать для достижения доходности 12% годовых при умеренном риске?
3	Налоговое консультирование	В	Какой полис страхования жизни оформить для защиты семьи ипотечного заёмщика?
4	Пенсионное консультирование	Г	Как эффективно реструктурировать три потребительских кредита и снизить ежемесячный платёж?
5	Кредитное консультирование	Д	Какой добровольный инструмент (НПФ, ПДС, ИИС-3) выбрать для формирования пенсионного капитала?

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Итоговая оценка за КТ представляет собой среднее арифметическое баллов по каждому заданию.

Контрольные задания:

Задание 1

Гражданин Петров, 45 лет, женат, двое детей (10 и 7 лет). Работает IT-директором, среднемесячный доход – 350 000 руб. Супруга – домохозяйка. Семья имеет:

ипотечный кредит – 4 млн руб., ежемесячный платёж 55 000 руб. (ставка 9%, осталось 10 лет);

автомобильный кредит – 1,2 млн руб., ежемесячный платёж 35 000 руб. (ставка 14%, осталось 2 года);

потребительский кредит (ремонт) – 500 000 руб., ежемесячный платёж 18 000 руб. (осталось 1,5 года);

текущие расходы на семью – 150 000 руб./мес.;

банковский депозит – 500 000 руб. (ставка 8%);

брокерский счёт – 300 000 руб. (в акциях российских компаний);

квартира в ипотеке (кадастровая стоимость 7 млн руб., рыночная 9 млн руб.);

работает по найму, супруга официально не работает;

есть только ОМС, полисов жизни или здоровья нет.

Задание:

1. Провести диагностику финансового положения семьи (активы, пассивы, денежный поток).

2. Выявить три сильные и три слабые стороны внутренней финансовой среды домохозяйства.

3. Оценить ресурсы и ограничения (финансовые, кадровые, временные, социальные) с точки зрения устойчивости к рискам.

4. Определить «узкие места» (ключевые зоны уязвимости).

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

Доклад

Подготовка групповых докладов «Специализированные направления финансового консультирования: инвестиционное, страховое, налоговое,

пенсионное, кредитное и наследственное планирование». Пять групповых докладов с обсуждением прикладных аспектов каждого направления.

Тематика докладов:

1. Инвестиционное консультирование: управление портфелем, риск-профиль и сценарное моделирование.
2. Страховое консультирование: построение системы страховой защиты физического лица и семьи.
3. Налоговое консультирование физических лиц: оптимизация, льготы и вычеты.
4. Пенсионное консультирование и планирование выхода на пенсию
5. Кредитное консультирование и управление долгами: рефинансирование, реструктуризация, банкротство.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	0-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	0-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации

Стилистика	0-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

Итоговая оценка за КТ представляет собой среднее арифметическое баллов по каждому заданию.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (экзамен) проводится в письменной форме. Обучающийся получает билет, содержащий теоретические вопросы и практические задания. Ответы представляются в письменном виде с развернутым изложением теоретических положений и хода решения задач.

Раздел 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ

Тема 1.1. Финансовое консультирование как профессиональная деятельность. ПК-1.4; ПК-2.6; ПК-2.7

1. Задания открытого типа
1.1. Вопросы открытого типа

№ п.п.	Вопрос
1.	Дайте определение понятию «финансовое консультирование» как профессиональной деятельности. Назовите основные цели и задачи финансового консультанта в системе управления личными финансами клиента.
2.	Охарактеризуйте основные модели взаимодействия финансового консультанта с клиентом (фидуциарная модель, модель пригодности, агентская модель). Какие нормативно-правовые акты регулируют профессиональную деятельность финансовых консультантов в Российской Федерации?

1.2. Контрольные задания

Задание 1.

Клиентка Марина, 32 года, работает менеджером в крупной розничной сети, ежемесячный доход – 120 000 руб. Ежемесячные расходы – 80 000 руб. (включая аренду жилья – 30 000 руб.). Имеет накопления в размере 1 500 000 руб., размещённые на банковском депозите под 6% годовых. Марина планирует через 5 лет приобрести собственную квартиру стоимостью 5 000 000 руб. (первоначальный взнос – 20%). Семейное положение: не замужем, детей нет. Марина обратилась к финансовому консультанту. В ходе первой встречи были выявлены следующие потребности: страхование здоровья и жизни (опасения потерять доход из-за болезни); формирование первоначального взноса на квартиру; долгосрочное пенсионное накопление (выход на пенсию через 30 лет).

