


МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Декан экономического факультета


(подпись) Д.Ю. Брюханов
«26» апреля 2023 г.

Рабочая программа дисциплины
«Экономические и правовые аспекты оказания финансовых и консультационных услуг»

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)
«Финансы и кредит»

Форма обучения
очная

Программа одобрена
на заседании кафедры
от «05» апреля 2023 г., протокол № 9

Программа одобрена НМК
экономического факультета
протокол № 6 от «26» апреля 2023 г.

Ярославль

1. Цели освоения дисциплины.

Целями освоения дисциплины «Экономические и правовые аспекты оказания финансовых и консультационных услуг» является изучение теоретических основ и практических аспектов финансовой и консультационной деятельности, приобретение студентами знаний в области экономических основ и нормативного правового регулирования финансовой и консалтинговой деятельности.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы.

Дисциплина «Экономические и правовые аспекты оказания финансовых и консультационных услуг» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1.

Курс базируется на знаниях, полученных обучающимися при прохождении дисциплин естественнонаучного блока, таких как «Экономическая теория», и «Государственное регулирование экономики». Знания и навыки, полученные студентами при изучении дисциплины «Защита прав потребителей финансовых услуг» используются в дальнейшем при изучении различных дисциплин, таких как «Управление личными инвестициями», «Розничные финансовые услуги» и др.

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО, ООП ВО и приобретения следующих знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности:

Формируемая компетенция (код и формулировка)	Индикатор достижения компетенции (код и формулировка)	Перечень планируемых результатов обучения
Профессиональные компетенции		
ПК(Ф)-1 Способен решать стандартные задачи в области консультирования клиентов по использованию базовых финансовых продуктов и услуг и применять нормы, регулирующие финансовые отношения в профессиональной деятельности	ПК(Ф)-1.1 Обладает необходимым набором знаний о системе законодательных и нормативных актов, регулирующих сферу финансовых отношений его профессиональной деятельности	Знать: <ul style="list-style-type: none">содержание норм, регулирующих отношения в сфере защиты прав оказания финансовых услуг. Уметь: <ul style="list-style-type: none">ориентироваться в системе законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций и законодательства в сфере финансовых и консультационных услуг. Владеть: <ul style="list-style-type: none">эффективными средствами защиты прав по оказанию финансовых и консультационных услуг применительно к сложившейся ситуации.
	ПК(Ф)-1.3 Знает порядок оказания основных финансовых услуг и базовых финансовых продуктов.	Знать: <ul style="list-style-type: none">содержание порядок оказания финансовых и консультационных услуг. Уметь: <ul style="list-style-type: none">ориентироваться в системе предоставления финансовых и консультационных

Формируемая компетенция (код и формулировка)	Индикатор достижения компетенции (код и формулировка)	Перечень планируемых результатов обучения
		услуг. Владеть: <ul style="list-style-type: none"> • эффективными инструментами по оказанию финансовыми и консультационными услугами применительно к сложившейся ситуации.

4. Объем, структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 академических часа.

Очная форма

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего кон- троля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам) Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
1	Основы оказания финансо- вых и консультационных услуг, их формы, виды и методы. Финансовый и пра- вовой консалтинг	3	2	2				2	Диалог-собеседование Материалы в LMS Moodle
2	Структура финансово- экономической информа- ции, порядок её сбора и предоставления. Механизм правового регулирования и предоставления финансовых и консультационных услуг.	3	2	2				4	Диалог-собеседование Материалы в LMS Moodle
3	Консультационные услуги в деятельности кредитных организаций	3	4	4		1		6	Решение ситуационных задач Материалы в LMS Moodle
4	Консультационные услуги в страховой деятельности	3	2	2				6	Диалог-собеседование Материалы в LMS Moodle
5	Консультационные услуги на рынке ценных бумаг. Ин- вестиционное консультиро- вание	3	4	4				6	Решение ситуационных задач Материалы в LMS Moodle
6	Консультационные услуги в сфере налогообложения		4	4		1		6	Решение ситуационных задач Материалы в LMS Moodle
							0,3	3,7	Зачет
	ИТОГО 72 ч.		18	18		2	0,3	33,7	

Содержание разделов дисциплины:

Тема 1. Основы оказания финансовых и консультационных услуг, их формы, виды и методы. Финансовый и правовой консалтинг

Понятие, сущность и предметные области консалтинга. Субъекты, виды и объекты консультирования. История развития консалтинга в России. Законодательные основы консалтинга в Российской Федерации. Рынок консалтинговых услуг в России. Ценообразование. Кодекс этики в консалтинговых компаниях. Понятие базовых принципов оказания прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью.

