ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

**«ЛЕНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**ИМЕНИ А.С. ПУШКИНА»**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебно-методической работе

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_С.Н.Большаков

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

#### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины

##### Б1.В.ДВ.05.02 ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО КОНСАЛТИНГА ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Направление подготовки **38.04.01 Экономика**

Направленность (профиль) **Аудит и финансовый консалтинг**

(год начала подготовки – 2021)

Санкт-Петербург

2021

**1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ:**

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Индекс компетенции | Содержание компетенции  (или ее части) | Индикаторы компетенций  (код и содержание) | Результаты обучения по дисциплине |
|
| ПК-3 | Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому кругу вопросов | ИПК-3.3  Организует финансовое консультирование потребителей финансовых услуг | ИПК-3.3. 3-1 Знает систему нормативного регулирования и методические документы, регламентирующие вопросы организация финансового консалтинга для разных групп потребителей  ИПК-3.3. У-1 Умеет осуществлять руководство подбором финансовых продуктов и услуг, формированием предложений, направленных на решение финансовых задач клиента  ИПК-3.3 В-1 Владеет первичными навыками организации профессионального консультирования в сфере финансов |

**2. Место дисциплины в структуре ОП:**

Цель дисциплины: формирование у студентов системного знания в области финансового консультирования физических лиц, знакомство с современной практикой организации и осуществления консалтинговой деятельности в данной сфере; получения навыков оценки финансовых рисков, финансового планирования и предоставления иных услуг финансового характера для физических лиц.

Задачи дисциплины: формирование необходимых теоретических знаний, умений и практических навыков в области финансового консалтинга для физических лиц, овладение методологическими приемами финансовой консультационной деятельности, организации и проведения финансовых консультаций по разным направлениям и навыков работы с клиентами.

Дисциплина относится к обязательным дисциплинам вариативной части программы магистратуры.

Освоение дисциплины и сформированные при этом компетенции необходимы в последующей профессиональной и экономической деятельности.

**3. Объем дисциплины и виды учебной работы**

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетных единицы, 108 академических часов *(1 зачетная единица соответствует 36 академическим часам).*

Очная форма обучения

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид учебной работы | Трудоемкость в акад.час | | |
|  |  | Практическая подготовка | |
| **Контактная работа (аудиторные занятия) (всего):** | 40 | | |
| в том числе: |  | | |
| Лекции | 10 | | |
| Лабораторные работы / Практические занятия (в т.ч. зачет) | -/30 | | - / 2 |
| **Самостоятельная работа (всего)** | 68 | | |
| **Вид промежуточной аттестации (экзамен):** | - | | |
| контактная работа | - | | |
| самостоятельная работа по подготовке к экзамену | - | | |
| **Общая трудоемкость дисциплины (в час. /з.е.)** | 108 / 3 | | |

**4. Содержание дисциплины**

При проведении учебных занятий обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

**4.1 Блоки (разделы) дисциплины.**

|  |  |
| --- | --- |
| № | Наименование блока (раздела) дисциплины |
|  | Раздел 1. Организация консалтинговой деятельности для физических лиц |
| 1 | Модели организации работы по финансовому консалтингу физических лиц |
|  | Раздел 2. Виды консалтинговых услуг, оказываемых физическим лицам |
| 2 | Консультирование по управлению личным бюджетом |
| 3. | Налоговое консультирование |
| 4 | Консультирование по управлению капиталом и инвестициями |

**4.2 Примерная тематика курсовых работ (проектов)**

Курсовая работа по дисциплине не предусмотрена учебным планом.

**4.3 Перечень занятий, проводимых в активной и интерактивной формах, обеспечивающих развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств. Практическая подготовка.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование блока (раздела) дисциплины** | **Занятия, проводимые в активной и интерактивной формах** | |
| **Наименование видов занятий** | **Форма проведения занятия, в т.ч. практическая подготовка** |
|  | Модели организации работы по финансовому консалтингу физических лиц | лекционное занятие | Лекция-диалог |
|  | Консультирование по управлению личным бюджетом | лекционное занятие | Лекция-диалог |
|  | Налоговое консультирование | лекционное занятие | Лекция-диалог |
|  | Консультирование по управлению капиталом и инвестициями | лекционное занятие | Лекция-диалог |
|  | Модели организации работы по финансовому консалтингу физических лиц | практическое занятие | Семинар-обсуждение  Подготовка к семинару |
|  | Консультирование по управлению личным бюджетом | практическое занятие | Решение ситуационных задач |
|  | Налоговое консультирование | практическое занятие | Семинар-обсуждение  Подготовка к семинару |
|  | Консультирование по управлению капиталом и инвестициями | практическое занятие | Решение ситуационных задач |

**5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

**5.1. Темы докладов, сообщений**

1. Финансовый консалтинг: система финансового управления компанией
2. Возникновение рынка консалтинговых услуг.
3. Сущность и виды консалтинговых услуг.
4. Субъекты и объекты консультирования.
5. Классификация консалтинговых услуг.
6. Консалтинг в России и за рубежом.
7. Формы профессиональных услуг, связанные с консалтингом.
8. Подходы к консультированию и принципы, на которых осуществляют деятельность консультанты

9. Управление личными финансами

10.Банковские продукты для физических лиц

11. Финансовая защита домохозяйства

12.Страхование физических лиц

13. Налогообложение физических лиц

14. Инвестирование. Формирование инвестиционного портфеля физического лица

15. Финансовое обеспечение пенсионного периода

16. Персональное финансовое планирование

17. Организация процесса финансового консультирования физических лиц

18. Риски финансовой деятельности для физических лиц

**5.2. Темы рефератов**

1. Практика организации финансового консалтинга физических лиц за рубежом

2. Практика организации финансового консалтинга физических лиц за рубежом: обзор рынка консалтинговых услуг.