Задание. Определить:

Какие профессиональные действия должен предпринять консультант на этапе сбора и анализа данных? Какие документы и анкеты необходимо запросить у Марины?

Какие конфликты интересов могут возникнуть, если консультант работает по комиссионной модели (получает вознаграждение от продажи продуктов)?

Сформулируйте три конкретные рекомендации для Марины с учётом её целей и ограничений. Какую модель вознаграждения вы бы порекомендовали в данной ситуации и почему?

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Что является ключевым отличием фидуциарной модели финансового консультирования от модели пригодности? Варианты ответов: а) фидуциарная модель требует более низкой квалификации консультанта; б) фидуциарная модель обязывает консультанта действовать исключительно в интересах клиента, даже в ущерб собственному вознаграждению; в) модель пригодности запрещает консультанту получать комиссионные; г) фидуциарная модель применяется только при работе с пенсионными накоплениями.		
2.	Какой профессиональный стандарт лежит в основе деятельности сертифицированного финансового планировщика? Варианты ответов: а) стандарт максимальной доходности портфеля; б) стандарт фидуциарной ответственности и целостного планирования; в) стандарт минимальной комиссии; г) стандарт налоговой оптимизации в ущерб всем остальным целям.		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что является главным результатом работы финансового консультанта?

а) Максимальная доходность инвестиционного портфеля клиента;

б) Достижение клиентом его финансовых целей в соответствии с его ценностями и ограничениями;

в) Минимизация налоговых выплат клиента;

г) Продажа клиенту максимального количества финансовых продуктов.

Какой этап финансового консультирования считается ключевым для выявления истинных потребностей клиента?

а) Разработка финансового плана;

б) Мониторинг и корректировка плана;

в) Сбор данных и определение целей;

г) Реализация плана (выбор продуктов).

Какая из перечисленных моделей вознаграждения в наименьшей степени создаёт конфликт интересов между консультантом и клиентом?

а) Комиссия за продажу инвестиционных продуктов;

б) Процент от активов под управлением;

в) Бесплатная первая консультация с последующей продажей продуктов;

г) Вознаграждение за привлечение новых клиентов.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие документы финансовый консультант обязан предоставить клиенту до начала оказания услуг?

а) лицензию на осуществление деятельности (при наличии);

б) договор на оказание консультационных услуг;

в) финансовый план в окончательном виде;

г) информацию о своей модели вознаграждения;

д) гарантию доходности инвестиций;

е) информацию о возможных конфликтах интересов.

Какие профессиональные компетенции необходимы финансовому консультанту?

а) знание налогового и гражданского законодательства;

б) навыки инвестиционного анализа и управления рисками;

в) навыки психологического консультирования (умение слушать и задавать вопросы);

г) умение агрессивно продавать продукты под давлением;

д) понимание пенсионного и страхового рынков.

Какие этические принципы являются базовыми для профессии финансового консультанта?

а) принцип конфиденциальности;

б) принцип прозрачности (раскрытие комиссий и конфликтов интересов);

в) принцип приоритета интересов консультанта над интересами клиента;

г) принцип компетентности и постоянного повышения квалификации;

д) принцип обещания клиенту гарантированной доходности.

Тест 3. Установление последовательности

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.
Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
Построить верную последовательность из предложенных элементов.
Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите правильную последовательность этапов стандартного процесса финансового консультирования:

а) разработка и презентация финансового плана;

б) сбор данных и определение финансовых целей клиента;

в) реализация плана (подбор продуктов и услуг);

г) первичная встреча и заключение договора;

д) мониторинг, пересмотр и корректировка плана;

е) анализ текущего финансового положения (расчёт чистого капитала, анализ денежных потоков).

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – принцип / стандарт; список 2 – пример.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Принцип / Стандарт		Пример
1	Фидуциарная ответственность	А	Консультант обязан хранить в тайне все сведения о доходах, активах и целях клиента, полученные в ходе работы.

