

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Смоленская государственная сельскохозяйственная академия»

Кафедра экономики и бухгалтерского учета

Согласовано
на научно-методическом совете
экономического факультета
«26» декабря 2025 года

Утверждено
решением кафедры
экономики и бухгалтерского учета
«12» декабря 2025 года
протокол № 4

Рабочая программа дисциплины

«Консалтинг в финансовой сфере»

Направление подготовки **38.04.08 Финансы и кредит**

Направленность (профиль) программы **Финансовая аналитика и мониторинг**

Квалификация **магистр**

Форма обучения **очная, заочная**

Смоленск 2025

Рабочая программа разработана в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Рабочую программу дисциплины разработал
к.э.н., доцент кафедры экономики
и бухгалтерского учёта

Чулкова Г.В.

Рецензент:
к.э.н., доцент кафедры управления производством
ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА

Миронкина А.Ю.

1. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными в ОПОП ВО индикаторами достижения компетенций

1.1. Перечень компетенций, формируемых учебной дисциплиной

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции (ИДК)
Профессиональная компетенция	
ПК-6. Способен осуществлять выявление бизнес-проблем или бизнес-возможностей	ИД-1
	Демонстрирует способность осуществлять сбор информации о бизнес-проблемах или бизнес-возможностях
Профессиональная компетенция	
ПК-8. Способен осуществлять аналитическое обеспечение разработки стратегии изменений организации	ИД-2
	Определяет методы и механизмы оценки направлений развития организации

1.2 Перечень планируемых результатов обучения по учебной дисциплине

Индикаторы достижения компетенций	Планируемые результаты обучения
Профессиональная компетенция	
ПК-6. Способен осуществлять выявление бизнес-проблем или бизнес-возможностей	
ИД-1.ПК-6 Демонстрирует способность осуществлять сбор информации о бизнес-проблемах или бизнес-возможностях	Знать: - методы сбора информации о бизнес-проблемах или бизнес-возможностях -экономическую сущность консультирования и основные направления финансового консультирования
	Уметь: - осуществлять сбор информации о бизнес-проблемах или бизнес-возможностях -применять общие принципы консультационной деятельности и основные принципы финансового консалтинга
	Владеть: - навыками сбора информации о бизнес-проблемах или бизнес-возможностях -способностью выявлять экономические, юридические, нормативные и методические аспекты оказания финансовых консультационных услуг
Профессиональная компетенция	
ПК-8. Способен осуществлять аналитическое обеспечение разработки стратегии изменений организации	
ИД-2.ПК-8 Определяет методы и механизмы оценки направлений развития организации	Знать: - методы и механизмы оценки направлений развития организации -конъюнктуру финансовых рынков и основные виды консалтинговых услуг
	Уметь: - определять методы и механизмы оценки направлений развития организации -проводить внутреннее финансовое консультирование, применяя информационно-методическое обеспечение финансового консультирования
	Владеть:

	- навыками применения методов и механизмов оценки направлений развития организации -навыками консультирования по оформлению финансовых сделок и основными методами управления финансовыми услугами и их качеством
--	--

2. Цели и задачи освоения учебной дисциплины, место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Консалтинг в финансовой сфере» входит в часть дисциплин, формируемую участниками образовательных отношений.

Цели: формирование профессиональных компетенций у будущих выпускников, теоретических знаний и практических навыков по комплексу консультативных услуг, направленных на оптимизацию процесса управления финансами посредством определения бизнес-проблем и бизнес-возможностей, а также на осуществление аналитического обеспечения разработки стратегии изменений и выявление дополнительных финансовых ресурсов для увеличения прибыли компании.

Задачи:

- изучить экономическую сущность и природу консультирования
- рассмотреть классификационные признаки консультирования
- выявить основные направления финансового консультирования
- изучить принципы ведения консультационной работы с клиентами
- проанализировать экономические, юридические, нормативные и методические аспекты оказания финансовых консультационных услуг
- рассмотреть конъюнктуру финансовых рынков
- иметь представление о консультировании по оформлению финансовых сделок

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

3.1 Очная форма обучения

Вид учебной работы	3 семестр
Общая трудоемкость дисциплины, зачетных единиц	3
часов	108
Аудиторная (контактная) работа, часов	26
В том числе занятия лекционного типа	8
занятия семинарского типа	18
Самостоятельная работа обучающихся, часов	80
Контроль	2
Вид промежуточной аттестации	зачёт

3.2 Заочная форма обучения

Вид учебной работы	3 семестр
Общая трудоемкость дисциплины, зачетных единиц	3
часов	108
Аудиторная (контактная) работа, часов	4
В том числе занятия лекционного типа	2
занятия семинарского типа	2
Самостоятельная работа обучающихся, часов	100
Контроль	4
Вид промежуточной аттестации	зачёт

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

4.1 Перечень разделов дисциплины с указанием трудоемкости аудиторной (контактной) и самостоятельной работы, видов контролей и перечня компетенций

Очная форма обучения

Наименование разделов и тем	Трудоемкость, часов			Наименование оценочного средства	Код ИДК
	всего	в том числе			
		аудиторной (контактной) работы	самостоятельной работы		
Раздел 1. Основы консультирования	52	12	40	Коллоквиум	ИД-1.ПК-6 ИД-2.ПК-8
1.1. Экономическая сущность и направления консультирования	26	6	20		
1.2. Аспекты оказания финансовых консультационных услуг	26	6	20		
Раздел 2. Финансовое консультирование	54	14	40	Коллоквиум	
2.1. Конъюнктура финансовых рынков	26	6	20		
2.2. Консультирование по оформлению финансовых сделок	28	8	20		
Контроль	2				
Итого	108	26	80		

Заочная форма обучения

Наименование разделов и тем	Трудоемкость, часов			Наименование оценочного средства	Код ИДК
	всего	в том числе			
		аудиторной (контактной) работы	самостоятельной работы		
Раздел 1. Основы консультирования	52	2	50	Коллоквиум	ИД-1.ПК-6 ИД-2.ПК-8
1.1. Экономическая сущность и направления консультирования	26	1	25		
1.2. Аспекты оказания финансовых консультационных услуг	26	1	25		
Раздел 2. Финансовое консультирование	52	2	50	Коллоквиум	
2.1. Конъюнктура финансовых рынков	21	1	20		
2.2. Консультирование по оформлению финансовых сделок	31	1	30		
Контроль	4				
Итого	108	4	100		

4.2 Содержание дисциплины по разделам и темам

Раздел 1. Основы консультирования

Цель – приобретение теоретических и практических навыков формирования у студента системы базовых знаний по основам консультирования для выявления бизнес-проблем и бизнес-возможностей и осуществления аналитического обеспечения разработки стратегии изменений организации.

