

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»

УТВЕРЖДАЮ
Директор по образовательной
деятельности

_____ С.Т. Князев
«__» _____

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА МОДУЛЯ

Код модуля	Модуль
1150874	Консалтинг в финансовой сфере

Екатеринбург

Перечень сведений о рабочей программе модуля	Учетные данные
Образовательная программа 1. Банковский и инвестиционный менеджмент 2. Финансы в цифровой экономике	Код ОП 1. 38.04.08/33.02 2. 38.04.08/33.03
Направление подготовки 1. Финансы и кредит	Код направления и уровня подготовки 1. 38.04.08

Программа модуля составлена авторами:

№ п/п	Фамилия Имя Отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Зимненко Ирина Анатольевна	без ученой степени, без ученого звания	Старший преподаватель	банковского и инвестиционного менеджмента
2	Кондюкова Елена Станиславовна	кандидат философских наук, доцент	Доцент	банковского и инвестиционного менеджмента

Согласовано:

Управление образовательных программ

Р.Х. Токарева

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОДУЛЯ Консалтинг в финансовой сфере

1.1. Аннотация содержания модуля

Данный модуль направлен на получение целостного представления о финансовом анализе отчетности организации в современных условиях, его содержании, порядке проведения и использовании результатов финансового анализа в процессе управления организацией. Особенности освоения дисциплины «Финансовый консалтинг», входящей в модуль обуславливаются спецификой построения экономических отношений в сфере консалтинговой деятельности; совокупностью действий субъектов и объектов консалтинговой деятельности, организацией форм и видов финансового консалтинга.

1.2. Структура и объем модуля

Таблица 1

№ п/п	Перечень дисциплин модуля в последовательности их освоения	Объем дисциплин модуля и всего модуля в зачетных единицах
1	Финансовый консалтинг	5
2	Персональные финансы	4
ИТОГО по модулю:		9

1.3. Последовательность освоения модуля в образовательной программе

Пререквизиты модуля	1. Проблемы финансово-кредитных отношений
Постреквизиты и кореквизиты модуля	1. Банковский бизнес и инвестиционная стратегия

1.4. Распределение компетенций по дисциплинам модуля, планируемые результаты обучения (индикаторы) по модулю

Таблица 2

Перечень дисциплин модуля	Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения (индикаторы)
1	2	3
Персональные финансы	ПК-3 - Способен осуществлять планирование и прогнозирование	З-1 - Знать структуру финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля

	<p>структуры портфелей в рамках казначейства банка</p> <p>(Банковский и инвестиционный менеджмент)</p>	<p>У-1 - Уметь проводить разработку финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля</p> <p>П-1 - Владеть методами финансового планирования и формирования целевого инвестиционного портфеля</p>
	<p>ПК-3 - Способен проводить разработку финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля</p> <p>(Финансы в цифровой экономике)</p>	<p>З-1 - Знать структуру финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля</p> <p>У-1 - Уметь проводить разработку финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля</p> <p>П-1 - Владеть методами финансового планирования и формирования целевого инвестиционного портфеля</p>
	<p>ПК-3 - Способен проводить разработку финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля</p> <p>(Финансы в цифровой экономике)</p>	<p>З-1 - Знать структуру финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля</p> <p>У-1 - Уметь проводить разработку финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля</p> <p>П-1 - Владеть методами финансового планирования и формирования целевого инвестиционного портфеля</p>
Финансовый консалтинг	<p>ПК-2 - Способен проводить казначейские операции банка по управлению стоимостью ресурсов</p> <p>(Банковский и инвестиционный менеджмент)</p>	<p>З-1 - Знать широкий спектр финансовых услуг</p> <p>У-1 - Уметь проводить финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг</p> <p>П-1 - Владеть навыками финансового консультирования для достижения поставленных профессиональных задач</p>
	<p>ПК-2 - Способен проводить финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг</p> <p>(Финансы в цифровой экономике)</p>	<p>З-1 - Знать широкий спектр финансовых услуг</p> <p>У-1 - Уметь проводить финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг</p> <p>П-1 - Владеть навыками финансового консультирования для достижения поставленных профессиональных задач</p>
	<p>ПК-2 - Способен проводить финансовое</p>	<p>З-1 - Знать широкий спектр финансовых услуг</p>