Тема 2. Структура финансово-экономической информации, порядок её сбора и предоставления. Механизм правового регулирования и предоставления финансовых и консультационных услуг.

Поиск документов в электронных справочных правовых системах «Консультант Плюс», «Гарант» и других. Работа со списком документов. Работа с текстом документов. Поиск информации в области государственной регистрации создания, реорганизации, ликвидации субъектов предпринимательской деятельности. Поиск юридической информации об установлении правового режима финансовой услуги. Поиск информации о налогообложении субъектов. Консультирование и бизнес. Цели консультирования клиента. Подготовка к консультированию. Этапы консультирования. Правила юридического консультирования. Трудности работы по юридическому консультированию. Язык юриста на консультации клиента. Практические аспекты юридического консультирования представителей бизнес сообщества.

Тема 3. Консультационные услуги в деятельности кредитных организаций

Коммуникационная политика банка. Организация деятельности банка по консультированию банковских продуктов и услуг. Реклама как инструмент формирования новых потребностей у клиентуры банка. Управление спросом клиентов на банковские продукты и услуги, сгруппированным по поведенческим чертам. Современные модели и IT-инструменты по вопросам консультирования банковских продуктов и услуг. Инновационные формы консультационных услуг (прямые продажи, продажи через банкоматы, терминалы по обслуживанию банковских карт (эквайринг), VIP-обслуживание, кросс-продажи, использование digital-marketing, (внедрение всех возможных форм цифровых каналов для продвижения банковского бренда).

Тема 4. Консультационные услуги в страховой деятельности

Экономические, финансовые, правовые аспекты развития страховой деятельности. Капитализация финансовых ресурсов как важный фактор экономико-правовой основы страхования. Институты, организации, участвующие в регулировании страховой деятельности. Страхование и его функции в экономическом, гражданском обороте. Страхование как услуга. Вопросы экономического содержания страхования.

Соотношение страхового обязательства с другими гражданско-правовыми обязательствами: сравнительно-правовой анализ. Функции и задачи гражданско-правового института страхования. Правовые аспекты определения степени риска в страховом правоотношении. Правовая система распределения страховых рисков. Правовой спектр финансового обеспечения емкости страхового рынка и эффективный экономико-правовой механизм покрытия страховых рисков.

Тема 5. Консультационные услуги на рынке ценных бумаг. Инвестиционное консультирование

Финансовые рынки: денежный рынок и рынок капитала. Первичный и вторичный рынки ценных бумаг. Финансовые инвестиции, их виды (ценные бумаги, банковские де-

позиты, тезаврационные инвестиции и др.) Долговые, долевыe и производные ценные бумаги. Рынок акций, основные показатели степени развитости рынка акций. Рынок облигаций, корпоративные и государственные облигации, еврооблигации. Рынки производных финансовых инструментов (деривативов): форвардных и фьючерсных контрактов, опционов, свопов, «структурированных продуктов».

Тема 6. Консультационные услуги в сфере налогообложения

Понятие, сущность и эволюция налогового консультирования. Правовые основы налогового консультирования. Организационные основы налогового консультирования. Принципы профессионального поведения налогового консультанта, консультирования. Экономические и информационные основы налогового консультирования. Методические основы налогового консультирования.

5. Образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе обучения используются следующие образовательные технологии:

Академическая лекция – последовательное изложение материала преподавателем, рассмотрение теоретических и методологических вопросов дисциплины в логически выдержанной форме. В процессе лекции преподаватель стимулирует студентов к участию в обсуждении вопросов и высказыванию собственной точки зрения обсуждаемой проблематики. Цели и требования к академической лекции: современный научный уровень, информативность, системное освещение ключевых понятий и положений по соответствующей теме, обзор и оценка существующей проблематики, дача методических рекомендаций студентам для дальнейшего изучения курса.

