

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Узунов Федор Владимирович

Должность: Ректор

Дата подписания: 13.02.2024 11:49:31

Уникальный программный ключ:

fd935d10451b860e912264c0378f84484521fd9603f94388008e29877a6bcbf5

**АВТНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ»  
«УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»  
Факультет экономики, управления и юриспруденции  
Кафедра «Управление и бизнес-информатика»**



**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по учебно-методической работе

Е.В. Бебешко

«31» марта 2023 г.

Рабочая программа дисциплины

**Финансовое консультирование**

Направление подготовки  
**38.04.08 Финансы и кредит**

Профиль  
**Специалист по финансовому консультированию**

Квалификация выпускника  
*Магистр*

Для всех  
форм обучения

Симферополь 2023

Индекс дисциплины по учебному плану	Наименование дисциплины
<b>Б1.В.04</b>	<b>Финансовое консультирование</b>
Цель изучения дисциплины	сформировать у обучающихся комплекс теоретических знаний и практических навыков о финансовом консультировании юридических и физических лиц в современных рыночных условиях.
Место дисциплины в структуре ОПОП	Дисциплина относится к «Дисциплинам по выбору 1» части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 программы магистратуры
Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины	ПК-2
Содержание дисциплины	<p>Тема 1. Введение в финансовый риск-менеджмент. Организация системы финансовый риск - менеджмента в компаниях.</p> <p>Тема 2. Принципы и примеры расчета рисковей стоимости. Стоимостные метрики финансового риска.</p> <p>Тема 3. Рыночные риски в компаниях.</p> <p>Тема 4. Инструменты управления кредитным риском.</p> <p>Тема 5. Особенности учета риска ликвидности.</p> <p>Тема 6. Методы учета операционных рисков.</p> <p>Тема 7. Анализ стратегических рисков компании</p> <p>Тема 8. Интегрированный финансовый риск - менеджмент.</p>
Общая трудоемкость дисциплины	Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 часа)
Форма промежуточной аттестации	Дифференцированный зачет

## Содержание

1. Цель и перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы магистратуры	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры	5
3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	6
4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий	6
5. Контроль качества освоения дисциплины	11
6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины	11
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	11
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	12
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	12
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	13
11. Описание материально-технического обеспечения, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине	13
Приложение к РПД	

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

В результате освоения ОПОП магистра обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине

Коды компетенции	Результаты освоения ОПОП	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-2	Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	<p>ПК-2.1. <b>Знает</b> нормативно-правовую базу, современные модели, формы, методы финансового управления, контроля, планирования финансов.</p> <p>ПК-2.2. <b>Умеет</b> организовывать разработку предложений и мероприятий по организационно-управленческой деятельности, стратегии и тактики развития.</p> <p>ПК-2.3. <b>Владеет</b> практическими навыками создания и развития организационных структур по финансовому консультированию.</p>

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина Б1.В.04 «Финансовое консультирование» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит.

Дисциплина Б1.В.04 «Финансовое консультирование» изучается обучающимися очной формы обучения в 2 семестре, заочной формы обучения – в 5 семестре.

При изучении данной дисциплины обучающийся использует знания, умения и навыки, которые сформированы в процессе изучения предшествующих дисциплин: «Налоговый менеджмент», «Актуальные проблемы финансов», «Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики».

Для успешного освоения дисциплины, обучающийся должен обладать следующими знаниями, умениями и навыками, приобретенными в результате освоения предшествующих дисциплин:

- знаниями основ, закономерностей, формы и механизмы функционирования субъектов на микро- и макроэкономическом уровне;
- знаниями о принципах и законах социально-экономического развития;
- знаниями о теоретических основах функционирования рыночной экономики;
- умениями анализировать экономическую информацию и делать аргументированные выводы;
- умениями применять экономическую терминологию, лексику и основные экономические категории; выявлять тенденции в развитии экономических процессов и явлений, выявлять причинно-следственные связи;
- умениями использовать на практике современные компьютерные технологии.

Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины Б1.В.ДВ.01.02 «Финансовый риск-менеджмент на финансовом рынке», будут необходимы для углубленного и осмысленного восприятия дисциплин: «Операции с ценными бумагами», «Финансовый менеджмент в секторе государственного управления», «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты».

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

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 4 зачетных единиц (ЗЕ), 144 академических часов

**3.1. Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах)**

**Для очной формы обучения**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачётных единицы 144 часов

Объём дисциплины	Всего часов
Общая трудоемкость дисциплины	144
Контактная работа	38
Аудиторная работа (всего):	38
Лекции	26
Семинары, практические занятия	12
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	70
Зачет (диф.зачёт), экзамен	36

**Для заочной формы обучения**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачётных единицы 144 часов

Объём дисциплины	Всего часов
Общая трудоемкость дисциплины	144
Контактная работа	10
Аудиторная работа (всего):	10
Лекции	8
Семинары, практические занятия	2
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	128
Зачет (диф.зачёт), экзамен	6

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

**4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)**

№ темы	Наименование темы	Всего		Количество часов					
		ОФО	ЗФО	Контактная работа				Внеаудит. работа	
				Лекции		Практические		Самост. работа	
				ОФО	ЗФО	ОФО	ЗФО	ОФО	ЗФО
1	Введение в финансовый консалтинг	11	13	2	1	1	-	10	18
2	Эволюция и перспективы развития финансового консалтинга	11	13	4	1	1	-	10	18
3	Финансовый консалтинг: функции, принципы организации, элементы	12	14	4	1	2	1	10	18

	организационной инфраструктуры								
4	Основные стадии осуществления консалтингового проекта	12	13	4	1	2	-	10	18
5	Методы анализа в финансовом консалтинге физических и юридических лиц	14	14	4	1	2	-	10	18
6	Анализ платежеспособности предприятия и прогнозирование возможности банкротства	16	13	4	1	2	-	10	18
7	Финансовый консалтинг как система финансового управления компанией	16	14	4	2	2	1	10	20
	Всего по дисциплине	<b>108</b>	<b>138</b>	<b>26</b>	<b>8</b>	<b>12</b>	<b>2</b>	<b>70</b>	<b>128</b>
	Контроль	<b>36</b>	<b>6</b>						
	<b>Итого</b>	<b>144</b>	<b>144</b>						

#### 4.2. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

##### Тема 1. Введение в финансовый консалтинг.

Сущность и виды консалтинговых услуг. Основные понятия финансового консалтинга. Характерные черты консалтинговой услуги. Субъекты и объекты консультирования. Классификация консалтинговых услуг. Формы профессиональных услуг, связанные с консалтингом. Подходы к консультированию и принципы, на которых осуществляют деятельность консультанты. Типы консалтинговых организаций.

##### Тема 2. Эволюция и перспективы развития финансового консалтинга.

Возникновение рынка консалтинговых услуг. Консалтинг в России и за рубежом. Возникновение управленческого консультирования в России (до перестроечный, перестроечный и современный). Основные особенности консалтингового бизнеса. Функциональные потребности современного бизнеса и финансовый консалтинг. Выявление потребности в консультировании и формирование спроса на финансовые консалтинговые услуги.

##### Тема 3. Финансовый консалтинг: функции, принципы организации, элементы организационной инфраструктуры.

Функции консультирования (теория, исследования, прогноз, план, организация, активизация, стимул, эксперимент, регулирование, контроль). Принципы организации консалтингового сервиса (общие; специальные). Управленческое консультирование как профессиональная карьера. Составляющие организационной инфраструктуры консалтинговой деятельности (ассоциации и другие виды объединений; сертификация и лицензирование). Профессиональная этика в консультационной работе.

##### Тема 4. Основные стадии осуществления консалтингового проекта.

Инициация. Начало работы над проектом. Первые контакты с клиентом, первичное диагностирование задачи, коммерческое предложение клиенту, заключение контракта на оказание консалтинговых услуг.