	<p>консультирование по широкому спектру финансовых услуг</p> <p>(Финансы в цифровой экономике)</p>	<p>У-1 - Уметь проводить финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг</p> <p>П-1 - Владеть навыками финансового консультирования для достижения поставленных профессиональных задач</p>
--	---	---

1.5. Форма обучения

Обучение по дисциплинам модуля может осуществляться в очной и заочной формах.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Финансовый консалтинг

Рабочая программа дисциплины составлена авторами:

№ п/п	Фамилия Имя Отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Кондюкова Елена Станиславовна	кандидат философских наук, доцент	Доцент	банковского и инвестиционного менеджмента

Рекомендовано учебно-методическим советом института Институт экономики и управления

Протокол № 26 от 22.12.2022 г.

1. СОДЕРЖАНИЕ И ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ

Авторы:

- Кондюкова Елена Станиславовна, Доцент, "Банковский и инвестиционный менеджмент"

1.1. Технологии реализации, используемые при изучении дисциплины модуля

- Традиционная (репродуктивная) технология
- Разноуровневое (дифференцированное) обучение
 - Базовый уровень

**Базовый I уровень – сохраняет логику самой науки и позволяет получить упрощенное, но верное и полное представление о предмете дисциплины, требует знание системы понятий, умение решать проблемные ситуации. Освоение данного уровня результатов обучения должно обеспечить формирование запланированных компетенций и позволит обучающемуся на минимальном уровне самостоятельности и ответственности выполнять задания;*

Продвинутый II уровень – углубляет и обогащает базовый уровень как по содержанию, так и по глубине проработки материала дисциплины. Это происходит за счет включения дополнительной информации. Данный уровень требует умения решать проблемы в рамках курса и смежных курсов посредством самостоятельной постановки цели и выбора программы действий. Освоение данного уровня результатов обучения позволит обучающемуся повысить уровень самостоятельности и ответственности до творческого применения знаний и умений.

1.2. Содержание дисциплины

Таблица 1.1

Код раздела, темы	Раздел, тема дисциплины*	Содержание
P1	Финансовый консалтинг: экономическое содержание, взаимосвязь между секторами финансовых услуг и финансовых продуктов	Особенности финансового сектора услуг. Виды финансовых продуктов. Экономическое содержание и терминологическая база финансового консалтинга. Развитие рынка консалтинга. Принципы, концепция и процесс финансового консалтинга. Процедуры и методы финансового консалтинга. Требования к финансовому консалтингу.
P2	Система современного практического консалтинга, его виды и направления. Ценообразование в консалтинге. Правовое регулирование консалтинговой деятельности. Профессиональные стандарты финансового консалтинга	Виды финансового консалтинга: обучающий, экспертный, проектный, процессный. Направления консалтинга: бюджетирование, оценка экономической эффективности, рационализация схемы финансовых потоков, финансово-экономическая экспертиза, анализ финансового состояния, система управленческого учета, инвестиционный консалтинг. Типы консалтинговых компаний. Ценообразование в консалтинговых схемах. Модели создания консалт-бизнеса Правовое регулирование деятельности финансовых консультантов. Роль, функции и задачи финансового консультанта. Конфликт интересов при осуществлении консалтинга. Профессиональный стандарт финансового консультанта. Международные стандарты финансового консалтинга.

Р3	Технологии консалтинга при анализе финансовой отчетности. Методики консалтинга в процессе финансового анализа	Консалтинг как метод анализа финансовой отчетности и деловых ситуаций. Процесс консалтинга: детальный и экспресс-анализ. Алгоритм экспресс-анализа финансового состояния предприятия. Анализ финансовой отчетности (отчеты Движения денежных средств, О прибылях и убытках, Балансовый). Совершенствование бизнес-процессов финансовых блоков.
Р4	Особенности и перспективы консалтинга на российском рынке	Антикризисный консалтинг. Стратегическая устойчивость предприятия GRI (Global Reporting Initiative). Рейтинги финансовых консалтинговых компаний России. Тренды рынка консалтинговых услуг.