2	Конфиденциальность	Б	Консультант обязан действовать в наилучших интересах клиента, ставя его цели выше собственного вознаграждения.
3	Раскрытие информации	В	Консультант обязан постоянно повышать квалификацию, проходить аттестацию и следить за изменениями законодательства.
4	Компетентность	Г	Консультант обязан до подписания договора и в процессе работы информировать клиента о стоимости услуг, комиссиях и всех потенциальных конфликтах интересов.

Ответ:

1	2	3	4	5	6	7

Тема 1.2. Методология сбора и анализа финансовой информации о клиенте. ПК-1.4; ПК-2.6; ПК-2.7

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Дайте определение понятию «финансовая информация о клиенте» в контексте финансового консультирования. Перечислите основные источники сбора такой информации (первичные и вторичные). В чём отличие количественных данных от качественных данных?
2.	Охарактеризуйте основные этапы методологии сбора финансовой информации: от первичного интервью до верификации данных. Какие методы сбора информации наиболее эффективны на каждом этапе? Приведите не менее трёх примеров типичных ошибок консультанта при сборе данных.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какой метод сбора финансовой информации наиболее эффективен для		

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
	выявления неосознанных потребностей и поведенческих особенностей клиента? Варианты ответов: а) заполнение стандартной анкеты с закрытыми вопросами; б) полуструктурированное глубинное интервью; в) анализ банковских выписок за последние 3 месяца; г) запрос кредитной истории.		
2.	Какой показатель является ключевым для оценки способности клиента к накоплению и инвестированию? Варианты ответов: а) общая сумма активов; б) чистый ежемесячный денежный поток (разница между доходами и расходами); в) размер кредитной нагрузки; г) возраст клиента.		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой из перечисленных методов сбора информации относится к количественным?

а) интервью на тему пенсионных ожиданий;

б) заполнение анкеты с перечнем всех банковских счетов с остатками на дату;

в) обсуждение страхов и опасений клиента;

г) анализ мотивации к крупным покупкам.

Что является главной целью этапа «анализ собранных данных»?

а) убедить клиента в правильности выбора консультанта;

б) построить объективную картину текущего финансового положения (чистый капитал, денежный поток, уровень риска);

в) быстрее перейти к продаже финансовых продуктов;

г) оценить платёжеспособность клиента для получения кредита.

Какой документ является основным источником данных о структуре расходов клиента?

а) справка 2-НДФЛ;

б) выписки по банковским картам и счетам за 3–6 месяцев;

в) кредитный договор;

г) свидетельство о праве собственности на недвижимость.

Какой риск возникает, если консультант полагается только на данные, сообщённые клиентом на словах, без документального подтверждения?

а) риск рыночного падения;

б) риск недостоверности данных и искажения финансового плана;

в) риск потери лицензии;

г) инфляционный риск

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие инструменты (источники) используются для верификации данных, сообщённых клиентом?

а) запрос в бюро кредитных историй;

б) анализ выписок по банковским счетам;

в) проверка публичных реестров недвижимости (росреестр);

г) устная перепроверка у родственников клиента;

д) сравнение заявленных налоговых платежей с данными фнс (с согласия клиента).

Какие разделы обязательно должна включать анкета для сбора финансовой информации о клиенте?

а) личные данные;

б) данные о доходах (основные и дополнительные);

в) данные о расходах (постоянные и переменные);

г) предпочтения в выборе цвета банковской карты;

д) информация об активах (недвижимость, счета, инвестиции, автомобили);

е) информация о пассивах (кредиты, ипотека, долги).

Какие из перечисленных факторов относятся к поведенческим (качественным) данным клиента?

а) толерантность к риску (готовность к потерям);

б) финансовые цели (например, «купить квартиру через 5 лет»);

в) сумма ежемесячного взноса по ипотеке;

г) ценности (например, «важно обеспечить образование детей»);

д) срок окупаемости вложений в бизнес.

