

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Забайкальский государственный университет»  
(ФГБОУ ВО «ЗабГУ»)

Факультет экономики и управления  
Кафедра Экономики и бухгалтерского учета

УТВЕРЖДАЮ:

Декан факультета

Факультет экономики и  
управления

Лавров Александр Юрьевич

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_  
г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Б1.В.05 Финансовое консультирование, технология продаж финансовых продуктов  
на 288 часа(ов), 8 зачетных(ые) единиц(ы)  
для направления подготовки (специальности) 38.04.08 - Финансы и кредит

составлена в соответствии с ФГОС ВО, утвержденным приказом  
Министерства образования и науки Российской Федерации от  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. №\_\_\_

Профиль – Финансы (для набора 2023)  
Форма обучения: Очная

## 1. Организационно-методический раздел

### 1.1 Цели и задачи дисциплины (модуля)

Цель изучения дисциплины:

получение знаний, умений и навыков по финансовому консультированию и технологиям продаж финансовых продуктов.

Задачи изучения дисциплины:

☐ Сформировать теоретическую и практическую основу, необходимую для финансового консультирования согласно профессиональному стандарту «Специалист по финансовому консультированию»;

### 1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОП

Дисциплина «Финансовое консультирование, технология продаж финансовых продуктов» относится к обязательным дисциплинам вариативной части и является основой для изучения других экономических наук. Знания и навыки, полученные при изучении дисциплины «Финансовое консультирование, технология продаж финансовых продуктов», используются при решении практических и научно-исследовательских экономических задач. Дисциплина изучается на 2 курсе в 3 семестре.

### 1.3. Объем дисциплины (модуля) с указанием трудоемкости всех видов учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 8 зачетных(ые) единиц(ы), 288 часов.

Виды занятий	Семестр 2	Всего часов
Общая трудоемкость		288
Аудиторные занятия, в т.ч.	64	64
Лекционные (ЛК)	32	32
Практические (семинарские) (ПЗ, СЗ)	32	32
Лабораторные (ЛР)	0	0
Самостоятельная работа студентов (СРС)	188	188
Форма промежуточной аттестации в семестре	Экзамен	36
Курсовая работа (курсовой проект) (КР, КП)		

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

Планируемые результаты освоения образовательной программы		Планируемые результаты обучения по дисциплине
Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции, формируемые в рамках дисциплины	Дескрипторы: знания, умения, навыки и (или) опыт деятельности
УК-5	УК-5.1. Знать основные концепции, трактовки и компоненты понятий «культура» и «межкультурные коммуникации».	Знать: Знать: основные концепции, трактовки и компоненты понятий «культура» и «межкультурные коммуникации» для эффективного взаимодействия с клиентом
УК-5	УК-5.2. Уметь создавать официально-деловые, научные и профессиональные тексты, учитывая цивилизационные, национальные, этнокультурные и конфессиональные особенности аудитории/собеседника/оппонента.	Уметь: Уметь: самостоятельно создавать официально-деловые, научные и профессиональные тексты, учитывая цивилизационные, национальные, этнокультурные и конфессиональные особенности клиента
УК-5	УК-5.3. Владеть навыками и приемами эффективной межкультурной коммуникации, основанной на знании разнообразия культур	Владеть: Владеть: навыками и приемами эффективной межкультурной коммуникации, основанной на знании разнообразия культур для эффективного взаимодействия с клиентом.
ПК-6	ПК-6.1 Знает принципы бюджетного и финансового планирования в организациях	Знать: Знать: базовые принципы бюджетного и финансового планирования в хозяйствующих субъектах
ПК-6	ПК-6.2. Умеет определять перечень значимых финансово-экономических рисков и оценивать роль фактора неопределенности применительно к разработанным проектам.	Уметь: Уметь: самостоятельно определять перечень значимых финансово-экономических рисков и оценивать роль фактора неопределенности применительно к разработанным проектам
ПК-6	ПК-6.3. Владеет навыками составления бюджетов и финансовых планов организаций,	Владеть: Владеть: навыками составления бюджетов и финансовых планов

включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации.	хозяйствующих субъектов.
--	--------------------------