Задачи – представить студентам основы знаний об экономической сущности и направлениях консультирования, применяя экономические, юридические, нормативные и методические аспекты оказания финансовых консультационных услуг.

Перечень учебных элементов раздела

1.1. Экономическая сущность и направления консультирования

Экономическая сущность и природа консультирования. Определение консалтинга. История происхождения и развития консультирования. Финансовый консалтинг в научном и практическом контенте.

Классификация консультирования. Основные виды консалтинговых услуг: общее управление и администрирование; финансовый консалтинг; юридический консалтинг; налоговый консалтинг; маркетинговый консалтинг; IT-консалтинг; управление кадрами; производственный консалтинг; оценочная деятельность.

Основные направления финансового консультирования: построение системы бухгалтерского и управленческого учета; анализ текущей финансовой деятельности предприятия; управление структурой капитала; оценка инновационных инициатив и инвестиционных проектов. Корпоративный и частный консалтинг. Заказчики консалтинговых услуг: владельцы, руководители и ТОП-менеджмент, частные клиенты.

1.2. Аспекты оказания финансовых консультационных услуг

Принципы ведения консультационной работы с клиентами. Общие принципы консультационной деятельности: открытость; независимость; объективность; научность; конфиденциальность в отношениях с клиентом; адекватность; гибкость; наличие устойчивой обратной связи с клиентами. Основные принципы финансового консалтинга: принцип законности, принцип выгоды, принцип индивидуальности.

Экономические и юридические аспекты: консультант-клиентские отношения, покупка консалтинговой услуги, ожидания клиента, NPV-обещания, принципиальное соглашение, организационные моменты сделки; особенности договора возмездного оказания услуг, в том числе договоры оказания аудиторских, консультационных, информационных услуг.

Нормативные и методические аспекты, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов, оформления банковских депозитов и операций банка с драгоценными металлами, оформления страховых продуктов, оформления инвестиционных продуктов, оформления соглашений о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг.

Раздел 2. Финансовое консультирование

Цель – приобретение теоретических и практических навыков формирования у студента системы базовых знаний по финансовому консультированию для выявления бизнес-проблем и бизнес-возможностей и осуществления аналитического обеспечения разработки стратегии изменений организации.

Задачи – представить студентам основы знаний о конъюнктуре финансовых рынков и консультированию по оформлению финансовых сделок.

Перечень учебных элементов раздела

2.1. Конъюнктура финансовых рынков

Рынок банковских продуктов и услуг: банковские операции и банковские сделки, кредиты и депозиты. Дистанционное банковское обслуживание: интернет-банк, мобильный банк, телефонный банк, внешние сервисы, классический клиентский банк.

Рынок ценных бумаг. Основные характеристики ценной бумаги как экономической категории. Основная цель функционирования рынка ценных бумаг. Функции рынка ценных бумаг. Механизм функционирования рынка ценных бумаг. Эмиссионные ценные бумаги: акция, облигация, депозитарная расписка, опцион эмитента. Неэмиссионные ценные бумаги: вексель, чек, банковский сертификат, инвестиционный пай, коносамент, складское свидетельство, закладная, ипотечный сертификат участия, клиринговый сертификат участия, цифровое свидетельство.

Рынок страховых продуктов и услуг. Участники страховых отношений. Виды страхования. Возникновение денежных отношений в страховании. Возникновение неравномерности перераспределения денежных средств, возмещающих ущерб как во времени, так и территориально. Случайность наступления страхового случая. Оценка степени риска. Централизованные и децентрализованные методы организации страховых фондов.

Рынок инвестиционных продуктов и услуг. Инвестиционная деятельность и инвестиционный рынок. Рынок объектов реального инвестирования: рынок недвижимости, рынок прямых капитальных вложений, рынок прочих объектов реального инвестирования (художественные ценности, драгоценные металлы и камни, изделия из них). Рынок объектов финансового инвестирования: фондовый рынок (акции и облигации корпораций, гособлигации, опционы и фьючерсы); денежный рынок (векселя, депозиты, ссуды, кредиты, валютные ценности). Рынок объектов инновационных инвестиций: рынок интеллектуальных инвестиций (лицензии, ноу-хау, патенты); рынок научно-технических инноваций (научно-технические проекты, рационализаторство, новые технологии). Структура инвестиционного рынка в России.

2.2. Консультирование по оформлению финансовых сделок

Понятие, экономическая сущность и значение финансовой услуги. Основные методы управления финансовыми услугами и их качеством. Методы управления оппортунизмом розничного потребителя в процессе оказания финансовой услуги. Основные финансовые организации и профессиональные участники банковской системы. Основные организации и профессиональные участники рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования. Основные организации и профессиональные участники страхового рынка.

Внутреннее финансовое консультирование. Роль согласования интересов заинтересованных сторон в осуществлении финансового консультирования. Информационно-методическое обеспечение финансового консультирования. Организационная структура финансового консультирования в коммерческой организации. Финансово-экономическая оценка системы внутрихозяйственного управления при проведении финансового консультирования в коммерческой организации.

4.3 Тематический план по очной форме обучения

Раздел 1. Основы консультирования

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа)

Тема	Вопросы	Трудоемкость, часов
1.1. Экономическая сущность и направления консультирования	1. Экономическая сущность и природа консультирования 2. Классификация консультирования 3. Основные направления финансового консультирования	2
1.2. Аспекты оказания финансовых консультационных услуг	1. Принципы ведения консультационной работы с клиентами 2. Экономические и юридические аспекты 3. Нормативные и методические аспекты	2

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия семинарского типа)

Тема	Форма и метод проведения занятия	Трудоемкость, часов
1.1. Экономическая сущность и направления консультирования	Групповая дискуссия*	4
1.2. Аспекты оказания финансовых консультационных услуг	Групповая дискуссия*	4

*учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в разделе 1 – 8 часов

Самостоятельная работа

Тема	Трудоемкость, часов	Наименование оценочного средства
1.1. Экономическая сущность и направления консультирования	20	Коллоквиум
1.2. Аспекты оказания финансовых консультационных услуг	20	

Раздел 2. Финансовое консультирование

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа)

Тема	Вопросы	Трудоемкость, часов
2.1. Конъюнктура финансовых рынков	1. Рынок банковских продуктов и услуг 2. Рынок ценных бумаг 3. Рынок страховых продуктов и услуг 4. Рынок инвестиционных продуктов и услуг	2
2.2. Консультирование по оформлению финансовых сделок	1. Экономическая сущность финансовой услуги и финансовой сделки 2. Внутреннее финансовое консультирование	2

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия семинарского типа)

Тема	Форма и метод проведения занятия	Трудоемкость, часов
2.1. Конъюнктура финансовых рынков	Групповая дискуссия*	4
2.2. Консультирование по оформлению финансовых сделок	Групповая дискуссия*	6

*учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в разделе 2 – 10 час.

