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

**УЧЕБНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

**для студентов заочной формы обучения**

*(с полным сроком обучения)*

по дисциплине «Финансовое консультирование, технология продаж финансовых продуктов»

для направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Направленность ОП: Финансы

Общая трудоемкость дисциплины – 3 зачетные единицы.

Форма текущего контроля в семестре – контрольная работа (реферат).

Форма промежуточного контроля в семестре – зачет.

**Краткое содержание курса**

Основы финансового консультирования

Подходы к планированию и управлению личными финансами и финансами домохозяйств: цели, задачи, принципы и методы

Банковские продукты и услуги

Финансовый рынок как инструмент инвестиционной деятельности и инвестиционная деятельность в условиях риска

Страхование в системе страховой защиты

Защита прав потребителей финансовых услуг

**Форма текущего контроля**

**1 семестр (Реферат)**

**Вариант 0**

1. История возникновения рынка консалтинговых услуг.

**Вариант 1**

1. Эволюция и перспективы развития финансового консалтинга

**Вариант 2**

1. Финансовый консалтинг как система финансового управления хозяйствующим субъектом

**Вариант 3**

1. Влияние глобальных тенденций на задачи финансового анализа

**Вариант 4**

1. Отечественные и зарубежные методики диагностики банкротства

**Вариант 5**

1. Взаимосвязь инвестиционных и финансовых решений

**Вариант 6**

1. Перспективное финансовое планирование

**Вариант 7**

1. Методы сравнения кредитных продуктов банка

**Вариант 8**

1. Учет рисков в финансовом консультировании

**Вариант 9**

1. Текущее состояние страхового рынка России

**Форма промежуточного контроля**

**Вопросы для подготовки к зачету**

1. Финансовый консалтинг: сущность и виды.

2. Субъекты и объекты консультирования.

3. Суть экспертного, процессного и обучающего консультирования.

4. Основные направления финансового консалтинга.

5. Сущность и виды денег как основы финансовых отношений

6. Жизненный цикл человека: роль персональных финансов на каждом этапе

7. Финансовый план (бюджет) семьи, индивида

8. Основы личного финансового планирования

9. Эволюция кредитных отношений. Сущность и виды кредита

10. Банковский кредит: условия получения, риски и управление ими

11. Займы, предоставляемые физическим лицам микрофинансовыми организациями, потребительскими кооперативами и ломбардами

12. Долговая нагрузка физического лица. Личное банкротство

13. Необходимость и формы сбережений. Принципы инвестирования

14. Условия открытия банковского вклада, возможные риски и управление ими

15. Эволюция, сущность и функции страхования. Риск и методы управления им

16. Классификация страхования. Страховой рынок

17. Основные виды обязательного страхования физических лиц

18. Добровольное страхование физических лиц

19. Эволюция налогообложения. Сущность и функции налога

20. Элементы и принципы налогообложения

21. Классификация налогов. Налоговая система страны

22. Налоги, уплачиваемые физическими лицами в Российской Федерации

23. Основные виды финансового мошенничества и способы защиты

24. Финансовые пирамиды как разновидность мошенничества на финансовом рынке

25. Защита прав потребителей финансовых услуг

26. Источники финансовой информации для физических лиц.

27. Роль страхования в финансовом благополучии физических лиц.

**Оформление письменной работы согласно МИ 4.2-5/47-01-2013** [Общие требования к построению и оформлению учебной текстовой документации](http://zabgu.ru/files/html_document/pdf_files/fixed/Normativny%27e_dokumenty%27_i_obrazcy%27_zayavlenij/Obshhie_trebovaniya_k_postroeniyu_i_oformleniyu_uchebnoj_tekstovoj_dokumentacii.pdf)

**Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

**Основная литература**

Печатные издания:

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

Издания из ЭБС:

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: https://urait.ru/bcode/489494

**Дополнительная**

**Печатные издания**

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.

**Издания из ЭБС**

Издания из ЭБС:

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 безопасность: 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.

справочно-информационные издания (словари, справочники, энциклопедии, библиографические сборники и т.д.)

1. Справочник официальных определений и терминов по экономике и финансам ‒ М.: Экзамен, 2002. — 640 с.

2. Лопатников Л. И. Экономико-математический словарь: Словарь современной экономической науки. ‒ 5-е изд., перераб. и доп. ‒ М.: Дело, 2003. ‒ 520 с.

официальные издания (сборники нормативно-правовых документов, законодательных актов и кодексов)

1. Гражданский кодекс РФ. Часть I, от 30.11.1994 № 51-ФЗ**.**

2. Бюджетный кодекс РФ. №145-ФЗ, от 31.07.98.

3. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ.

4. Налоговый кодекс РФ. Часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ.

5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями и дополнениями) № 86-ФЗ.

6.Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» (с изменениями на 21 июля 2014 года) №218-ФЗ.

7.Федеральный закон от 26.12.1995 «Об акционерных обществах» (с изменениями на 21 июля 2014 года) (редакция, действующая с 1 сентября 2014 года) № 201-ФЗ.

периодические издания (профессиональные журналы)

1. Финансы и кредит

2. Рынок ценных бумаг

3. Финансы

4. Финансовая газета

**Собственные учебные пособия**

1. Financial markets and institutions: конспект лекций / Забайкал. Гос. Ун-т; Ж.Б. Тумунбаярова. – Чита: ЗабГУ, 2016. – 79 с.

**Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы**

1. Справочно-правовая система «Гарант».
2. Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Версия проф.
3. Официальный сайт Правительства РФ. - Режим доступа: htpp:// [www.government.ru](http://www.government.ru)
4. Официальный сайт Министерства финансов РФ. - Режим доступа: htpp:// [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
5. Официальный сайт Банка России. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
6. Официальные сайты центральных банков различных стран
7. Сайт Всемирного банка: <http://www.worldbank.org>
8. Официальный сайт Счетной палаты РФ. - Режим доступа: http:// [www.ach.gov.ru](http://www.ach.gov.ru)
9. Financial Times – Режим доступа: <http://www.ft.com/home/uk>
10. Euromoney – Режим доступа: <http://www.euromoney.com/>
11. Информационно-аналитический портал РБК: <http://www.rbc.ru>
12. Рейтинговое агентство «Эксперт РА»: <http://raexpert.ru>
13. Информационный ресурс Cbonds: <http://ru.cbonds.info>
14. Информационный портал: <http://www.nlu.ru>

Ведущий преподаватель Ж.Б. Тумунбаярова

Заведующий кафедрой О.А. Баранова