### 3. Содержание дисциплины

#### 3.1. Разделы дисциплины и виды занятий

##### 3.1 Структура дисциплины для очной формы обучения

Модуль	Номер раздела	Наименование раздела	Темы раздела	Всего часов	Аудиторные занятия			С Р С
					Л К	П З (С З)	Л Р	
1	1.1	Основы финансового консультирования	Предпосылки, содержание, организация, методы и методика финансового консультирования Содержание и основные элементы финансового консультирования	36	2	2	0	32
	1.2	Анализ финансового состояния хозяйствующего субъекта	Понятие, сущность, значение, принципы и виды анализа хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта. методики анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта.	36	2	2	0	32
	1.3	Подходы к планированию и управлению финансами хозяйствующих субъектов	Функции и структура финансов хозяйствующих субъектов. Система управления финансами хозяйствующих субъектов. Разновидности финансовых планов.	36	4	2	0	30

	1.4	Банковские продукты и услуги	Ресурсы коммерческого банка. Банковские вклады. Виды банковских активов. Кредитование хозяйствующих субъектов.	50	4	4	0	42
	1.5	Финансовый рынок как инструмент инвестиционной деятельности и инвестиционная деятельность в условиях риска	Инвестиции и инвестиционная деятельность на финансовом рынке. Управление инвестиционными процессами	48	2	4	0	42
	1.6	Страхование в системе страховой защиты	Понятие страхования, основные страховые термины. Подбор страховых продуктов	46	2	4	0	40
Итого				252	16	18	0	218

### 3.2. Содержание разделов дисциплины

#### 3.2.1. Лекционные занятия, содержание и объем в часах

Модуль	Номер раздела	Тема	Содержание	Трудоемкость (в часах)
1	1.1	Основы финансового консультирования	Предпосылки, содержание, организация, методы и методика финансового консультирования Содержание и основные элементы финансового консультирования	2
	1.2	Анализ финансового состояния хозяйствующего субъекта	Понятие, сущность, значение, принципы и виды анализа хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта. методики анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта.	2
	1.3	Подходы к планированию и управлению финансами	Функции и структура финансов хозяйствующих субъектов. Система управления финансами хозяйствующих субъектов.	4

		хозяйствующих субъектов	Разновидности финансовых планов.	
	1.4	Банковские продукты и услуги	Ресурсы коммерческого банка. Банковские вклады. Виды банковских активов. Кредитование хозяйствующих субъектов.	4
	1.5	Финансовый рынок как инструмент инвестиционной деятельности и инвестиционная деятельность в условиях риска	Инвестиции и инвестиционная деятельность на финансовом рынке. Управление инвестиционными процессами	2
	1.6	Страхование в системе страховой защиты	Понятие страхования, основные страховые термины. Подбор страховых продуктов	2

### 3.2.2. Практические занятия, содержание и объем в часах

Модуль	Номер раздела	Тема	Содержание	Трудоемкость (в часах)
1	1.1	Основы финансового консультирования	Доклады, практические задания	2
	1.2	Анализ финансового состояния хозяйствующего субъекта	Доклады, практические задания	2
	1.3	Подходы к планированию и управлению финансами хозяйствующих субъектов	Функции и структура финансов хозяйствующих субъектов. Система управления финансами хозяйствующих субъектов. Разновидности финансовых планов.	2
	1.4	Банковские продукты и услуги	Доклады, практические задания	4

	1.5	Финансовый рынок как инструмент инвестиционной деятельности и инвестиционная деятельность в условиях риска	Доклады, практические задания	4
	1.6	Страхование в системе страховой защиты	Доклады, практические задания	4

### 3.2.3. Лабораторные занятия, содержание и объем в часах

Модуль	Номер раздела	Тема	Содержание	Трудоемкость (в часах)