Раздел 2. ИНСТРУМЕНТАРИЙ И ТЕХНОЛОГИИ ФИНАНСОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ

Тема 2.1. Разработка и реализация личного финансового плана. ПК-1.4; ПК-2.6; ПК-2.7

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Дайте определение понятию «личный финансовый план». Перечислите основные этапы его разработки от постановки целей до мониторинга исполнения. В чём отличие стратегического финансового плана (на 10–30 лет) от тактического (на 1–3 года)?
2.	Охарактеризуйте ключевые элементы реализации личного финансового плана: формирование резервного фонда, управление долговой нагрузкой, инвестирование и страхование. Какие методы контроля исполнения плана наиболее эффективны? Приведите не менее трёх причин, по которым первоначальный финансовый план может потребовать корректировки.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какой из этапов является первым и критически важным при разработке личного финансового плана? Варианты ответов:		

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
	а) выбор инвестиционных инструментов; б) определение «финансовой подушки безопасности»; в) постановка конкретных, измеримых и реалистичных финансовых целей; г) оптимизация налогов.		
2.	Какой показатель позволяет оценить эффективность реализации накопительной части личного финансового плана с учётом инфляции? Варианты ответов: а) номинальная доходность портфеля; б) реальная доходность (номинальная доходность минус инфляция); в) общая сумма накоплений в рублях; г) количество активов в портфеле.		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.
Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
Выбрать один верный ответ.
Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой стандартный объём «финансовой подушки безопасности» рекомендуется создать на первом этапе реализации личного финансового плана?
а) 1–2 ежемесячных дохода;
б) 3–6 ежемесячных расходов семьи;
в) 12–24 ежемесячных доходов;
г) сумму, равную годовому бюджету семьи.

Что означает принцип «плати сначала себе» контексте реализации личного финансового плана?
а) покупать только дорогие вещи для себя;

б) сразу после получения дохода откладывать фиксированный процент на сбережения и инвестиции, а оставшееся тратить;
в) оплачивать все кредиты в первую очередь;
г) никогда не занимать деньги в долг.

Какой инструмент чаще всего используется для реализации долгосрочных целей (например, пенсионных накоплений) в личном финансовом плане консервативного инвестора?
а) криптовалюта;
б) фьючерсы на нефть;
в) индивидуальный инвестиционный счёт с диверсифицированным портфелем из облигаций и акций крупных компаний;
г) потребительский кредит.

Какая стратегия ребалансировки портфеля предполагает восстановление целевого распределения активов через фиксированные промежутки времени (например, раз в год)?
а) тактическая ребалансировка;
б) коридорная ребалансировка;
в) календарная ребалансировка;
г) агрессивная ребалансировка.

Какой коэффициент используется для оценки долговой нагрузки клиента и понимания, не превышает ли она допустимого уровня для успешной реализации личного финансового плана?
а) коэффициент ликвидности;
б) коэффициент финансовой независимости;
в) коэффициент долговой нагрузки;
г) рентабельность капитала.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
Выбрать несколько правильных ответов.
Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных действий являются этапами реализации личного финансового плана?
а) создание резервного фонда на 3–6 месяцев жизни;
б) покупка страховых продуктов (жизнь, здоровье, имущество);
в) регулярный мониторинг и корректировка плана (не реже 1 раза в год);
г) выбор цвета банковской карты;

д) досрочное погашение кредитов с высокой процентной ставкой;
е) поиск лучшего тарифа мобильной связи.

Какие факторы могут потребовать корректировки ранее утверждённого личного финансового плана?
а) рождение ребёнка;
б) смена работы с повышением/понижением зарплаты;
в) резкий скачок инфляции (выше 15%);
г) скидка на любимый кофе в соседней кофейне;
д) развод или вступление в брак;
е) изменение налогового законодательства (например, введение налога на доход от вкладов).

Какие из перечисленных инструментов подходят для накопительной части личного финансового плана на цель «Обучение ребёнка через 10 лет»?
а) срочный вклад в банке с капитализацией процентов;
б) облигации федерального займа;
в) паевые инвестиционные фонды акций со средним уровнем риска;
г) краткосрочный микрозайм;
д) индивидуальный инвестиционный счёт с диверсифицированным портфелем;
е) программа накопительного страхования жизни.