Самостоятельная работа

Тема	Трудоемкость, часов	Наименование оценочного средства
2.1. Конъюнктура финансовых рынков	20	Коллоквиум
2.2. Консультирование по оформлению финансовых сделок	20	

4.4 Тематический план по заочной форме обучения**Раздел 1. Основы консультирования****Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа)**

Тема	Вопросы	Трудоемкость, часов
1.1. Экономическая сущность и направления консультирования	1. Экономическая сущность и природа консультирования 2. Классификация консультирования 3. Основные направления финансового консультирования	1

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия семинарского типа)

Тема	Форма и метод проведения занятия	Трудоемкость, часов
1.2. Аспекты оказания финансовых консультационных услуг	Групповая дискуссия*	1

*учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в разделе 1 – 1 час.

Самостоятельная работа

Тема	Трудоемкость, часов	Наименование оценочного средства
1.1. Экономическая сущность и направления консультирования	25	Коллоквиум
1.2. Аспекты оказания финансовых консультационных услуг	25	

Раздел 2. Финансовое консультирование**Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа)**

Тема	Вопросы	Трудоемкость, часов
2.1. Конъюнктура финансовых рынков	1. Рынок банковских продуктов и услуг 2. Рынок ценных бумаг	1

	3. Рынок страховых продуктов и услуг	
	4. Рынок инвестиционных продуктов и услуг	

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия семинарского типа)

Тема	Форма и метод проведения занятия	Трудоемкость, часов
2.2. Консультирование по оформлению финансовых сделок	Групповая дискуссия*	1

*учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в разделе 2 – 1 час.

Самостоятельная работа

Тема	Трудоемкость, часов	Наименование оценочного средства
2.1. Конъюнктура финансовых рынков	20	Коллоквиум
2.2. Консультирование по оформлению финансовых сделок	30	

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Основными видами учебных занятий по дисциплине «Консалтинг в финансовой сфере» и организационными формами обучения являются: лекция, занятия семинарского типа, консультация, самостоятельная работа обучающегося.

Лекция является одним из важнейших видов учебных занятий и составляет основу теоретической подготовки обучающихся. Ее цель - дать систематизированные основы научных знаний по учебной дисциплине (модулю), акцентируя внимание на наиболее сложных и узловых вопросах темы. Лекция должна стимулировать активную познавательную деятельность студентов, способствовать формированию их творческого мышления. Для чтения отдельных лекций могут приглашаться ведущие ученые из других образовательных, научных учреждений, специалисты из учреждений.

Занятия семинарского типа – вид учебного занятия, на котором обучающиеся под руководством преподавателя выполняют определенные соответственно сформулированные задачи с целью усвоения научно-теоретических положений учебной дисциплины (модуля), приобретения умений и навыков их практического применения, опыта творческой деятельности, овладения современными методами практической работы, в том числе с применением технических средств.

Занятия семинарского типа могут проводиться в форме тренировок, решений практических задач, компьютерных практикумов, групповых проектов, мастер-классов, деловых и ролевых игр и т.п. Занятия семинарского типа проводятся в аудиториях или в учебных лабораториях, оснащенных необходимыми техническими средствами обучения, вычислительной техникой.

Консультация – вид учебного занятия, на котором обучающийся получает от преподавателя ответы на конкретные вопросы или объяснения отдельных теоретических положений и их практического использования. Консультации проводятся регулярно и носят как индивидуальный, так и групповой характер. Основная задача группового консультирования – подробное либо углубленное рассмотрение вопросов теоретического курса, освоение которых, как правило, вызывает затруднение у части обучающихся. По желанию обучающихся возможно вынесение на обсуждение дополнительных вопросов, вызывающих у них особый интерес, которые не получили достаточного освещения в лекционном курсе.

Изучение отдельных тем дисциплины внеаудиторно является одним из видов самостоятельной работы и рекомендуется для студентов заочного обучения.

Студенты очного обучения изучают темы по указанию преподавателя либо по собственной инициативе в случаях допущенных ими необоснованных пропусков занятий или в целях более углубленной проработки определённых тем, вызывающих научно-исследовательский интерес обучающегося.

Контроль успеваемости и качества подготовки обучающихся подразделяется на текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль предназначен для проверки хода и качества усвоения учебного материала, стимулирования учебной работы обучающихся и совершенствования методики проведения занятий. Он проводится в ходе всех видов учебных занятий в форме, предусмотренной тематическим планом.

Промежуточная аттестация успеваемости и качества подготовки обучающихся предназначена для определения степени достижения учебных целей по дисциплине и проводится в форме зачёта.

Обучающиеся готовятся к промежуточной аттестации самостоятельно. Подготовка заключается в изучении программного материала дисциплины с использованием личных записей, сделанных в рабочих тетрадях, и рекомендованной в процессе изучения дисциплины литературы.

6. Оценочные материалы по дисциплине

Оценочные материалы в виде фонда оценочных средств по дисциплине «Финансовая диагностика и моделирование перспектив развития» представлены в приложении А к рабочей программе дисциплины.

7. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины

7.1. Электронные образовательные ресурсы (ЭОР)

Учебно-методическое обеспечение по дисциплине

№ п/п	Автор, название, место издания, издательство, год издания, количество страниц	Ссылка на ЭОР в ЭБС Академии
1.	Чулкова Г.В. Консалтинг в финансовой сфере: методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов. Смоленск: ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА, 2025. 56 с.	https://sgsha.ru/files/biblioteka/Чулкова%20Г.В.%20Консалтинг%20в%20финансовой%20сфере%2038.04.08%20MP.pdf

Электронные учебные издания в электронно-библиотечных системах (ЭБС)

№ п/п	Автор, название, место издания, год издания, количество страниц	Ссылка на учебное издание в ЭБС
Основная литература		
1.	Финансовый консалтинг : учебное пособие / А. М. Мусаева, У. З. Мамаева, Л. Ш. Оруджева, А. Ш. Ханчадарова. — Махачкала : ДаГГАУ имени М.М.Джамбулатова, 2021. — 259 с.	https://e.lanbook.com/book/254600
Дополнительная литература		
2.	Павлова, М. Б. Управленческий консалтинг в АПК : учебное пособие / М. Б. Павлова, И. В. Самсонова. — Санкт-Петербург : Лань, 2022. — 200 с.	https://e.lanbook.com/book/205943