1.3. Направление, виды воспитательной деятельности и используемые технологии

Направления воспитательной деятельности сопрягаются со всеми результатами обучения компетенций по образовательной программе, их освоение обеспечивается содержанием всех дисциплин модулей.

1.4. Программа дисциплины реализуется на государственном языке Российской Федерации .

2. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовый консалтинг

Электронные ресурсы (издания)

1. Алексеев, М. А.; Финансовый менеджмент : практикум.; Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», Новосибирск; 2020; <http://www.iprbookshop.ru/106162.html> (Электронное издание)
2. Токмакова, Н. О.; Менеджмент-консалтинг : учебно-методический комплекс.; Евразийский открытый институт, Москва; 2009; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90378> (Электронное издание)
3. Кашин, В. К.; Международный консалтинг : учебное пособие.; Евразийский открытый институт, Москва; 2009; <http://www.iprbookshop.ru/10777.html> (Электронное издание)
4. Шимширт, Н. Д., Шимширт, Н. Д.; Практические аспекты финансового управления корпорацией : учебное пособие.; Издательский Дом Томского государственного университета, Томск; 2017; <http://www.iprbookshop.ru/109066.html> (Электронное издание)

Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы

1. Международная база цитирований Web of Science - <https://apps.webofknowledge.com/>
2. Международная база цитирований Scopus - <https://www.scopus.com/>
3. Электронный научный архив УрФУ - <http://elar.urfu.ru/>
4. Справочно-библиографическая система - <http://search.ebscohost.com/>
5. научная электронная библиотека - <http://elibrary.ru/>

6. Российская государственная библиотека (Москва) - РГБ <http://www.rsl.ru/>

7. Российская национальная библиотека (Санкт-Петербург) - <http://www.nlr.ru/>

8. Свердловская областная универсальная научная библиотека им. В.Г. Белинского http://book.uraic.ru/ei_library

Материалы для лиц с ОВЗ

Весь контент ЭБС представлен в виде файлов специального формата для воспроизведения синтезатором речи, а также в тестовом виде, пригодном для прочтения с использованием экранной лупы и настройкой контрастности.

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Федеральная служба государственной статистики - <https://fosstat.gov.ru/>

2. Яндекс.Метрика - <https://metrika.yandex.ru>

3. Google Analytics – <https://analytics.google.com/>

3. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовый консалтинг

Сведения об оснащённости дисциплины специализированным и лабораторным оборудованием и программным обеспечением

Таблица 3.1

№ п/п	Виды занятий	Оснащённость специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения
1	Лекции	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов Рабочее место преподавателя Доска аудиторная Подключение к сети Интернет	Adobe Acrobat Professional 2017 Multiple Platforms M365AppsForEnterpriseEDU ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr
2	Практические занятия	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов Рабочее место преподавателя Доска аудиторная Подключение к сети Интернет	Adobe Acrobat Professional 2017 Multiple Platforms M365AppsForEnterpriseEDU ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr
3	Консультации	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в	Adobe Acrobat Professional 2017 Multiple Platforms

		<p>соответствии с количеством студентов</p> <p>Рабочее место преподавателя</p> <p>Доска аудиторная</p> <p>Подключение к сети Интернет</p>	<p>M365AppsForEnterpriseEDU ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr</p>
4	Текущий контроль и промежуточная аттестация	<p>Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов</p> <p>Рабочее место преподавателя</p> <p>Доска аудиторная</p> <p>Подключение к сети Интернет</p>	<p>Adobe Acrobat Professional 2017 Multiple Platforms</p> <p>M365AppsForEnterpriseEDU ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr</p>
5	Самостоятельная работа студентов	<p>Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов</p> <p>Доска аудиторная</p> <p>Персональные компьютеры по количеству обучающихся</p> <p>Подключение к сети Интернет</p>	<p>Adobe Acrobat Professional 2017 Multiple Platforms</p> <p>M365AppsForEnterpriseEDU ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr</p>

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Персональные финансы

Рабочая программа дисциплины составлена авторами:

№ п/п	Фамилия Имя Отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Кондюкова Елена Станиславовна	кандидат философских наук, доцент	Доцент	банковского и инвестиционного менеджмента

Рекомендовано учебно-методическим советом института Институт экономики и управления

Протокол № 26 от 22.12.2022 г.