Тема 2.2. Управление рисками и страховое консультирование. ПК-1.4; ПК-2.6; ПК-2.7

1. Задания открытого типа
1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Дайте определение понятию «управление рисками» в контексте личных финансов. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные этапы процесса управления рисками.
2.	Охарактеризуйте основные методы снижения финансовых рисков. Для каждого метода приведите пример из практики страхового консультирования.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какой вид страхования в первую очередь рекомендуется включить в личный финансовый план при наличии иждивенцев (детей, нетрудоспособных родителей)? Варианты ответов: а) страхование квартиры от залива; б) страхование жизни и здоровья кормильца (риск смерти и потери трудоспособности); в) страхование автомобиля КАСКО; г) страхование выезжающих за рубеж.		
2.	Какой метод управления риском предполагает сознательное создание собственного денежного резерва для покрытия возможных убытков небольших размеров? Варианты ответов: а) передача риска страховой компании; б) избегание риска (отказ от рискованной деятельности); в) самострахование (принятие риска на себя с формированием резерва); г) диверсификация риска.		

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что из перечисленного является методом передачи (трансфера) финансового риска?

а) создание резервного фонда;

б) страхование имущества;

в) отказ от инвестиций в активы;

г) установление лимита расходов на развлечения.

Какой вид страхования предназначен для защиты от риска потери дохода в связи с временной нетрудоспособностью (болезнью)?

а) страхование жизни;

б) страхование от несчастных случаев и болезней (дмс + покрытие утраты дохода);

в) страхование ответственности перед третьими лицами;

г) страхование грузов.

Какой риск относится к рискам, связанным с имуществом физического лица?

а) риск потери работы;

б) инфляционный риск;

в) риск пожара или затопления квартиры;

г) валютный риск.

Какую функцию выполняет «франшиза» в договоре страхования?

а) увеличивает страховую премию;

б) освобождает страховщика от выплат по мелким убыткам (часть риска остаётся на страхователе);

в) гарантирует выплату всей суммы ущерба;

г) запрещает страхователю обращаться в другие страховые компании.

При каком подходе к управлению рисками человек сознательно отказывается от деятельности, несущей потенциальную угрозу (например, отказ от инвестиций в криптовалюту из-за высокой волатильности)?

а) снижение риска;

б) принятие риска;

в) избегание риска;

г) передача риска.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать несколько правильных ответов. Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных рисков могут быть покрыты с помощью страхования в рамках страхового консультирования физических лиц?

а) риск потери здоровья в результате несчастного случая;

б) риск падения фондового рынка (снижение стоимости акций);

в) риск утраты имущества (квартиры, дома, автомобиля) в результате пожара или аварии;

г) риск инфляции;

д) риск наступления гражданской ответственности (затопление соседей, ДТП);

е) риск потери работы (страхование от безработицы, доступное в некоторых странах).

Какие факторы должен учитывать страховой консультант при подборе страховой защиты для клиента?

а) доход клиента и размер его ежемесячных обязательств;

б) количество иждивенцев (дети, нетрудоспособные родственники);

в) цвет автомобиля клиента;

г) наличие уже действующих страховых полисов;

д) профессиональные риски (если работа связана с опасностью);

е) любимый вид спорта клиента.

Какие из перечисленных действий относятся к этапу «оценка рисков» (количественный или качественный анализ)?

а) составление списка всех возможных угроз для семьи;

б) определение вероятности наступления пожара в квартире (например, 0,5% в год);

в) расчёт суммы потенциального ущерба при потере кормильца (капитализация потерянного дохода);

г) покупка полиса каско;

д) построение карты рисков (матрица «вероятность × ущерб»);

е) регулярный пересмотр страхового портфеля раз в год.

Какие риски считаются «критическими» для финансовой безопасности семьи и требуют обязательной передачи страховой компании?

а) риск утери мобильного телефона;

б) риск смерти кормильца;

в) риск полной потери трудоспособности (инвалидность 1-й группы);

г) риск мелкого повреждения фасада автомобиля (царапина);

д) риск потери жилья в результате пожара или стихийного бедствия;

е) риск временной нетрудоспособности (больничный до 2 недель).

Раздел 3. СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНСУЛЬТИРОВАНИЯ

Тема 3.1. Консультирование по вопросам пенсионного обеспечения и планирования наследства. ПК-1.4; ПК-2.6; ПК-2.7

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Дайте определение понятию «пенсионное планирование» и перечислите основные источники формирования пенсионного дохода в современных пенсионных системах.

