

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
"Амурский государственный университет"

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и научной  
работе

                    Лейфа                    А.В. Лейфа

« 1 » сентября 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
«ФИНАНСОВЫЙ КОНСАЛТИНГ»

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) образовательной программы – Финансовый консалтинг и  
контроллинг

Квалификация выпускника – Магистр

Год набора – 2023

Форма обучения – Очная

Курс     1     Семестр     2    

Зачет 2 сем

Общая трудоемкость дисциплины 72.0 (академ. час), 2.00 (з.е)

Составитель С.Г. Сериков, доцент кафедры финансов, канд. экон. наук

Экономический факультет

Кафедра финансов

Рабочая программа составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта ВО для направления подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 11.08.20 № 939

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры финансов

01.09.2023 г. , протокол № 1

Заведующий кафедрой Самойлова Е.А. Самойлова

СОГЛАСОВАНО

Учебно-методическое управление

Чалкина Н.А. Чалкина

« 1 » сентября 2023 г.

СОГЛАСОВАНО

Выпускающая кафедра

Самойлова Е.А. Самойлова

« 1 » сентября 2023 г.

СОГЛАСОВАНО

Научная библиотека

Петрович О.В. Петрович

« 1 » сентября 2023 г.

СОГЛАСОВАНО

Центр цифровой трансформации и  
технического обеспечения

Тодосейчук А.А. Тодосейчук

« 1 » сентября 2023 г.

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### Цель дисциплины:

Формирование у студентов теоретических знаний и представления о состоянии, проблемах и перспективах развития финансового консультирования; приобретение практических навыков по использованию опыта финансового консультирования в различных сферах деятельности.

### Задачи дисциплины:

- сформировать знания об основных видах финансовых консалтинговых услуг и методах их оказания;
- приобрести знания об особенностях нормативно-правового обеспечения оказания консультационных услуг;
- сформировать знания о современных тенденциях и опыте оказания финансовых консультационных услуг;
- приобрести практические навыки финансового анализа и финансового консультирования;
- сформировать и развить у студентов навыки самостоятельной научно-исследовательской и аналитической работы при сборе и анализе данных для проведения финансового анализа.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

В образовательной программе предлагаемая дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Дисциплина «Финансовый консалтинг» основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных студентами при освоении таких дисциплин как «Финансовое планирование и контроллинг», «Актуальные проблемы финансов» и другие. В свою очередь рассматриваемый курс является основой для изучения таких дисциплин, как «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты», «Инвестиции (продвинутый уровень)», «Аудит бизнеса» и другие.

## 3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И ИНДИКАТОРЫ ИХ ДОСТИЖЕНИЯ

### 3.1. Универсальные компетенции и индикаторы их достижения

Категория (группа) универсальных компетенций	Код и наименование универсальной компетенции	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции
Коммуникация	УК-4 Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия	ИД-1 УК-4 Знать современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах); ИД-2 УК-4 Уметь применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия; ИД-3 УК-4 Владеть навыками использования современных коммуникативных технологий, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия.

### 3.2 Профессиональные компетенции и индикаторы их достижения

Код и наименование профессиональной компетенции	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции
<p>ПК-2 способен проводить налоговое, финансовое консультирование клиентов по широкому спектру финансовых услуг, разрабатывать для них финансовый план, кредитный и инвестиционный портфели, рекомендации по расчету и уплате налогов, сборов, взносов, а также управлять процессом финансового консультирования, контроллинга и планирования в организации</p>	<p>ИД-1 ПК-2 Знает суть финансовых продуктов, юридические и экономические характеристики финансовых продуктов и услуг; порядок и принципы составления финансового плана, кредитного и инвестиционного портфелей; методологию налогового и финансового консультирования, контроллинга и планирования в организации;  ИД-2 ПК-2 Умеет учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента; рассчитывать величину портфеля, достаточного для покрытия финансовых целей; осуществлять налоговое и финансовое консультирование клиента по широкому спектру финансовых продуктов и услуг;  ИД-3 ПК-2 Владеет методами планирования, прогнозирования и оценки изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми (инвестиционными) услугами; методиками и инструментариями финансового планирования и инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование); навыками организации процесса финансового консультирования, контроллинга и планирования в организации.</p>

## 4. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2.00 зачетных единицы, 72.0 академических часов.

1 – № п/п

2 – Тема (раздел) дисциплины, курсовая работа (проект), промежуточная аттестация

3 – Семестр

4 – Виды контактной работы и трудоемкость (в академических часах)

4.1 – Л (Лекции)

4.2 – Лекции в виде практической подготовки

4.3 – ПЗ (Практические занятия)

4.4 – Практические занятия в виде практической подготовки

4.5 – ЛР (Лабораторные работы)

4.6 – Лабораторные работы в виде практической подготовки

4.7 – ИКР (Иная контактная работа)

4.8 – КТО (Контроль теоретического обучения)