3. Формы профессиональных услуг, связанные с консалтингом физических лиц.

4. Инструменты управления финансами физического лица

**5.3. Темы конспектов**

1. Модели организации работы по финансовому консалтингу физических лиц

2. Консультирование по управлению личным бюджетом

3. Налоговое консультирование

4. Консультирование по управлению капиталом и инвестициями

**6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости**

**6.1. Текущий контроль**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | № блока (раздела) дисциплины | Форма текущего контроля |
|  | Раздел 1. Организация консалтинговой деятельности для физических лиц  Раздел 2. Виды консалтинговых услуг, оказываемых физическим лицам | Проверка ТИЗ |
|  | Раздел 1. Организация консалтинговой деятельности для физических лиц  Раздел 2. Виды консалтинговых услуг, оказываемых физическим лицам | Проверка заданий практикума |
|  | Раздел 1. Организация консалтинговой деятельности для физических лиц  Раздел 2. Виды консалтинговых услуг, оказываемых физическим лицам | Представление докладов и сообщений, включая презентации |
|  | Раздел 1. Организация консалтинговой деятельности для физических лиц  Раздел 2. Виды консалтинговых услуг, оказываемых физическим лицам | Проверка конспекта (выборочно) |
|  | Раздел 1. Организация консалтинговой деятельности для физических лиц  Раздел 2. Виды консалтинговых услуг, оказываемых физическим лицам | Проверка реферата (выборочно) |

***Тема творческого исследовательского задания***

1. Оказание услуг финансового консалтинга для физического лица (на практическом примере).

*Общие данные:* предлагаются студентам в индивидуальном порядке разработать этапы работы по выбранному направлению (варианту), описать порядок взаимодействия с клиентом по выбранной услуге и результаты оценки эффективности предоставления услуги (для исполнения задания необходимо самостоятельно найти в свободном доступе финансовые, статистические, аналитические и рекламные материалы) в разрезе видов предоставляемых услуг, их стоимости, окупаемости, эффективности, оценки рисков и др. сведений.

Вариант 1. Управление личным бюджетом

Вариант 2. Налоговое консультирование

Вариант 3. Управление инвестициями

*Требования к отчету по ТИЗ*: Титульный лист оформляется аналогично титульному листу реферата (наименование организации, наименовании работы (Творческое исследовательское задание по дисциплине «Организация финансового консалтинга для физических лиц», ФИО исполнителя, ФИО руководителя, город, дата). Текст отчета содержит: выделенное оглавление, введение, описание выбранной услуги; практическую часть (подробный порядок оказания данной услуги для физического лица); заключение, список источников, приложения (по необходимости).

**7. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Блюмин А. М. Информационный консалтинг: теория и практика консультирования. – Москва: Дашков и К, 2019. <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573146>
2. Попова С.А., Сичкарь Т.В. Экономический консалтинг: учебное пособие. – М.: Институт мировых цивилизаций, 2018. <https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=598471>
3. Руденко А. М., Колобова Э. И. Методы принятия финансовых решений. – М.: Прометей, 2018. <https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=494925>
4. Сударьянто Я. П., Гуреев А. В. Международный рынок консалтинговых услуг в России: учебное пособие. – Москва: Дашков и К, 2018. <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453354>
5. Туманян Ю.Р., Ищенко-Падукова О.А., Козлов А.Н. Финансовая грамотность: учебник. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183>
6. Хамидуллин Р. Я. Финансовая математика. – М.: Университет Синергия, 2019. <https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=571497>
7. Чернопятов А. М. Управление финансами в цифровой экономике. – М.: Директ-Медиа, 2020. <https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=597732>

**8. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. ЭБС «Юрайт». Режим доступа: http://www.urait.ru/

2. ЭБС «НЭБ». Национальная электронная библиотека. Режим доступа: http://нэб.рф/

3. ЭБС «eLibrary». Научная электронная библиотека. Режим доступа: https://elibrary.ru

4. ЭБС «КиберЛенинка». Научная электронная библиотека. Режим доступа: https://cyberleninka.ru/

5. ЭБС «Университетская библиотека онлайн». Режим доступа: http://www.biblioclub.ru/

6. Российская государственная библиотека. Режим доступа: http://www.rsl.ru/

**9. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ:**

В ходе осуществления образовательного процесса используются следующие информационные технологии:

- средства визуального отображения и представления информации (LibreOffice) для создания визуальных презентаций как преподавателем (при проведении занятий) так и обучаемым при подготовке докладов для семинарского занятия.

- средства телекоммуникационного общения (электронная почта и т.п.) преподавателя и обучаемого.

- использование обучаемым возможностей информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» при осуществлении самостоятельной работы.

**9.1. Требования к программному обеспечению учебного процесса**

Для успешного освоения дисциплины, обучающийся использует следующие программные средства:

* Windows 10 x64
* MicrosoftOffice 2016
* LibreOffice
* Firefox
* GIMP

**9.2. Информационно-справочные системы (при необходимости):**

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине могут быть использованы следующие информационно-справочные системы:

Информационно-правовой портал «Гарант». – Режим доступа: http://www.garant.ru/

**10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий.

Для изучения дисциплины используется следующее оборудование: аудитория, укомплектованная мебелью для обучающихся и преподавателя, доской, ПК с выходом в интернет, мультимедийным проектором и экраном.

Для самостоятельной работы обучающихся используется аудитория, укомплектованная специализированной мебелью и техническими средствами (ПК с выходом в интернет и обеспечением доступа в электронно-информационно-образовательную среду организации).