7.2 Современные профессиональные базы данных

«Гарант-аналитик» <http://www.garant.ru/>

«КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru/>

7.3. Информационные справочные системы

Информационные системы Минсельхоза России <http://opendata.mcх.ru/opendata/>

Федеральная служба государственной статистики <https://www.rosstat.gov.ru/>

Центральный банк Российской Федерации <https://cbr.ru/>

Информационная система Минэкономразвития России <https://www.economy.gov.ru/>

7.4. Состав оборудования, технических средств обучения, лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства

Наименование учебных аудиторий для проведения учебных занятий и помещений для самостоятельной работы	Перечень оборудования (в т.ч. виртуальные аналоги) и технических средств обучения	Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства
Учебная аудитория 101 для проведения занятий лекционного типа в учебном корпусе № 2, расположенном по адресу: 214000, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Большая Советская, д. 27/20, кабинет № 101	Количество посадочных мест - 80 - стол преподавателя - 1 шт. - стул преподавателя - 1 шт. - аудиторная доска – 1 шт. - оборудование: мобильный мультимедийный комплекс: мультимедиапроектор Benq PB 7230, экран – 1 шт., ноутбук АСУС-1 с выходом в сеть «Интернет» - технические средства обучения: пакет офисных приложений Microsoft «OfficeStandart 2013 Russian OLP NL AcademicEdition»	1.Операционная система Windows 7, Windows 10 для образовательных организаций (Подписка AzureDevToolsforTeaching по программе MicrosoftImaginePremium в рамках соглашения №1204024138 от 01.02.2021) 2. Офисное ПО из состава пакета MicrosoftOffice 2003, 2007, 2010, 2013, 2016, 2022 Pro и Std Корпоративная лицензия OLP (договор с ООО «Ритейл-сервис» №ГРС-000545 от 26.11.2014) 3. Антивирусное программное обеспечение KasperskyEndpointSecurity 1 yearEducationalRenewalLicense (Сублицензионный договор №ПО-56/20 от 18.05.2020)
Учебная аудитория 206 для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации в учебном корпусе № 1, расположенном по адресу: 214000, Смоленская область, г. Смоленск, ул.	Количество посадочных мест - 29 - стол преподавателя - 1 шт. - стул преподавателя - 1 шт. - магнитно-маркерная доска – 1 шт. - трибуна – 1 шт. - оборудование: компьютер в сборе с выходом в сеть «Интернет» с обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации – 8 шт.	1.Операционная система Windows 7, Windows 10 для образовательных организаций (Подписка AzureDevToolsforTeaching по программе MicrosoftImaginePremium в рамках соглашения №1204024138 от 01.02.2021) 2. Офисное ПО из состава пакета MicrosoftOffice 2003, 2007, 2010, 2013, 2016, 2022 Pro и Std Корпоративная лицензия OLP (договор с ООО «Ритейл-сервис» №ГРС-000545 от 26.11.2014) 3. Антивирусное программное

Большая Советская, д. 10/2	<ul style="list-style-type: none"> - стенды обучающие – 8 шт. - технические средства обучения: пакет офисных приложений Microsoft «OfficeStandart 2013 Russian OLP NL AcademicEdition». 	<p>обеспечение</p> <p>KasperskyEndpointSecurity 1 yearEducationalRenewalLicense (Сублицензионный договор №ПО-56/20 от 18.05.2020)</p>
Учебная аудитория 203 - помещение для самостоятельной работы в учебном корпусе № 1, расположенном по адресу: 214000, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Большая Советская, д.10/2	<p>Количество посадочных мест - 18</p> <ul style="list-style-type: none"> - стол преподавателя - 1 шт. - стул преподавателя - 1 шт. - магнитно-маркерная доска – 1 шт. - оборудование: проектор InFocus, экран настенный – 1 шт. Компьютер в сборе с выходом в сеть «Интернет» с обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации – 19 шт. - технические средства обучения: пакет офисных приложений Microsoft «OfficeStandart 2013 Russian OLP NL AcademicEdition». 	<p>1.Операционная система Windows 7, Windows 10 для образовательных организаций (Подписка AzureDevToolsforTeaching по программе MicrosoftImaginePremium в рамках соглашения №1204024138 от 01.02.2021)</p> <p>2. Офисное ПО из состава пакета MicrosoftOffice 2003, 2007, 2010, 2013, 2016, 2022 Pro и Std Корпоративная лицензия OLP (договор с ООО «Ритейл-сервис» №ГРС-000545 от 26.11.2014)</p> <p>3. Антивирусное программное обеспечение</p> <p>KasperskyEndpointSecurity 1 yearEducationalRenewalLicense (Сублицензионный договор №ПО-56/20 от 18.05.2020)</p>

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Смоленская государственная сельскохозяйственная академия»

**Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной
аттестации обучающихся по дисциплине
«Консалтинг в финансовой сфере»**

Направление подготовки **38.04.08 Финансы и кредит**

Направленность (профиль) программы **Финансовая аналитика и мониторинг**

Квалификация **магистр**

Форма обучения **очная, заочная**

Смоленск 2025

1. Описание показателей и критериев оценивания планируемых результатов обучения по учебной дисциплине

Индикаторы достижения компетенций	Уровень освоения	Планируемые результаты обучения	Наименование оценочного средства
ИД-1.ПК-6 Демонстрирует способность осуществлять сбор информации о бизнес-проблемах или бизнес-возможностях	Пороговый (удовлетворительно)	Знает: -методы сбора информации о бизнес-проблемах или бизнес-возможностях -экономическую сущность консультирования и основные направления финансового консультирования Умеет: - осуществлять сбор информации о бизнес-проблемах или бизнес-возможностях -применять общие принципы консультационной деятельности и основные принципы финансового консалтинга Владеет: - навыками сбора информации о бизнес-проблемах или бизнес-возможностях -способностью выявлять экономические, юридические, нормативные и методические аспекты оказания финансовых консультационных услуг	Коллоквиум Тестирование Выполнение практического задания
	Продвинутый (хорошо)	Твёрдо знает: -методы сбора информации о бизнес-проблемах или бизнес-возможностях -экономическую сущность консультирования и основные направления финансового консультирования Уверенно умеет: - осуществлять сбор информации о бизнес-проблемах или бизнес-возможностях -применять общие принципы консультационной деятельности и основные принципы финансового консалтинга Уверенно владеет: - навыками сбора информации о бизнес-проблемах или бизнес-возможностях -способностью выявлять экономические, юридические, нормативные и методические аспекты оказания финансовых консультационных услуг	Коллоквиум Тестирование Выполнение практического задания
	Высокий (отлично)	Сформировавшееся систематическое знание: -о методах сбора информации о бизнес-проблемах или бизнес-возможностях -экономической сущности консультирования и основных направлениях финансового консультирования Сформировавшееся систематическое умение: - осуществлять сбор информации о бизнес-проблемах или бизнес-возможностях -применять общие принципы консультационной деятельности и основные	Коллоквиум Тестирование Выполнение практического задания