Диагностирование. Концептуальная структура диагностирования, выделение необходимых факторов, источники и пути их получения, анализ полученных сведений, обратная связь с клиентом.

Планирование деятельности. Поиск идей для возможных решений, разработка и оценка имеющихся альтернатив, представление клиенту предложений возможных направлений деятельности.

Реализация проекта. Роль консультанта в решении поставленной задачи,

планирование и мониторинг в процессе решения задачи, обучение и повышение квалификации персонала фирмы заказчика, тактические приемы руководства для внесения изменений в методы работы, система поддержки и контроля в новых условиях.

Завершение работы над проектом. Выбор оптимального времени для прекращения работы консультанта в фирме, оценка проведенной работы, будущее сотрудничество по данной проблеме, окончательный отчет.

#### **Тема 5. Методы анализа в финансовом консалтинге физических и юридических лиц.**

Для физических лиц. Этапы финансового консультирования физических лиц. Методики оценки финансового состояния физического лица (оценка платежеспособности по финансовым показателям, скорринговая оценка, изучение кредитной истории).

Для юридических лиц. Общая оценка структуры активов организации и источников его формирования по данным бухгалтерского баланса. Анализ ликвидности баланса. Анализ платежеспособности организации при помощи финансовых коэффициентов. Приемы оценки финансовой устойчивости. Методика оценки достаточности источников финансирования организации.

#### **Тема 6. Анализ платежеспособности предприятия и прогнозирование возможности банкротства.**

Сущность, цель и задачи анализа платёжеспособности. кредитоспособности предприятия. Сущность банкротства, цели и задачи анализа прогнозирования банкротства.

Методы диагностики вероятности банкротства. Проблема предсказания банкротства.

#### **Тема 7. Финансовый консалтинг как система финансового управления компанией.**

Построение системы финансового управления компанией. Цель, виды и направления финансового консалтинга. Финансовый анализ результатов деятельности компании. Бизнеспланирование и инвестиционный анализ. Моделирование последствий реорганизации предприятия в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

### **4.3. Содержание практических занятий (очная форма обучения)**

<b>Разделы, темы, дидактические единицы</b>
<p><b>Тема 1. Введение в финансовый консалтинг.</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Финансовый консалтинг и экономика.</li> <li>2. Финансовый консалтинг и инновации.</li> <li>3. Основные методические подходы в консалтинге: исследовательскопознавательная, совещательно-консультативная, совещательно-решающая, совещательнопроектная, совещательно-реализационная, воспитательно-образовательная, информационная).</li> <li>4. Типы консалтинговых организаций и их виды услуг (классификация ФЕАКО).</li> </ol>
<p><b>Тема 2. Эволюция и перспективы развития финансового консалтинга.</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Отличительные особенности финансового консалтинга в России и за рубежом.</li> <li>2. Условия вхождения в консалтинговый бизнес.</li> <li>3. Формирование предложения консалтинговых услуг в сфере финансов.</li> </ol>
<p><b>Тема 3. Финансовый консалтинг: функции, принципы организации, элементы организационной инфраструктуры.</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Общие принципы оорганизации консалтингового сервиса: научность, конкретность, гласность, целенаправленность, правомерность, оперативность, неотвратимость ответственности, результативность.</li> <li>2. Специальные принципы оорганизации консалтингового сервиса: системность, коммуникация, независимость.</li> <li>3. Назначение сертификации и лицензирования в финансовом консалтинге.</li> </ol>
<p><b>Тема 4. Основные стадии осуществления консалтингового проекта.</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Схематизация процессов в финансовом консалтинге.</li> <li>2. Факторы, оказывающие влияние на выработку консалтинговых решений, по поставленным задачам, на стадии диагностирования.</li> </ol>