1. СОДЕРЖАНИЕ И ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ

Авторы:

- Кондюкова Елена Станиславовна, Доцент, "Банковский и инвестиционный менеджмент"

1.1. Технологии реализации, используемые при изучении дисциплины модуля

- Традиционная (репродуктивная) технология
- Разноуровневое (дифференцированное) обучение
 - Базовый уровень

**Базовый I уровень – сохраняет логику самой науки и позволяет получить упрощенное, но верное и полное представление о предмете дисциплины, требует знание системы понятий, умение решать проблемные ситуации. Освоение данного уровня результатов обучения должно обеспечить формирование запланированных компетенций и позволит обучающемуся на минимальном уровне самостоятельности и ответственности выполнять задания;*

Продвинутый II уровень – углубляет и обогащает базовый уровень как по содержанию, так и по глубине проработки материала дисциплины. Это происходит за счет включения дополнительной информации. Данный уровень требует умения решать проблемы в рамках курса и смежных курсов посредством самостоятельной постановки цели и выбора программы действий. Освоение данного уровня результатов обучения позволит обучающемуся повысить уровень самостоятельности и ответственности до творческого применения знаний и умений.

1.2. Содержание дисциплины

Таблица 1.1

Код раздела, темы	Раздел, тема дисциплины*	Содержание
P1	Концептуальные основы в системе персональных финансов	Экономическое содержание личных финансов. Эволюция финансовых отношений индивидов в финансовой науке. Базовые концепции теории персональных финансов. Принципы и функции персональных финансов. Понятие личных финансов. Место личных финансов в системе финансовых отношений. Государственная политика перераспределения доходов.
P2	Социальная дифференциация в современном обществе и методологии оценки качества жизни людей	Дифференциация доходов населения РФ как результат политических и рыночных трансформаций в обществе. Особенности доходов и расходов отдельных групп населения. Уровни потребления. Общее неравенство трудовых и иных доходов в РФ. Принципы перераспределения доходов в мировом сообществе: эволюция и современные тенденции. Влияние экономических и социальных реформ стран Азии и Европы на персональные финансы и благосостояние населения. Методологии оценки уровня и качества жизни населения. Интегральные показатели и рейтинги качества жизни. Индекс человеческого развития (ИЧР), капитала, уровня жизни, счастья, здоровья. Медианное значение доходов. Теория безусловного дохода.

<p>Р3</p>	<p>Персональное финансовое планирование и финансовое поведение</p>	<p>Постановка и достижение рациональных потребительских и финансовых целей.</p> <p>Расчет и восприятие альтернативной стоимости благ. Роль приоритетов и процессов жизненного цикла в персональном финансовом планировании. Налоговое и пенсионное планирование, страхование и отложенное потребление. Критерии достаточности располагаемого дохода. Управление расходами. Применение экспресс-имитационной модели персонального финансового планирования для оценки инвестиционного потенциала фондов сбережений граждан. Кластеризация экономических факторов, определяющих инвестиционную активность населения в России. Инвестиционные интересы населения: доступные финансовые инструменты и их государственное регулирование. Показатели оценки эффективности использования инвестиционных ресурсов населения.</p> <p>Бихевиоризм. Поведенческие профили как результат принятия и реализации решений финансового характера людьми. Влияние асимметричности информации на рациональность финансового поведения. Причины нерационального поведения во взаимосвязи с поведенческими установками и паттернами.</p>
<p>Р4</p>	<p>Безопасность персональных финансов</p>	<p>Финансовая безопасность в системе реализации решений финансового характера. Формирование финансовой безопасности: страховая защита, выбор инвестиционных и пенсионных инструментов. Привлечение кредитных ресурсов. Принятие решений финансового характера: инвестиции, кредитование, налоговое и пенсионное планирование, страхование и отложенное потребление</p> <p>Манипулятивные финансы, недобросовестные практики, злоупотребление клиентским доверием. Мошеннические финансовые схемы и признаки финансовых пирамид. Причины «живучести» финансового мошенничества.</p> <p>Риски в концепции персональной финансовой безопасности: «закредитованность», банкротство, использование цифровых финансовых сервисов и технологий. Принципы преодоления временных финансовых трудностей.</p>

1.3. Направление, виды воспитательной деятельности и используемые технологии

Направления воспитательной деятельности сопрягаются со всеми результатами обучения компетенций по образовательной программе, их освоение обеспечивается содержанием всех дисциплин модулей.