Практическое (семинарское) занятие – занятие, посвященное практической отработке у студентов конкретных умений и навыков при изучении дисциплины, закреплению полученных на лекции знаний и оценке результатов обучения в процессе текущего контроля.

На первом практическом занятии в вводной части дается первое целостное представление о дисциплине. Студенты знакомятся с назначением и задачами дисциплины, её ролью и местом в образовательной программе. При этом озвучиваются методические и организационные особенности работы в рамках данной дисциплины, а также дается анализ рекомендуемой учебно-методической литературы. Продолжительность вводной части составляет не более 10-15 минут.

При проведении практических занятий используются такие инновационные методы обучения, как диалог-собеседование, коллективное обсуждение тематических вопросов, разбор практических ситуаций, нормативных документов, теоретических и методических аспектов по темам дисциплины. Обсуждение и оценка правильности выполненных различного типа заданий, указанных в фонде оценочных средств рабочей программы, производится коллективно студентами под руководством преподавателя.

Консультации – вид учебных занятий, являющиеся одной из форм контроля самостоятельной работы студентов в течение семестра. На консультациях по инициативе студентов рассматриваются и обсуждаются различные вопросы тематики дисциплины, которые возникают у них в процессе самостоятельной работы.

В процессе обучения используются следующие технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии:

Электронный университет Moodle ЯрГУ, в котором присутствуют:

- задания для самостоятельной работы обучающихся по темам дисциплины;
- средства текущего контроля успеваемости студентов (тестирование);

- презентации и тексты лекций по темам дисциплины;
- представлен список учебной литературы, рекомендуемой для освоения дисциплины;
- представлена информация о форме и времени проведения консультаций по дисциплине в режиме онлайн;
- посредством форума осуществляется синхронное и (или) асинхронное взаимодействие между обучающимися и преподавателем в рамках изучения дисциплины.

6. Перечень лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

1) для формирования материалов для текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации, для формирования методических материалов по дисциплине:

- программы Microsoft Office;
- Adobe Acrobat Reader DC.

7. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (при необходимости)

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

Автоматизированная библиотечно-информационная система «БУКИ-NEXT»
http://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при необходимости), рекомендуемых для освоения дисциплины

а) основная литература

1. Грундел, Л. П. Налоговое консультирование : учебник и практикум для вузов / Л. П. Грундел. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 257 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11774-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/446141>.

2. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 583 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15023-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/486419>.

3. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 182 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11416-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/457096>.

3. Основы страхового дела : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03461-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489910>.

б) дополнительная литература

1. Финансовое право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495671>

2. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 300 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08794-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469296>

в) ресурсы сети «Интернет»:

1. Электронный каталог Научной библиотеки ЯрГУ (https://www.lib.uni-yar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php).

2. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Юрайт» (<https://www.urait.ru>).

3. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Проспект» (<http://ebs.prospekt.org/>).

4. Научная электронная библиотека (НЭБ) (<http://elibrary.ru>)

5. <http://www.cbr.ru> - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации.\

6. <http://rospotrebnadzor.ru/> - Официальный сайт Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор).

9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине включает в свой состав специальные помещения:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа;
- учебные аудитории для проведения практических занятий (семинаров);
- учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций;
- учебные аудитории для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы;
- помещения для хранения и профилактического обслуживания технических средств обучения.

Специальные помещения укомплектованы средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде ЯрГУ.

Автор:

Доцент кафедры финансов и кредита,
канд. экон. наук

должность, ученая степень



подпись

Д.В. Туманов
И.О. Фамилия

**Приложение № 1 к рабочей программе дисциплины
«Экономические и правовые аспекты оказания финансовых
и консультационных услуг»**

**Фонд оценочных средств
для проведения текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации студентов
по дисциплине**

**1. Типовые контрольные задания и иные материалы,
используемые в процессе текущего контроля успеваемости**

Тема 1. Основы оказания финансовых и консультационных услуг, их формы, виды и методы. Финансовый и правовой консалтинг (Компетенция ПК(Ф)-1, Индикатор ПК(Ф)-1.1 Обладает необходимым набором знаний о системе законодательных и нормативных актов, регулирующих сферу финансовых отношений его профессиональной деятельности)

Вопросы к проведению диалога-собеседования

1. Понятие, сущность и предметные области консалтинга.
2. Субъекты, виды и объекты консультирования.
3. История развития консалтинга в России.
4. Законодательные основы консалтинга в Российской Федерации.
5. Рынок консалтинговых услуг в России.
6. Кодекс этики в консалтинговых компаниях. Понятие базовых принципов оказания прочих услуг, связанных с консультационной деятельностью.