3. Роль консультанта в решении поставленной задачи.
<b>Тема 5. Методы анализа в финансовом консалтинге физических и юридических лиц.</b> 1. Методики скорринговая оценки для физических лиц. 2. Источники финансовой информации для физических и юридических лиц. 3. Коэффициентный анализ финансового состояния юридических лиц. 4. Методика анализа и оценки структуры капитала юридических лиц. 5. Методика анализа источников финансирования юридических лиц.
<b>Тема 6. Анализ платежеспособности предприятия и прогнозирование возможности банкротства.</b> 1. Отличие платежеспособности и кредитоспособности. 2. Методы диагностики вероятности банкротства. 3. Нормативные критерии банкротства в России.
<b>Тема 7. Финансовый консалтинг как система финансового управления компанией.</b> 1. Результаты финансовой деятельности компании. 2. Цели и задачи бизнес-планирования финансовой деятельности компании. 3. Формы реорганизаций юридических лиц в России.

#### 4.4. Содержание самостоятельной работы

Разделы, темы, дидактические единицы
<b>Тема 1. Введение в финансовый консалтинг</b> 1. Финансовый консалтинг: сущность и виды. 2. Субъекты и объекты консультирования. 3. Суть экспертного, процессного и обучающего консультирования.
<b>Тема 2. Эволюция и перспективы развития финансового консалтинга</b> 1. Консалтинг в России и за рубежом. 2. Функциональные потребности современного бизнеса и финансовый консалтинг.
<b>Тема 3. Финансовый консалтинг: функции, принципы организации, элементы организационной инфраструктуры</b> 1. Составляющие организационной инфраструктуры консалтинговой деятельности. 2. Профессиональная этика в консультационной работе.
<b>Тема 4 Основные стадии осуществления консалтингового проекта</b> 1. Первые контакты с клиентом, первичное диагностирование задачи, коммерческое предложение клиенту, заключение контракта на оказание консалтинговых услуг. Классификация коммерческих банков. 2. Концептуальная структура диагностирования. 3. Роль консультанта в решении поставленной задачи. 4. Завершение работы над проектом.
<b>Тема 5. Методы анализа в финансовом консалтинге физических и юридических лиц</b> Методики оценки финансового состояния физического лица. 1. Анализ кредитоспособности заемщика. 2. Анализ финансового состояния организации: сущность, предмет и виды. 3. Приемы оценки финансовой устойчивости.
<b>Тема 6. Анализ платежеспособности предприятия и прогнозирование возможности банкротства</b> 1. Анализ платежеспособности и кредитоспособности предприятия. 2. Анализ банкротства организации. 3. Методы диагностики вероятности банкротства.
<b>Тема 7. Финансовый консалтинг как система финансового управления компанией</b> 1. Финансовый анализ результатов деятельности компании. 2. Бизнеспланирование и инвестиционный анализ. 3. Методы финансового планирования.



## 5. Контроль качества освоения дисциплины

Текущий контроль и промежуточная аттестация осуществляются в соответствии с «Положением о текущей и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации «Образовательная организация высшего образования» «Университет экономики и управления».

Вид промежуточной аттестации – дифференцированный зачёт. Форма проведения промежуточной аттестации – письменный зачёт.

Фонд оценочных средств по дисциплине приведен в приложении к РПД.

## 6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

1. Григор Д.В. Корпоративные финансы: методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов / Д.В. Григор – Симферополь: АНО «ООВО» «Университет экономики и управления», 2022. – 17 с. – Текст: электронный.

2. Григор Д.В. Корпоративные финансы: учебно-методическое пособие (методические рекомендации к проведению семинарских (практических) занятий / Д.В. Григор – Симферополь: АНО «ООВО» «Университет экономики и управления», 2022. – 32 с. – Текст: электронный.