№ п/п	Вопрос
2.	Охарактеризуйте понятие «наследственное планирование» как инструмент сохранения и передачи личного капитала. Объясните различия между наследованием по закону, по завещанию и с использованием инструментов наследственного права.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какой фактор является наиболее критическим при расчёте необходимого размера пенсионного капитала для выхода на пенсию в возрасте 60 лет? Варианты ответов: а) текущий курс доллара; б) ожидаемая продолжительность жизни после выхода на пенсию и уровень инфляции; в) размер единовременной социальной выплаты от государства; г) количество акций в портфеле клиента на момент консультации.		
2.	Какой инструмент наследственного планирования позволяет передать имущество конкретному лицу (наследнику) с условием, что он должен выполнить определённое действие имущественного или неимущественного характера (например, содержать домашнее животное умершего)? Варианты ответов: а) обычное завещание; б) завещательное возложение; в) наследственный договор; г) договор дарения с пожизненным проживанием дарителя.		

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
Выбрать один верный ответ.
Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой принцип пенсионного планирования означает, что чем раньше человек начинает делать пенсионные накопления, тем меньшую сумму ему нужно откладывать ежемесячно для достижения той же цели?

а) принцип диверсификации;
б) принцип сложного процента (временной стоимости денег);
в) принцип ликвидности;
г) принцип минимизации налогов.

Что из перечисленного является обязательной долей в наследстве (право на неё имеют нетрудоспособные иждивенцы наследодателя)?

а) доля, которую наследодатель завещал своему супругу;
б) доля, которую лицо вправе получить независимо от содержания завещания, если оно является нетрудоспособным родителем, ребёнком или супругом;
в) доля, равная стоимости квартиры, в которой проживал наследник;
г) доля, равная 50% всего наследственного имущества.

Какой вид пенсионных накоплений в Российской Федерации (и аналогичных системах) управляется государственной управляющей компанией и негосударственными пенсионными фондами?

а) добровольные взносы в нпф по программе софинансирования;
б) обязательные страховые взносы (накопительная пенсия, сформированная до 2014 года);
в) корпоративная пенсия от работодателя;
г) личный инвестиционный счёт под управлением брокера.

Какой документ составляется для того, чтобы распорядиться всем своим имуществом на случай смерти, включая имущество, которое может появиться в будущем?

а) договор дарения;
б) завещание;
в) брачный договор;
г) договор ренты.

Какой параметр не является критическим при выборе негосударственного пенсионного фонда для формирования пенсионных накоплений?

а) доходность (историческая доходность инвестирования);
б) надёжность и рейтинг фонда;
в) количество офисов в городе проживания клиента;

г) размер комиссий и вознаграждения фонда.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать несколько правильных ответов. Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие факторы необходимо учитывать пенсионному консультанту при расчёте пенсионного плана клиента?

а) текущий возраст клиента и планируемый возраст выхода на пенсию;

б) ожидаемый уровень инфляции на долгосрочном горизонте;

в) цвет глаз клиента;

г) наличие недвижимости, которая может приносить доход после выхода на пенсию;

д) состояние здоровья клиента и ожидаемая продолжительность жизни;

е) наличие у клиента обязательств (кредиты, ипотека), которые будут погашены до пенсии.

Какие инструменты наследственного планирования позволяют минимизировать конфликты между наследниками и снизить налоговую нагрузку при передаче капитала?

а) устное обещание передать квартиру старшему сыну;

б) составление подробного завещания с указанием долей каждого наследника;

в) оформление наследственного договора (в тех юрисдикциях, где он разрешён);

г) передача имущества в доверительное управление или семейный траст (фонд);

д) сокрытие части активов от налогообложения путём неоформления права собственности;

е) оформление дарственной на активы с обременением (пожизненное проживание дарителя).

Какие риски могут возникнуть при отсутствии пенсионного и наследственного планирования?