### 3.3. Содержание материалов, выносимых на самостоятельное изучение

Модуль	Номер раздела	Содержание материалов, выносимого на самостоятельное изучение	Виды самостоятельной деятельности	Трудоемкость (в часах)
1	1.1	Основы финансового консультирования	Работа с рекомендованной учебной и научной литературой; поиск информации в Интернете по заданной теме;	32
	1.2	Анализ финансового состояния хозяйствующего субъекта	Работа с рекомендованной учебной и научной литературой; поиск информации в Интернете по заданной теме;	32
	1.3	Подходы к планированию и управлению финансами хозяйствующих субъектов	Работа с рекомендованной учебной и научной литературой; поиск информации в Интернете по заданной теме;	30
	1.4	Банковские продукты и услуги	Работа с рекомендованной учебной и научной	42

			литературой; поиск информации в Интернете по заданной теме;	
	1.5	Финансовый рынок как инструмент инвестиционной деятельности и инвестиционная деятельность в условиях риска	Работа с рекомендованной учебной и научной литературой; поиск информации в Интернете по заданной теме;	42
	1.6	Страхование в системе страховой защиты	Работа с рекомендованной учебной и научной литературой; поиск информации в Интернете по заданной теме;	40

#### **4. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Фонд оценочных средств текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины представлен в приложении.

[Фонд оценочных средств](#)

#### **5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

##### **5.1. Основная литература**

##### **5.1.1. Печатные издания**

1. 1. Земцов, А.А. Финансовое планирование в домохозяйствах: учеб. пособие. - Томск: ТГУ, 2014. - 200 с. - ISBN 978-5-94621-416-2: 225-00.

##### **5.1.2. Издания из ЭБС**

1. 1. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы: учебное пособие для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14664-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496696> 2. Грундел, Л. П. Налоговое консультирование: учебник и практикум для вузов / Л. П. Грундел. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 257 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11774-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496001> 3. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 337 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00627-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL:

## 5.2. Дополнительная литература

### 5.2.1. Печатные издания

1. 1. Социальное страхование. Временная нетрудоспособность: правовые и экономические аспекты [Электронный ресурс]: учебное пособие. - Уфа: БГМУ, 2018. - 71 с. - Книга из коллекции БГМУ - Медицина. - ISBN 978-5-88185-382-2.

### 5.2.2. Издания из ЭБС

1. 1. Страхование: учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.]; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 4-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 481 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12272-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/447155> 2. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и без-опасность: учебное пособие для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 214 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11943-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496068> 3. Персональные финансы в финансовой системе государства: учебное пособие / составители Н. И. Глотова, Ю. В. Герауф. — Барнаул: АГАУ, 2021. — 75 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/197212> (дата обращения: 27.01.2022). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

## 5.3. Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

Название	Ссылка
Сайт Банка России	<a href="https://www.cbr.ru/">https://www.cbr.ru/</a>

## 6. Перечень программного обеспечения

Программное обеспечение общего назначения: ОС Microsoft Windows, Microsoft Office, ABBYY FineReader, ESET NOD32 Smart Security Business Edition, Foxit Reader, АИБС "МегаПро".

Программное обеспечение специального назначения:

1) СПС "Консультант Плюс"

## 7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Наименование помещений для проведения учебных занятий и для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Состав оборудования и технических средств обучения указан в паспорте аудитории,

Учебные аудитории для проведения практических занятий	закрепленной расписанием по факультету
Учебные аудитории для промежуточной аттестации	
Учебные аудитории для текущей аттестации	Состав оборудования и технических средств обучения указан в паспорте аудитории, закрепленной расписанием по кафедре

### **8. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины**

[https://www.zabgu.ru/files/html\\_document/pdf\\_files/fixed/Normativny'e\\_dokumenty'/MI\\_\\_01-02-2018\\_Obshhie\\_trebovaniya\\_k\\_postroeniyu\\_i\\_oformleniyu\\_uchebnoj\\_tekstovoj\\_dokumentacii.pdf](https://www.zabgu.ru/files/html_document/pdf_files/fixed/Normativny'e_dokumenty'/MI__01-02-2018_Obshhie_trebovaniya_k_postroeniyu_i_oformleniyu_uchebnoj_tekstovoj_dokumentacii.pdf)

Разработчик/группа разработчиков:  
Жаргал Баировна Тумунбаярова

**Типовая программа утверждена**

Согласована с выпускающей кафедрой  
Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.