## 7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

### а) основная литература:

1. Петрушевская, В. В. Актуальные проблемы финансов : учебник для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» / В. В. Петрушевская, К. В. Шарый. — Донецк : Донецкая академия управления и государственной службы, 2021. — 317 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/123469.html> (дата обращения: 25.09.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Савчук, В. П. Стратегия + Финансы : базовые знания для руководителей / В. П. Савчук. — 4-е изд. — Москва : Лаборатория знаний, 2020. — 303 с. — ISBN 978-5-00101-804-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/6513.html> (дата обращения: 25.09.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей;

Толкаченко, О. Ю. Корпоративные финансы : учебное пособие / О. Ю. Толкаченко. — Тверь : Тверской государственный университет, 2020. — 135 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/111577.html>

### б) дополнительная литература

1. Алешина, А. В. Финансовые рынки. Часть 1 : учебно-методическое пособие и практикум для изучения курса «Финансовые рынки»: базовый уровень / А. В. Алешина, А. Л. Булгаков, А. С. Крикунов. — Москва : Научный консультант, 2018. — 192 с. — ISBN 978-5-6040844-0-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/104999.html> (дата обращения: 25.09.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей;

2. Жукова О.В. Корпоративные финансы : учебник / Жукова О.В.. — Москва : Научный консультант, 2019. — 202 с. — ISBN 978-5-907196-04-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/104959.html>;

3. Зверев, В. А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке : пособие по финансовой грамотности / В. А. Зверев, А. В. Зверева, Д. П. Никитина. — 3-е изд. — Москва : Дашков и К, 2021. — 134 с. — ISBN 978-5-394-04100-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107790.html> (дата обращения: 21.08.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

## **8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Информационно-правовой портал «Гарант»: официальный сайт. – URL: <http://www.garant.ru> – Текст: электронный.
2. Цифровой образовательный ресурс «IPRsmart»: официальный сайт. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/> – Текст: электронный.
3. eLIBRARY.RU: научная электронная библиотека: сайт. – Москва, 2000. – URL: <https://elibrary.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст: электронный.
4. Официальный сайт правительства Российской Федерации. – URL: <http://www.government.ru>.
5. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. – URL: <http://www.minfin.ru>.
6. Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации. – URL: <http://www.economy.gov.ru>.
7. Официальный сайт Центрального банка России. – URL: <http://www.cbr.ru>.
8. Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ – URL: <http://www.nalog.ru>.
9. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. – URL: <http://www.gks.ru>.
10. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу. – URL: <http://www.fedsfm.ru>.
11. Официальный сайт территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Крым (Крымстат) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://crimea.gks.ru/>.

## **9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

При проведении лекций, семинарских (практических) занятий, самостоятельной работе обучающихся применяются интерактивные формы проведения занятий с целью погружения обучающихся в реальную атмосферу профессионального сотрудничества по разрешению проблем, оптимальной выработки навыков и качеств будущего специалиста. Интерактивные формы проведения занятий предполагают обучение в сотрудничестве. Все участники образовательного процесса (преподаватель и обучающиеся) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуацию.

В учебном процессе используются интерактивные формы занятий:

- творческое задание. Выполнение творческих заданий требует от обучающегося воспроизведение полученной ранее информации в форме, определяемой преподавателем, и требующей творческого подхода;
- групповое обсуждение. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и способствует лучшему усвоению изучаемого материала.

В ходе освоения дисциплины при проведении контактных занятий используются следующие формы обучения, способствующие формированию компетенций: лекции-дискуссии; кейс-метод; решение задач; ситуационный анализ; обсуждение рефератов и докладов; разработка групповых проектов; встречи с представителями государственных и общественных организаций.

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

В процессе лекционных и практических занятий используется следующее программное обеспечение:

- 1) программы, обеспечивающие доступ в сеть «Интернет» (например, «Google chrome»);
- 2) программы, демонстрации видео материалов (например, проигрыватель «Windows

Media Player»);

3) программы для демонстрации и создания презентаций (например, «Microsoft PowerPoint»).

### **11. Описание материально-технического обеспечения, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Для преподавания дисциплины не требуется специальных материально-технических средств (лабораторного оборудования, компьютерных классов и т.п.). Однако во время лекционных занятий, которые проводятся в большой аудитории, использовать проектор для демонстрации слайдов, схем, таблиц и прочего материала, мультимедийные проекторы Epson, Benq ViewSonic; экраны для проекторов; ноутбуки Asus, Lenovo, микрофоны.