а) риск остаться без средств к существованию в пожилом возрасте (пенсионная бедность);

б) риск обесценивания сбережений из-за инфляции при простом хранении денег «под матрасом»;

в) риск судебных споров между наследниками и затяжного раздела имущества;

г) риск досрочного выхода на пенсию по состоянию здоровья;

д) риск потери имущества из-за ошибок в оформлении наследственных прав (пропуск сроков вступления);

е) риск получения наследниками акций компании Apple в подарок.

Какие из перечисленных действий относятся к компетенции финансового консультанта по вопросам пенсионного обеспечения?

а) прогнозирование курса акций на завтра;

б) расчёт индивидуального пенсионного капитала, необходимого для достижения желаемого уровня дохода;

в) подбор инвестиционных продуктов (иис, нпф, пифы, облигации) для формирования накоплений;

г) управление брокерским счётом клиента без его согласия;

д) консультация по выбору стратегии инвестирования пенсионных резервов (консервативная, умеренная, агрессивная);

е) разработка плана по оптимизации налогов.

Тема 3.2. Консультирование при работе с крупным капиталом и финансовое планирование бизнеса. ПК-1.4; ПК-2.6; ПК-2.7

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Дайте определение понятию «консультирование при работе с крупным капиталом». Перечислите основные направления данной деятельности, отличные от стандартного инвестиционного консультирования.
2.	Охарактеризуйте понятие «финансовое планирование бизнеса» как инструмент управления компанией. Объясните различия между макро- и микроуровнями финансового планирования в контексте масштабируемого бизнеса, включая стратегическое финансовое планирование (3–5 лет) и операционное бюджетирование (год, квартал).

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какой инструмент управления крупным капиталом наиболее эффективен для передачи активов наследникам с отсрочкой налогов и сохранением контроля над управлением активами прижизненно? Варианты ответов: а) прямое дарение активов; б) завещание с завещательным отказом; в) семейный траст (или семейный фонд/доверительное управление); г) раздел имущества через брачный договор.		
2.	Какой метод финансового планирования бизнеса позволяет оценить чувствительность чистой прибыли к изменению ключевых переменных (цена, объём продаж, переменные затраты)? Варианты ответов: а) анализ «затраты – объём – прибыль»); б) Дисконтирование денежных потоков; в) SWOT-анализ; г) метод скользящего среднего.		

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой показатель является ключевым метрическим ориентиром для оценки эффективности управления крупным частным капиталом?

а) абсолютный прирост стоимости портфеля за год;

б) доходность портфеля без учёта риска;

в) коэффициент шарпа (доходность, скорректированная на риск);

г) количество сделок в месяц.

Что из перечисленного является проявлением «горизонтального

конфликта» интересов в бизнесе при финансовом планировании?

а) конфликт между владельцами бизнеса и наёмным менеджментом (агентская проблема);

б) конфликт между мажоритарными и миноритарными акционерами;

в) конфликт между отделом продаж и отделом производства из-за распределения бюджета;

г) конфликт между налоговой инспекцией и компанией.

Какой инструмент управления ликвидностью бизнеса позволяет покрыть краткосрочные кассовые разрывы без привлечения внешнего кредитования?

а) овердрафт;

б) факторинг;

в) внутреннее неттирование;

г) эмиссия облигаций.

Какая налоговая структура наиболее часто используется при консультировании владельцев крупного капитала, работающих в нескольких юрисдикциях?

а) регистрация как индивидуальный предприниматель в стране резидентства;

б) создание международной холдинговой компании в низконалоговой юрисдикции с последующим владением активами через неё;

в) заключение агентского договора с местными компаниями;

г) работа исключительно через счета в российских банках.

Какой метод оценки компаний наиболее применим для венчурных стартапов на ранних стадиях, не имеющих стабильного денежного потока?

а) дисконтирование денежных потоков;

б) метод сравнительных мультипликаторов;

в) метод венчурного капитала;

г) метод чистых активов.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать несколько правильных ответов. Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных активов обычно входят в портфель крупного частного капитала, помимо традиционных акций и облигаций?

а) прямые инвестиции в частные компании;

б) хедж-фонды и альтернативные стратегии;

в) недвижимость;

г) сберегательные вклады в банках (до 1,4 млн руб.);

д) предметы искусства, винтажные автомобили, коллекционное вино;

е) государственные облигации развивающихся стран с наивысшим рейтингом.

