

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
1161655	Консалтинг в финансовой сфере

Екатеринбург

Перечень сведений о рабочей программе модуля	Учетные данные
<b>Образовательная программа</b> 1. Банковский и инвестиционный менеджмент	<b>Код ОП</b> 1. 38.04.08/33.02
<b>Направление подготовки</b> 1. Финансы и кредит	<b>Код направления и уровня подготовки</b> 1. 38.04.08

Программа модуля 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

**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. Персональные финансы. Дисциплина посвящена изучению вопросов персонального финансового планирования, классификации доходов отдельных групп населения, инвестирования и персональной финансовой безопасности. Данная дисциплина формирует у студентов представление о способах постановки и достижения рациональных потребительских и финансовых целей.

## 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	Персональные финансы	3
2	Финансовый консалтинг	3
ИТОГО по модулю:		6

## 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 проводить разработку финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	<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	ПК-2 - Способен проводить финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	<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>

### 1.5. Форма обучения

Обучение по дисциплинам модуля может осуществляться в очной формах.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**Персональные финансы**

Рабочая программа дисциплины составлена авторами:

<b>№ п/п</b>	<b>Фамилия Имя Отчество</b>	<b>Ученая степень, ученое звание</b>	<b>Должность</b>	<b>Подразделение</b>
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, банковского и инвестиционного менеджмента

## 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	Теоретические основы персональных финансов	Экономическое содержание личных финансов; эволюция исследования 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; особенности доходов и расходов отдельных групп населения.
P2	Тенденции социальной дифференциации в современном обществе	Дифференциация доходов населения РФ как результат политических и рыночных трансформаций в обществе. Общее неравенство трудовых и иных доходов в РФ. Принципы перераспределения доходов в развитых странах: эволюция и современные тенденции. Влияние экономических и социальных реформ стран Азии и Европы на персональные финансы и благосостояние населения. Методология оценки уровня и качества жизни населения: интегральный индикатор Айвазяна, Голландский индекс условий жизни, модели Роджерсона, Рафаэля, Мерди, Босфора.

<b>Р3</b>	Персональное финансовое планирование	<p>Постановка и достижение рациональных потребительских и финансовых целей.</p> <p>Расчет и восприятие альтернативной стоимости благ. Роль приоритетов и этапов жизненного цикла в персональном финансовом планировании. 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 государственное регулирование. Показатели оценки эффективности использования инвестиционных ресурсов населения.</p> <p>Параметры интегрированной мультифакторной модели персональных финансов</p>
<b>Р4</b>	Поведенческие финансы	<p>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. Применение основных положений поведенческой науки в принятии решений финансового характера: инвестиции, кредитование, налоговое и пенсионное планирование, страхование и отложенное потребление</p>
<b>Р5</b>	Персональная финансовая безопасность	<p>Финансовая безопасность как результат реализации решений финансового характера. Формирование финансовой безопасности: страховая защита, выбор инвестиционных и пенсионных фондов.</p> <p>Обоснованность финансирования текущего и отложенного потребления посредством привлечения кредитных ресурсов.</p> <p>Признаки финансовых пирамид и других форм мошенничеств. Анализ причин успешности противоправных действий, злоупотреблений доверием и других манипуляций.</p> <p>Принципы преодоления временных финансовых трудностей.</p> <p>Риски в концепции персональной финансовой безопасности: закредитованность, банкротство, использование цифровых финансовых сервисов и технологий</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. Николаева, И. П.; Рынок ценных бумаг : учебник.; Дашков и К°, Москва; 2021; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621662> (Электронное издание)
2. Якушев, А. В.; Государственные и муниципальные финансы. Конспект лекций : учебное пособие.; А-Приор, Москва; 2009; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=56271> (Электронное издание)
3. Зубкова, Л. Д.; Инвестиции и инвестиционная деятельность: практикум для студентов направления 38.03.01 (080100.62) «Экономика» профиля подготовки «Финансы и кредит» очной и заочной форм обучения : практикум.; Тюменский государственный университет, Тюмень; 2015; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574388> (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](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
2	Практические занятия	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов Рабочее место преподавателя Доска аудиторная Оборудование, соответствующее требованиям организации учебного процесса в соответствии с санитарными правилами и нормами Подключение к сети Интернет	Adobe Acrobat Professional 2017 Multiple Platforms
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
4	Текущий контроль и промежуточная аттестация	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов Рабочее место преподавателя	Adobe Acrobat Professional 2017 Multiple Platforms