		<p>принципы финансового консалтинга</p> <p>Сформировавшееся систематическое владение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками сбора информации о бизнес-проблемах или бизнес-возможностях -способностью выявлять экономические, юридические, нормативные и методические аспекты оказания финансовых консультационных услуг 	
<p>ИД-2.ПК-8</p> <p>Определяет методы и механизмы оценки направлений развития организации</p>	<p>Пороговый (удовлетворительно)</p>	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методы и механизмы оценки направлений развития организации -конъюнктуру финансовых рынков и основные виды консалтинговых услуг <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять методы и механизмы оценки направлений развития организации -проводить внутреннее финансовое консультирование, применяя информационно-методическое обеспечение финансового консультирования <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками применения методов и механизмов оценки направлений развития организации -навыками консультирования по оформлению финансовых сделок и основными методами управления финансовыми услугами и их качеством 	<p>Коллоквиум</p> <p>Тестирование</p> <p>Выполнение практического задания</p>
	<p>Продвинутый (хорошо)</p>	<p>Твёрдо знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методы и механизмы оценки направлений развития организации -конъюнктуру финансовых рынков и основные виды консалтинговых услуг <p>Уверенно умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять методы и механизмы оценки направлений развития организации -проводить внутреннее финансовое консультирование, применяя информационно-методическое обеспечение финансового консультирования <p>Уверенно владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками применения методов и механизмов оценки направлений развития организации -навыками консультирования по оформлению финансовых сделок и основными методами управления финансовыми услугами и их качеством 	<p>Коллоквиум</p> <p>Тестирование</p> <p>Выполнение практического задания</p>
	<p>Высокий (отлично)</p>	<p>Сформировавшееся систематическое знание:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методов и механизмов оценки направлений развития организации -конъюнктуры финансовых рынков и основных видов консалтинговых услуг <p>Сформировавшееся систематическое умение:</p>	<p>Коллоквиум</p> <p>Тестирование</p> <p>Выполнение практического задания</p>

		- определять методы и механизмы оценки направлений развития организации -проводить внутреннее финансовое консультирование, применяя информационно-методическое обеспечение финансового консультирования Сформировавшееся систематическое владение: - навыками применения методов и механизмов оценки направлений развития организации -навыками консультирования по оформлению финансовых сделок и основными методами управления финансовыми услугами и их качеством	
--	--	---	--

2. Описание шкал оценивания

2.1 Шкала оценивания на этапе текущего контроля

Форма текущего контроля	Отсутствие усвоения (ниже порогового)*	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Коллоквиум	незнание большей части соответствующего вопроса, допущены ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочное и неуверенное изложение материала.	неполное изложение материала и допускаются неточности в определении понятий, не достаточно глубоко и доказательно обоснованы свои суждения и приведены свои примеры.	полное изложение материала, правильное определение основных понятий; умение обосновать свои суждения, но в усвоении учебного материала допущены 1-2 ошибки.	полное изложение материала, правильное определение основных понятий; умение обосновать свои суждения, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные.

* Студенты, показавшие уровень усвоения ниже порогового, не допускаются к промежуточной аттестации по дисциплине.

2.2 Шкала оценивания на этапе промежуточной аттестации

Форма промежуточной аттестации	Отсутствие усвоения (ниже порогового)	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Выполнение итогового теста (из 15 возможных вопросов варианта) и решение практического задания	имеет только отдельные представления об изучаемом материале, правильных ответов на предложенный тест менее 8, практическое задание решено не правильно или не решено	испытывает затруднения при самостоятельном воспроизведении материала, практическое задание решено с ошибками, ответов на предложенный тест 9-11	умеет применять полученные знания на практике, в ответах и при решении практического задания не допускает серьезных ошибок, ответов на предложенный тест 12-13	свободно применяет знания на практике, в ответах и при решении практического задания не допускает ошибок, ответов на предложенный тест 14-15

3. Типовые контрольные задания или материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

**Примерные вопросы для подготовки к коллоквиуму
по дисциплине «Консалтинг в финансовой сфере» для текущего контроля**

Раздел 1. Основы консультирования

1.1. Экономическая сущность и направления консультирования

1. Дайте определение понятию финансового консалтинга, объясните его сущность и предназначение.
2. Сформулируйте задачи финансового консалтинга.
3. В чем отличие финансового консалтинга от финансового консультирования?
4. Перечислите основные группы консалтинговых услуг.
5. Назовите субъекты и объекты консультирования.
6. Обозначьте суть экспертного, процессного и обучающего консультирования.
7. Приведите классификацию консалтинговых услуг согласно Европейскому справочнику-указателю консультантов по менеджменту.
8. Для решения каких задач приглашают консультантов согласно Европейскому справочнику-указателю консультантов по менеджменту?
9. Консалтинг в России и за рубежом: назовите сходства и отличия.
10. Перечислите положительные и отрицательные стороны использования зарубежных финансовых консультантов в российских условиях.
11. Назовите формы профессиональных услуг, связанные с консалтингом.
12. Укажите основные направления финансового консалтинга.
13. Назовите деятельность финансовых консультантов на рынке консалтинговых услуг.
14. Что включает в себя консалтинг по управлению нефинансовыми активами с точки зрения финансовой эффективности?
15. На какой процесс должно быть направлено основное внимание консультанта?