4.9 – КЭ (Контроль на экзамене)

5 – Контроль (в академических часах)

6 – Самостоятельная работа (в академических часах)

## 7 – Формы текущего контроля успеваемости

1	2	3	4									5	6	7
			4.1	4.2	4.3	4.4	4.5	4.6	4.7	4.8	4.9			
1	Теоретические основы функционирования рынка финансового консалтинга	2	4		4								8	Опрос по теме, сообщение по теме
2	Финансовый консалтинг как сервисный сектор финансовых рынков в РФ	2	4		4								8	Тест по темам 1 и 2, сообщение по теме
3	Модели, методы и алгоритмы финансовой аналитики для целей принятия решений	2	4		4								8	Опрос по теме Сообщение по теме.
4	Экспертиза инвестиционных проектов в финансовом консалтинге	2	4		2								8	Тест по темам 3 и 4 Сообщение по теме
5	Оценка стоимости бизнеса для целей принятия решений	2	2		2								5.8	Опрос по теме Сообщение по теме
6	Зачет	2								0.2				
Итого				18.0		16.0		0.0		0.0		0.2	0.0	37.8

## 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 5.1. Лекции

№ п/п	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
1	Теоретические основы функционирования рынка финансового консалтинга	Сущность и элементы рынка финансового консалтинга. Роль финансового консалтинга в функционировании финансовых рынков
2	Финансовый консалтинг как сервисный сектор финансовых рынков в РФ	Построение структуры управления системой финансового консалтинга. Современные инструменты управления в системе финансового консалтинга. Развитие финансового консалтинга как ключевого элемента эффективного развития финансовых рынков
3	Модели, методы и алгоритмы финансовой аналитики для целей принятия решений	Общая схема диагностики финансовой устойчивости (или неплатежеспособности) предприятия. Методика интегрального ранжирования по уровню ликвидности. Методика интегрального ранжирования по уровню риска. Модель Чессера. Модель Альтмана. Применение

		модели анализа финансового состояния компании и интегрального ранжирования.
4	Экспертиза инвестиционных проектов в финансовом консалтинге	Понятие и сущность инвестиционного проекта. Методы оценки эффективности инвестиционного проекта. Бизнес-план инвестиционного проекта. Нормативные результаты инвестиционного проекта.
5	Оценка стоимости бизнеса для целей принятия решений	Введение в оценку бизнеса. Доходный подход к оценке бизнеса. Сравнительный (рыночный) подход к оценке бизнеса. Затратный подход к оценке бизнеса

## 5.2. Практические занятия

Наименование темы	Содержание темы
Теоретические основы функционирования рынка финансового консалтинга	Определение финансового консалтинга. Особенности финансового сектора услуг. Виды финансовых продуктов. Принципы, концепция и процесс финансового консалтинга. Причинно-следственная связь построения системы финансового консалтинга.
Финансовый консалтинг как сервисный сектор финансовых рынков в РФ.	Построение структуры управления системой финансового консалтинга. Современные инструменты управления в системе финансового консалтинга. Развитие финансового консалтинга как ключевого элемента эффективного развития финансовых рынков
Модели, методы и алгоритмы финансовой аналитики для целей принятия решений	Моделирование взаимосвязи коэффициентов, отражающих финансовое состояние. Исследование модели взаимосвязи финансовых коэффициентов: использование модели для сравнительного анализа уровней и динамики финансовых коэффициентов. Моделирование тенденций изменения устойчивости финансового состояния. Имитационная модель финансового состояния. Методы аналитического обоснования стратегических целей развития коммерческой организации. Формирование системы ключевых финансовых показателей, отражающих стратегию развития коммерческой организации.
Экспертиза инвестиционных проектов в финансовом консалтинге	Динамические и статистические методы оценки инвестиционных проектов. Коэффициент финансовой оценки. Анализ эффективности инвестиционных проектов.
Оценка стоимости бизнеса для целей принятия решений	Бизнес как объект оценки. Подходы к оценке бизнеса. Методы анализа денежных потоков. Подходы к оценке бизнеса: доходный, сравнительный, затратный. Доходный подход: метод дисконтирования денежных потоков, метод капитализации доходов (прибыли). Сравнительный подход: метод компании-аналога (метод рынка капитала), метод сделок,

## 6. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

№ п/п	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)	Трудоемкость в академических часах
1	Теоретические основы функционирования рынка финансового консалтинга	Рефераты	8
2	Финансовый консалтинг как сервисный сектор финансовых рынков в РФ	Рефераты	8
3	Модели, методы и алгоритмы финансовой аналитики для целей принятия решений	Рефераты Решение задач	8
4	Экспертиза инвестиционных проектов в финансовом консалтинге	Рефераты Решение задач	8
5	Оценка стоимости бизнеса для целей принятия решений	Рефераты Решение задач	5.8

## 7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Интегральную модель образовательного процесса по дисциплине формируют технологии методологического уровня: технология поэтапного формирования умственных действий, технология развивающего обучения, элементы технологии развития критического мышления, самоуправление. На занятиях используются методы активного обучения: лекция с разбором конкретных ситуаций.