		<p>Оборудование, соответствующее требованиям организации учебного процесса в соответствии с санитарными правилами и нормами</p> <p>Подключение к сети Интернет</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</p> <p>Multiple Platforms</p>

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**Финансовый консалтинг**

Рабочая программа дисциплины составлена авторами:

<b>№ п/п</b>	<b>Фамилия Имя Отчество</b>	<b>Ученая степень, ученое звание</b>	<b>Должность</b>	<b>Подразделение</b>
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, банковского и инвестиционного менеджмента

## 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	Определение финансового консалтинга. Особенности финансового сектора услуг. Виды финансовых продуктов. Принципы, концепция и процесс финансового консалтинга. Причинно-следственная связь построения системы финансового консалтинга. Международные стандарты финансового консалтинга. Процедуры и методы финансового консалтинга.
P2	Финансовая система компании: учет, планирование	Определение и сущность финансового планирования. Финансовая структура компании. Организация системы бухгалтерского учета на предприятии. Особенности российских и международных стандартов бухгалтерской отчетности. Планирование и контроль исполнения бюджета. Бизнес-планирование и финансовое моделирование.
P3	Методика и порядок проведения финансового анализа компании	Порядок, цели и задачи финансового анализа. Законодательная база. Методики проведения финансового учета и анализа финансового состояния компании. Детальный и экспресс-анализ. Этапы проведения анализа финансовых результатов. Порядок оценки стоимости активов предприятия.
P4	Основы инвестиционной деятельности	Экономическая природа инвестиций. Место и роль инвестиций на финансовых рынках. Функции инвестиций. Классификация инвестиций. Источники финансирования инвестиций: собственные средства, привлеченные средства. Способы привлечения инвестиций. Понятие и классификация

		инвестиционных проектов. Основы бизнес-планирования. Методики анализа бизнес-плана.
<b>P5</b>	Экспертиза инвестиционных проектов	Виды эффективности инвестиционных проектов. Принципы анализа эффективности инвестиционных проектов. Методы и критерии оценки инвестиционных проектов. Динамические и статистические методы оценки инвестиционных проектов. Коэффициенты финансовой оценки. Анализ эффективности проектов.
<b>P6</b>	Бизнес как объект оценки	Особенности бизнеса как товара. Сущность и процесс оценочной деятельности. Принципы оценки бизнеса. Система государственного регулирования оценочной деятельности. Лицензирование оценочной деятельности. Информационное обеспечение процесса оценки. Внешняя информация. Макроэкономические показатели. Оценка уровня рисков. Внутренняя информация.
<b>P7</b>	Подходы к оценке бизнеса	Подходы к оценке бизнеса: доходный, сравнительный, затратный. Доходный подход: метод дисконтирования денежных потоков, метод капитализации доходов (прибыли). Сравнительный подход: метод компании-аналога (метод рынка капитала), метод сделок, метод отраслевых коэффициентов. Затратный подход: метод чистых активов, метод ликвидационной стоимости. Понятие и типы реальных опционов. Метод реальных опционов (ROV-метод). Биноминальная модель определения цены опциона, модель Блэка-Скоулза. Преимущества и недостатки опционного метода. Концепция управления стоимостью компании: содержание, принципы. Показатель экономической добавленной стоимости (EVA), показатель акционерной добавленной стоимости (SVA).
<b>P8</b>	Методы анализа денежных потоков	Методы анализа денежных потоков: прямой, косвенный, матричный. Временная оценка денежных потоков: сложный процент (FV), дисконтирование (PV), текущая стоимость аннуитета (PVA), будущая стоимость аннуитета (FVA), периодический взнос на погашение кредита (PMT/PVA), периодический взнос на накопление фонда (PVA/FVA). Вертикальный и горизонтальный анализ финансовой отчетности. Расчет сводной таблицы финансовых коэффициентов и инвестиционных показателей. Принятие правильного инвестиционного решения.

### 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. Борисенко, И. А.; Инновационный менеджмент: управление интеллектуальной собственностью : учебное пособие.; Воронежский государственный университет, Воронеж; 2003; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=39353> (Электронное издание)
2. Дресвянников, В. А.; Инновационный менеджмент : учебное пособие.; Издательство Пензенского института экономического развития и антикризисного управления; 2003; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=39363> (Электронное издание)
3. Аверченков, В. И.; Инновационный менеджмент : учебное пособие.; ФЛИНТА, Москва; 2021; <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=93262> (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](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
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
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
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
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	
--	--	--	--