1.2. Аспекты оказания финансовых консультационных услуг

1. Какие изменения внесены в регулирование рынка ипотечного кредитования в последние годы?
2. Каковы особенности регулирования рынка потребительского кредитования в России?
3. Какие виды потребительского кредитования определены законодательно?
4. Какие условия относятся к общим и индивидуальным при заключении договора о потребительском кредите (займе)?
5. В чем особенности синдицированного кредитования?
6. Кто может выступать в роли кредиторов и заемщиков при синдицированном кредитовании?
7. Какие условия вносятся в договор синдицированного кредита (займа)?
8. Какие условия содержит договор банковского вклада?
9. Какие особенности системы страхования вкладов в РФ?
10. Какие драгоценные металлы используются для проведения банками операций и сделок?
11. В чем особенности регулирования рынка драгоценных металлов?
12. На какие группы можно разделить операции банков на рынке драгоценных металлов?
13. Что такое обезличенный металлический счет? Каких видов он
14. может быть?

15. Каковы преимущества и недостатки ОМС?
16. С какими видами монет проводят операции банки?
17. В чем особенности стандартных и мерных слитков? Какие требования к ним предъявляются?
18. Какова роль Центрального банка России в регулировании инвестиционных процессов?
19. Какие задачи должны решаться системой регулирования рынка ценных бумаг?
20. Сформулируйте и обоснуйте основные принципы системы регулирования рынка ценных бумаг.
21. Каковы суть и конкретные методы институционального регулирования деятельности на рынке ценных бумаг?
22. Какова суть функционального метода регулирования деятельности на рынке ценных бумаг?
23. Какова роль Центрального банка в регулировании финансового рынка?
24. Каково место в экономической системе саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг?
25. Как влияют нормы обязательного резервирования на интенсификацию инвестиционной активности в обществе?
26. Какова связь между валютной политикой, проводимой Центральным банком, и интенсивностью инвестиционной деятельности в обществе?

Раздел 2. Финансовое консультирование

2.1. Конъюнктура финансовых рынков

1. Перечислите основные виды банковских счетов, открываемых коммерческими банками для своих клиентов.
2. От чего зависит выбор клиентами разных форм и инструментов безналичных расчетов?
3. Каковы роль и виды ДБО?
4. Какие операции банки проводят с драгоценными металлами?
5. В чем заключается сущность валютного рынка, какие особенности ему присущи?
6. По каким критериям валютный рынок можно классифицировать?
7. Дайте характеристику деятельности участников валютного рынка.
8. Какова роль Банка России на валютном рынке?
9. Какие операции на валютном рынке реализуют уполномоченные банки?
10. Какова роль биржи на валютном рынке?
11. В чем особенность деятельности форекс-дилера в России?
12. Какова роль саморегулируемых организаций на валютном рынке России?
13. Чем кассовые валютные операции отличаются от срочных? Дайте характеристику кассовым валютным операциям.
14. Чем кассовые валютные операции отличаются от срочных? Дайте характеристику срочным валютным операциям.
15. Что означает риск в страховании?
16. Сформулируйте понятие инвестиций и укажите их виды.
17. Какие виды рисков в страховании существуют?
18. Какие характеристики относят страхование к финансовой категории?
19. Назовите функции страхования на индивидуальном и общенациональном уровнях.
20. Отметьте наиболее важные этапы эволюции страхования в мире.
21. Какова структура инвестиционного рынка России?
22. В чем проявляется сущность инновационных инвестиций?
23. Что представляет собой краудэкономика? Перечислите ее инвестиционные составляющие.
24. Кто такие реципиенты капитала?

25. Что называют краудфандинговой платформой?
 26. Какие модели функционирования краудфандинговых площадок встречаются в мировой инвестиционной практике?
 27. Дайте понятие краудинвестингу и назовите формы получения
 28. вознаграждения по результату реализации краудинвестинговых проектов.
- Перечислите основные виды краудинвестинга.
29. Назовите положительные и отрицательные черты краудфандингового инвестирования средств.

2.2. Консультирование по оформлению финансовых сделок

1. Дайте характеристику внутреннему финансовому консультированию.
2. Приведите типологию финансового консультирования.
3. Дайте характеристику системе внутреннего финансового консультирования.
4. Приведите задачи финансового консультирования в коммерческой организации.
5. Назовите функции финансового консультирования в коммерческой организации.
6. Укажите особенности взаимодействия структурных подразделений организации по вопросам финансового консультирования.
7. Сформулируйте назначение финансового консультирования в организации.
8. Расскажите о профессиональном стандарте специалиста по финансовому консультированию.
9. Назовите виды заинтересованных сторон организации и их интересы.
10. Дайте характеристику механизму согласования интересов заинтересованных сторон.
11. Опишите роль финансового консультирования в обеспечении
12. согласования интересов заинтересованных сторон.
13. Расскажите об оценке степени удовлетворения интересов заинтересованных сторон.
14. Назовите пользователей системы финансового консультирования и укажите степень их заинтересованности.
15. Опишите зоны ответственности основных участников системы финансового консультирования.
16. Дайте характеристику алгоритму разработки и внедрения системы финансового консультирования в организации.
17. Дайте характеристику методам финансового консультирования.
18. Расскажите об информационном обеспечении процесса принятия управленческих решений в организации.
19. Назовите основные объекты управленческого учета.
20. Дайте характеристику справочнику бизнес-процессов для
21. управленческого учета.
22. Дайте характеристику внутренней нормативно-правовой базы по организации и проведению финансового консультирования в коммерческой организации.

**Комплект примерных заданий
по дисциплине «Консалтинг в финансовой сфере»
для промежуточной аттестации (зачёт)**

Зачёт проводится в виде итогового теста и решения практического задания. Тесты содержат основные вопросы по всем темам, включенным в рабочую программу дисциплины. Для выполнения заданий отводится 90 минут.

Примерные задания итогового теста

1.Консалтинг — это:

- а) вид интеллектуальной деятельности, основная задача которого заключается в анализе, обосновании перспектив развития и использования научно-технических и организационно-экономических инноваций с учетом предметной области и проблем клиента;
- б) консультации в области производственных отношений, связанные с оптимизацией использования финансовых ресурсов и целью обеспечения максимального дохода собственниками предприятия;
- в) деятельность специальных компаний, заключающаяся в консультировании производителей, продавцов, покупателей по широкому кругу вопросов экономики, финансов, внешнеэкономических связей, создания и регистрации фирм, исследования и прогнозирования рынка товаров, услуг и инноваций.

2.Финансовый консалтинг — это:

- а) прединвестиционная подготовка бизнеса, проводимая независимыми экспертами с целью проверки достоверности информации, предоставляемой будущему покупателю или инвестору;
- б) процесс оказания консультационных услуг, которые могут быть востребованы в любой сфере человеческой деятельности, а значит, и в социальной;
- в) консультации в области производственных отношений, связанные с оптимизацией использования финансовых ресурсов и целью обеспечения максимального дохода собственниками предприятия.