Какие факторы необходимо учитывать при стратегическом финансовом планировании быстрорастущего бизнеса?

а) прогноз спроса и динамика рынка;

б) потребность в оборотном капитале;

в) план выхода на IPO или продажу бизнеса;

г) цвет логотипа компании;

д) налоговые последствия смены юрисдикции;

е) Наличие свободного времени у основателя для игры в гольф.

Какие риски могут возникнуть при отсутствии долгосрочного финансового планирования бизнеса?

а) кассовые разрывы и потеря платёжеспособности;

б) упущенная выгода из-за отсутствия понятной инвестиционной стратегии;

в) невозможность привлечь внешнее финансирование (кредиты, инвестиции) из-за отсутствия финансовых прогнозов;

г) риск полной монополизации рынка;

д) ошибки в налоговом планировании, приводящие к доначислениям и штрафам;

е) риск неправильного выбора цветовой гаммы сайта.

Какие инструменты используются для минимизации налоговой нагрузки при управлении крупным капиталом (легальное налоговое планирование, не связанное с уклонением)?

а) использование налоговых льгот на долгосрочное владение активами (льготы на прирост капитала);

б) регистрация интеллектуальной собственности в низконалоговой юрисдикции с выплатой роялти;

в) оформление договоров дарения с разбивкой по годам для использования необлагаемых лимитов;

г) использование фиктивных компаний-прокладок без реальной экономической деятельности;

д) дивидендная политика с учётом ставок налога у источника;

е) создание семейного фонда с отсрочкой налогообложения наследства.

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	90-100
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	75-89
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	60-74
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	1-59

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои

творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала

лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность – до 15 минут. Вторая часть – выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность – 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная

продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность – 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Финансовый консалтинг : учебник : Рекомендован методическим советом Уральского федерального университета для студентов вуза, обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 – Финансы и кредит / Л. И. Юзвович, М. И. Львова, Н. Н. Мокеева [и др.] ; под редакцией Л. И. Юзвович, М. И. Львовой ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б.Н. Ельцина. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2023. – 532 с.

2. Финансовый консалтинг, аудит и контроль : учеб. пособие / авт.-сост. Т. В. Косинец, М. В. Робертс ; Владим. гос. ун-т им. А. Г. и Н. Г. Столетовых. – Владимир : Изд-во ВлГУ, 2025. – 272 с. – ISBN 978-5-9984-2281-2.

3. Грундел, Л. П. Налоговое консультирование : учебник и практикум для вузов / Л. П. Грундел. – Москва : ИНФРА-М, 2026. – 257 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-11774-5.

8.2. Дополнительная литература

1. Брокерско-дилерская деятельность и консультирование на финансовом рынке : учебник / М. П. Логинов, М. С. Марамыгин, А. Н. Волков [и др.] ; под общей редакцией М. П. Логинова, М. С. Марамыгина ;

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : УрГЭУ, 2023. – 566 с.

2. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебник для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. – 3-е изд. – Москва : ИНФРА-М, 2026. – 123 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-21871-8.

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ). – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/

Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 №218-ФЗ (последняя редакция). – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/

Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 №39-ФЗ (последняя редакция). – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/

Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» от 29.11.2001 №156-ФЗ (последняя редакция). – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34237/

8.4. Интернет-ресурсы

ЭБС «ЛАНЬ» https://e.lanbook.com

ЭБС «ЗНАНИУМ» https://znanium.ru

Справочно-правовая система «ГАРАНТ» http://www.garant.ru

КонсультантПлюс: справочная правовая система

http://www.consultant.ru/ - бесплатный доступ к основным актам

Информационно-просветительский ресурс Центрального банка РФ «Финансовая культура» Fincult.info - https://fincult.info/

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, закреплены аудитории согласно расписанию учебных занятий:

рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, доска меловая, персональный компьютер с лицензированным программным обеспечением общего назначения, мультимедийный проектор, экран, интерактивная панель.

Перечень программного обеспечения:

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

- МТС-link

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

Официальный интернет-портал правовой информации России pravo.gov.ru

Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации cbr.ru

Социальный фонд России https://sfr.gov.ru/

Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации nalog.gov.ru