Рекомендуется использование информационных технологий при организации коммуникации со студентами для представления информации, выдачи рекомендаций и консультирования по оперативным вопросам (электронная почта), использование мультимедиа-средств при проведении лекционных и практических занятий.

## 8. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания, типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций, а также методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков отражаются в фонде оценочных средств по дисциплине. В ходе изучения дисциплины осуществляются виды контроля:

- 1) текущий – реализуется посредством проверки посещаемости занятий студентами, проверки выполненных домашних заданий, проверки решения задач на практических занятиях, выполнения лабораторных работ, выполнения индивидуальных расчетных домашних заданий, включающих задачи на знание и понимание формул, методов;
- 2) промежуточный – реализуется в форме зачета. Зачет проводится в форме письменного ответа на вопросы и решения задач.

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины: Зачет (2 семестр).

Вопросы к зачету (2 семестр)

1. Сущность и элементы рынка финансового консалтинга
2. Роль финансового консалтинга в функционировании финансовых рынков
3. Построение структуры управления системой финансового консалтинга
4. Современные инструменты управления в системе финансового консалтинга
5. Развитие финансового консалтинга как ключевого элемента эффективного развития финансовых рынков
6. Консалтинг в России и за рубежом
7. Формы профессиональных услуг связанные с консалтингом
8. Финансовый механизм предприятия
9. Сущность, задачи управления капиталом организации
10. Разработка механизма привлечения капитала
11. Общая схема диагностики финансовой устойчивости (или неплатежеспособности) предприятия
12. Методика интегрального ранжирования по уровню ликвидности
13. Методика интегрального ранжирования по уровню риска
14. Модель Чессера
15. Модель Альтмана
16. Понятие и сущность инвестиционного проекта
17. Финансовая оценка (оценка финансовой состоятельности) инвестиционного проекта
18. Экономическая эффективность инвестиционного проекта.
19. Бизнес-план инвестиционного проекта
20. Нормативные результаты инвестиционного проекта
21. Ключевые объекты и цели оценки стоимости бизнеса
22. Подходы к оценке бизнеса, виды стоимости и нормативная правовая база оценочной деятельности
23. Методология доходного подхода к оценке бизнеса
24. Учет рисков в рамках доходного подхода к оценке бизнеса
25. Алгоритм выбора аналога в рамках сравнительного подхода к оценке бизнеса
26. Методы сравнительного подхода к оценке бизнеса
27. Затратный подход к оценке бизнеса

## **9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

а) литература

1. Спиридонова, Е. А. Оценка стоимости бизнеса : учебник и практикум для вузов / Е. А. Спиридонова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 317 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08022-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511896> (дата обращения: 04.06.2023).
2. Инвестиционный менеджмент : учебник и практикум для вузов / Д. В. Кузнецов [и др.]; под общей редакцией Д. В. Кузнецова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 289 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13779-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511392> (дата обращения: 04.06.2023).
3. Погодина, Т. В. Инвестиционный менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15713-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511404> (дата обращения: 04.06.2023).



б) программное обеспечение и Интернет-ресурсы

№	Наименование	Описание
1	LibreOffice	Бесплатное распространение по лицензии GNU LGPL <a href="https://ru.libreoffice.org/about-us/license/">https://ru.libreoffice.org/about-us/license/</a>
2	Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ: <a href="https://urait.ru">https://urait.ru</a>	Фонд электронной библиотеки составляет более 4000 наименований и постоянно пополняется новинками, в большинстве своем это учебники и учебные пособия для всех уровней профессионального образования от ведущих научных школ с соблюдением требований новых ФГОСов

в) профессиональные базы данных и информационные справочные системы

№	Наименование	Описание
1	<a href="https://www.consultant.ru/">https://www.consultant.ru/</a>	База данных законодательства РФ «КонсультантПлюс»: кодексы, законы, указы, постановления Правительства РФ
2	<a href="https://elibrary.ru/">https://elibrary.ru/</a>	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования
3	<a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a>	Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ).
4	<a href="http://www.gks.ru">www.gks.ru</a>	Сайт Федеральной службы государственной статистики. Предоставление официальной статистической информации о социальных, экономических, демографических, экологических и других общественных процессах в Российской Федерации.
5	<a href="http://amurstat.gks.ru/">http://amurstat.gks.ru/</a>	Официальная статистика Амурской области

**10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Занятия по дисциплине «Финансовый консалтинг» проводятся в специальных помещениях, представляющих собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для предоставления учебной информации большой аудитории. Все помещения, в которых проводятся занятия, соответствуют действующим противопожарным правилам и нормам.

Каждый обучающийся обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронно-библиотечным системам и к электронной информационно-образовательной среде университета.

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется в помещениях, оснащенных компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.