3.Этапы консалтинговых услуг:

- а) выявление проблем, разработка решений, внедрение решений;
- б) диагностика, внедрение, решение проблем;
- в) определение проблемы, анализ, поиск решения проблемы.

4.Консалтинговые услуги чаще всего осуществляются в форме:

- а) письменного ответа;
- б) устных, разовых советов;
- в) проектов.

5.При каком виде консультирования консультанты активно взаимодействуют с клиентом, побуждая его высказывать свои идеи, соображения, предложения, проводить при помощи консультантов анализ проблем и выработку решений:

- а) обучающем;
- б) процессном;
- в) экспертном.

6.Какие виды организаций в России обращаются за консалтинговыми услугами:

- а) молодые, быстро растущие частные предприятия и банки;

- б) прогрессивно настроенные местные органы власти;
- в) государственные и бывшие государственные предприятия, находящиеся в кризисной ситуации;
- г) все выше перечисленные.

7. Виды консалтинговых услуг (согласно классификации Европейского справочника-указателя консультантов по менеджменту):

- а) общее управление, администрирование, финансовое управление, управление кадрами, маркетинг, производство, информационная технология, специальные услуги;
- б) общее управление, администрирование, финансовое управление, управление, производство, информационная технология, специальные услуги;
- в) общее управление, администрирование, управление кадрами, маркетинг, производство, антикризисное управление, финансовое управление.

8. Какие консультанты занимаются такими вопросами, как оценка состояния организации в целом и характеристика внешней для нее среды, определение целей и системы ценностей организации, разработка стратегии развития, прогнозирование, организация филиалов и новых фирм, изменение формы собственности или состава собственников, приобретение имущества, акций или паев, совершенствование организационных структур ит.д.:

- а) по административному управлению;
- б) общему управлению;
- в) финансовому управлению;
- г) управлению кадрами;
- д) маркетингу;
- е) организации производства;
- ж) информационным технологиям;
- з) специализированные.

9. Финансовым консультантом на рынке ценных бумаг является:

- 1) юридическое лицо, оказывающее эмитенту услуги по подготовке проспекта ценных бумаг;
 - 2) юридическое лицо, оказывающее клиенту услуги по размещению эмиссионных ценных бумаг;
 - 3) юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление брокерской и/или депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг;
 - 4) юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление брокерской и/или дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- а) 1 и 4;
 - б) 1 и 3;
 - в) 2 и 3;
 - г) 2 и 4.

10. Листинг — это

- а) включение фондовой биржей ценных бумаг в котировальный список;
- б) исключение фондовой биржей ценных бумаг из котировального списка;
- в) регистрация организатором торговли заявок, поданных участниками торгов;
- г) регистрация сделок, совершенных на торгах у организатора торговли.

11. Укажите правильные утверждения:

- 1) клиринговый центр осуществляет расчеты по ценным бумагам по результатам клиринга;

- 2) клиентом участника клиринга является лицо, зарегистрированное участником клиринга в клиринговой организации в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- 3) клиринговый центр осуществляет клиринг по сделкам, совершенным через организатора торговли;
- 4) клиентом участника клиринга является лицо, в пользу которого на основании заключенного с ним договора на клиринговое обслуживание осуществляется клиринг;
- а) 1 и 2;
- б) 3 и 4;
- в) 1 и 4;
- г) 2 и 3.

12. Неттинг — это:

- а) деятельность по заключению договоров на клиринговое обслуживание между участниками торгов;
- б) часть клиринга, процесс, при котором происходит зачет разнородных требований;
- в) этап клиринга, на котором происходит регистрация участником клиринга своих клиентов в клиринговой организации;
- г) зачет встречных однородных обязательств и требований по ценным бумагам и (или) денежным средствам.

13. Трансфер-агентом является:

- а) юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, выполняющие по договору с регистратором его функции в регионах;
- б) юридическое лицо, выполняющее по договору с регистратором функции по приему и передаче ему или от него информации и документов;
- в) лицо, действующее на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг и представляющее интересы регистратора в регионах;
- г) филиал или представительство регистратора, которые в соответствии со внутренними документами регистратора вправе осуществлять ведение реестра владельцев ценных бумаг.

14. Номинальный держатель ценных бумаг — это:

- а) лицо, зарегистрированное в системе ведения реестра и являющееся владельцем в отношении этих ценных бумаг;
- б) лицо, зарегистрированное в системе ведения реестра, в том числе являющееся депонентом депозитария и не являющееся владельцем в отношении этих ценных бумаг;
- в) лицо, зарегистрированное в системе ведения реестра и передавшее принадлежащие ему ценные бумаги по договору профессиональному участнику ценных бумаг;
- г) лицо, зарегистрированное в системе ведения реестра и передавшее принадлежащие ему ценные бумаги по договору профессиональному участнику ценных бумаг без права осуществления прав по ценным бумагам.

15. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается дилерской?

- 1) организация первичного размещения ценных бумаг и гарантированный выкуп недоработанной части выпуска;
- 2) купля-продажа ценных бумаг от своего имени и за свой счет;
- 3) совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи;
- 4) выполнение обязательств покупки и/или продажи ценных бумаг по объявленным ценам;

- а) 1 и 2;
- б) 1 и 3;
- в) 2 и 4;
- г) 3 и 4.

16. Какому виду профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг соответствует деятельность по предоставлению услуг, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг:

- а) брокерской;
- б) дилерской;
- в) по организации торговли на рынке ценных бумаг;
- г) клиринговой деятельности.

17. Финансовый консультант на рынке ценных бумаг:

- 1) юридическое лицо;
 - 2) юридическое лицо или индивидуальный предприниматель;
 - 3) имеет лицензию на деятельность в качестве финансового консультанта;
 - 4) имеет лицензию на любой вид профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
 - 5) имеет лицензию на осуществление брокерской и/или дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- а) 1 и 5;
 - б) 2 и 3;
 - в) 1 и 4;
 - г) 2 и 5.

18. Отметьте неправильное утверждение:

- а) листинг — включение ценных бумаг в котировальный список;
- б) порядок допуска к участию в торгах и исключения из числа участников торгов определяется правилами, устанавливаемыми федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- в) фондовая биржа не вправе устанавливать размер вознаграждения, взимаемого участниками торгов за совершение биржевых сделок;
- г) фондовая биржа вправе устанавливать размер и порядок взимания с участников торгов взносов, сборов, и других платежей за оказываемые ею услуги, а также размер и порядок взимания штрафов за нарушение установленных ею правил.