1.4. Программа дисциплины реализуется на государственном языке Российской Федерации .

2. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Персональные финансы

Электронные ресурсы (издания)

1. ; Финансовая грамотность : учебник.; Южный федеральный университет, Ростов-на-Дону, Таганрог; 2020; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183> (Электронное издание)
2. Богатырев, С. Ю.; Поведенческие финансы : учебное пособие.; Прометей, Москва; 2018; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494852> (Электронное издание)
3. Босенко, , Е. В.; Практикум по дисциплине «Основы финансовой грамотности»; Северо-Осетинский государственный педагогический институт, Владикавказ; 2019; <http://www.iprbookshop.ru/101483.html> (Электронное издание)
4. Бочарова, , Т. А.; Основы экономики и финансовой грамотности : учебно-методическое пособие.; Алтайский государственный педагогический университет, Барнаул; 2018; <http://www.iprbookshop.ru/102750.html> (Электронное издание)

Печатные издания

1. Дьячкова, А. В. , Дьячкова, А. В.; Экономическая культура и финансовая грамотность : учебное пособие для студентов вуза, обучающихся по всем направлениям подготовки бакалавриата и по всем специальностям.; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2022 (5 экз.)

Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы

1. Международная база цитирований Web of Science - <https://apps.webofknowledge.com/>
2. Международная база цитирований Scopus - <https://www.scopus.com/>
3. Электронный научный архив УрФУ - <http://elar.urfu.ru/>
4. Справочно-библиографическая система - <http://search.ebscohost.com/>
5. научная электронная библиотека - <http://elibrary.ru/>
6. Российская государственная библиотека (Москва) - РГБ <http://www.rsl.ru/>
7. Российская национальная библиотека (Санкт-Петербург) - <http://www.nlr.ru/>
8. Свердловская областная универсальная научная библиотека им. В.Г. Белинского http://book.uraic.ru/ei_library

Материалы для лиц с ОВЗ

Весь контент ЭБС представлен в виде файлов специального формата для воспроизведения синтезатором речи, а также в тестовом виде, пригодном для прочтения с использованием экранной лупы и настройкой контрастности.

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Федеральная служба государственной статистики - <https://fosstat.gov.ru/>
2. Яндекс.Метрика - <https://metrika.yandex.ru>
3. Google Analytics – <https://analytics.google.com/>

3. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Персональные финансы

Сведения об оснащённости дисциплины специализированным и лабораторным оборудованием и программным обеспечением

Таблица 3.1

№ п/п	Виды занятий	Оснащённость специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения
1	Лекции	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов Рабочее место преподавателя Доска аудиторная Подключение к сети Интернет	Adobe Acrobat Professional 2017 Multiple Platforms M365AppsForEnterpriseEDU ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr
2	Практические занятия	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов Рабочее место преподавателя Доска аудиторная Подключение к сети Интернет	Adobe Acrobat Professional 2017 Multiple Platforms M365AppsForEnterpriseEDU ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr
3	Консультации	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов Рабочее место преподавателя Доска аудиторная Подключение к сети Интернет	Adobe Acrobat Professional 2017 Multiple Platforms M365AppsForEnterpriseEDU ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr
4	Текущий контроль и промежуточная аттестация	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов Рабочее место преподавателя Доска аудиторная Подключение к сети Интернет	Adobe Acrobat Professional 2017 Multiple Platforms M365AppsForEnterpriseEDU ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr
5	Самостоятельная работа студентов	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в	Adobe Acrobat Professional 2017 Multiple Platforms

		соответствии с количеством студентов Доска аудиторная Персональные компьютеры по количеству обучающихся Подключение к сети Интернет	M365AppsForEnterpriseEDU ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr
--	--	--	---