19. Наличие и подлинность покупаемых/продаваемых ценных бумаг гарантирует:

- а) торговая система;
- б) система клиринга;
- в) система платежа;
- г) система регистрации прав собственности.

20. Какие обязательства принимает на себя маркетмейкер?

- а) покупать и продавать ценные бумаги по объявленным им ценам;
- б) покупать и продавать ценные бумаги по поручению клиентов по ценам, зафиксированным в торговой системе на начало торгового дня;
- в) заключение сделок от своего имени с участниками торговли по ценам торгового дня;
- г) заключение сделок по поручению клиентов по ценам торгового дня.

21. Торги, в ходе которых установленная заранее стартовая цена на лот постепенно снижается до поступления заявки на покупку лота, характеризуют:

- а) голландский аукцион;
- б) английский аукцион;
- в) закрытый аукцион;
- г) рынок на основе котировок.

22. В чем основное преимущество форвардного контракта:

- а) получение прибыли при изменении биржевого курса контракта;
- б) контракт имеет стандартные условия;
- в) страхование валютного риска;
- г) возможность совершить сделку в два рабочих дня.

23. В чем особенности фьючерсных контрактов:

- а) стандартные контракты не только по типовой форме, но и по содержанию;
- б) каждый контракт предусматривает одновременную покупку и продажу валюты;
- в) контракты являются инструментом внебиржевой торговли;
- г) контракты нестандартного содержания.

24. Стандартный биржевой договор на поставку биржевого актива в указанный в договоре срок по цене, определенной сторонами при совершении сделки — это:

- а) форвардная валютная операция;
- б) фьючерсная;
- в) СВОП;
- г) опцион.

25. Значение потребительского кредита для экономики:

- а) реализация товаров длительного пользования;
- б) расширение денежной массы;
- в) стабилизация национальной денежной единицы;
- г) сокращение числа денежных суррогатов в обращении

Примерные варианты практического задания для промежуточной аттестации

Задача 1

АО зарегистрировало эмиссию 10 тыс. обыкновенных акций, из которых 9 тыс. было продано акционерам. Через некоторое время 500 акций было выкуплено обществом у акционеров. По окончании отчетного года собранием акционеров принято решение о распределении на дивиденды 2,125 млн руб. прибыли. Какой размер дивиденда составит на одну акцию?

Задача 2

Уставный капитал АО в размере 10,0 млн руб. разделен на 90 обыкновенных и 10 привилегированных акций. Предполагаемый размер прибыли к распределению между акционерами — 2,0 млн руб. Фиксированная ставка дивиденда по привилегированным акциям составляет 20%. На получение какого дивиденда может рассчитывать владелец обыкновенных акций?

Задача 3

АО выпустило простых акций на 3 млн руб., привилегированных — на 1 млн руб. при 6% ставке дивиденда, а также облигационный заем на 1 млн руб. с уплатой 4% годовых. Как распределится чистая прибыль в размере 100 тыс. руб. для выплаты доходов: а) по обыкновенным акциям; б) облигациям; в) привилегированным акциям?

Задача 4

Инвестор приобрел 2 000 акций по цене 30 руб. за штуку. Через год их цена выросла на 8 руб. Рассчитайте доходность операции. Предположите, какова была бы доходность операции, если бы инвестор совершил сделку с маржой, уровень которой составил бы 50%. Процентная ставка по заемным средствам составила на этот период 12%.

Задача 5

Рассчитайте, чему равен уставный капитал общества, если общество учреждено с уставным капиталом 100 000 руб., уставом определено, что общее количество объявленных акций номиналом 1000 руб. составляет 2 000 шт., общество произвело размещение 1000 дополнительных акций номинальной стоимостью 1000 руб.

Задача 6

Определите период начисления, за который первоначальный инвестированный капитал в размере 25 млн руб. вырастет до 40 млн руб., если используется простая ставка процента в размере 28% годовых.

Задача 7

Первоначальная инвестированная сумма равна 200 тыс. руб. Определите наращенную сумму через пять лет при использовании простой и сложной ставок. Решите задачу, когда сложные проценты начисляются по полугодиям, поквартально, непрерывно.

Задача 8

В инвестиционном портфеле частного инвестора находятся 3 акции ОАО А, 2 акции ОАО В и 5 акций ОАО С. Курсовая стоимость акции В в 2 раза выше, чем у акции А, а у акции С составляет 75% от стоимости акции В. Как изменится стоимость портфеля, если курсы акций А и В увеличатся на 10 и 20% соответственно, а курсовая стоимость акции С упадет на 30%?

Задача 9

Клиент открыл у брокера маржинальный счет для приобретения 100 акций компании X по курсу 50 руб. за акцию. Уровень первоначальной маржи, внесенной клиентом, составил 50%. При какой рыночной стоимости акции компании X уровень маржи на счете клиента составит 40%?

Задача 10

Коэффициент бета для акции отрицателен и равен $(-0,5)$. За неделю курсовая стоимость этой акции упала на 20%. Что произошло за эту неделю с ценами акций в целом по рынку? Коэффициент бета для акции больше 1. За неделю курсовая стоимость этой акции упала на 10%. Что произошло за эту неделю с ценами акций в целом по рынку?

Задача 11

Уставный капитал компании составляют 500 тыс. обыкновенных и 100 тыс. привилегированных акций. Прибыль компании до уплаты налогов равна 10 млн руб., а величина налога на прибыль — 3 млн руб. Величина дивиденда по привилегированным акциям составляет 4 руб. Рассчитайте значение показателя EPS (доход на одну акцию).

Задача 12

Коэффициент рентабельности собственного капитала компании за отчетный период равен 15%, общая сумма долгосрочных заемных средств достигла 30 млн руб., а размер собственного капитала компании составляет 120 млн руб. Рассчитайте показатель рентабельности активов компании.

Задача 13

Определите цены исполнения фьючерсных контрактов на акцию, если прибыль инвесторов, осуществивших длинный и короткий хеджи, равна 30 руб., а спот-цена акции составила 120 руб. к моменту исполнения контракта.

Задача 14

Инвестор открывает короткую позицию по фьючерсному контракту на акцию по цене 150 руб. Укажите спот-цену акции к моменту исполнения фьючерсного контракта, если прибыль по контракту, предполагающему только денежные взаиморасчеты, составила 30 руб.

Задача 15

Обыкновенная акция имеет рыночную стоимость 225 руб. Доход на акцию по итогам года составил 18 руб. Определите для этой акции количество лет, в течение которых компания теоретически может окупить рыночную стоимость своих акций.