Тема 2. Структура финансово-экономической информации, порядок её сбора и предоставления. Механизм правового регулирования и предоставления финансовых и консультационных услуг.

(Компетенция ПК(Ф)-1, Индикатор ПК(Ф)-1.1 Обладает необходимым набором знаний о системе законодательных и нормативных актов, регулирующих сферу финансовых отношений его профессиональной деятельности)

Вопросы к проведению диалога-собеседования

1. Поиск документов в электронных справочных правовых системах «Консультант Плюс», «Гарант» и других.
2. Работа со списком документов. Работа с текстом документов.
3. Поиск информации в области государственной регистрации создания, реорганизации, ликвидации субъектов предпринимательской деятельности.
4. Поиск юридической информации об установлении правового режима финансовой услуги.
5. Поиск информации о налогообложении субъектов. Консультирование и бизнес. Цели консультирования клиента.
6. Подготовка к консультированию. Этапы консультирования.
7. Правила юридического консультирования. Трудности работы по юридическому консультированию. Язык юриста на консультации клиента.
8. Практические аспекты юридического консультирования представителей бизнес сообщества.

Тема 3. Консультационные услуги в деятельности кредитных организаций
(Компетенция ПК(Ф)-1, Индикатор ПК(Ф)-1.3 Знает порядок оказания основных финансовых услуг и базовых финансовых продуктов)

Задание 1.

В Российской Федерации действует информационный портал Банки.ру, который предоставляет сведения о деятельности коммерческих банков. На данном портале представлены финансовый, кредитный, народный рейтинги коммерческих банков Российской Федерации. Кто составляет указанные рейтинги? Существуют ли в Российской Федерации кредитные консалтинговые агентства? Какой нормативный правовой акт, регламентирует осуществление банковской консультационной деятельности в Российской Федерации? Могут ли российские коммерческие банки осуществлять платные услуги по проведению консалтинговых услуг?

Тема 4. Консультационные услуги в страховой деятельности
(Компетенция ПК(Ф)-1, Индикатор ПК(Ф)-1.3 Знает порядок оказания основных финансовых услуг и базовых финансовых продуктов)

Вопросы к проведению диалога-собеседования

1. Финансовые основы деятельности страховой организации.
2. Правовое регулирование страхования жизни.
3. Правовые основы страхования ответственности в сфере частной жизни.
4. Правовой статус страховых компаний.
5. Защита нарушенных прав субъектов страхования.
6. Страхование предпринимательского риска.
7. Правовое регулирование ответственности субъектов страховой деятельности.

Тема 5. Консультационные услуги на рынке ценных бумаг. Инвестиционное консультирование
(Компетенция ПК(Ф)-1, Индикатор ПК(Ф)-1.3 Знает порядок оказания основных финансовых услуг и базовых финансовых продуктов)

Задание 1. На основе реальных котировок акций компаний, торгующихся на ММВБ (сайт www.finam.ru), сформировать оптимальный портфель по модели Марковица, состоящий из 10 акций, в Excel.

В ходе выполнения задания студенты должны выполнить следующие задачи:

- поиск и отбор первичной информации для анализа;
- обработка информации для проведения расчетов;
- рассчитать доходности по периодам по каждой бумаге;
- построить множество эффективных портфелей;
- оценить степень избегания риска условным инвестором и выбрать, в соответствии с этим, оптимальный портфель из множества эффективных;
- сделать выводы.

Тема 6. Консультационные услуги в сфере налогообложения
(Компетенция ПК(Ф)-1, Индикатор ПК(Ф)-1.3 Знает порядок оказания основных финансовых услуг и базовых финансовых продуктов)

Задание 1 Дайте определение и раскройте механизм формирования различных видов оплаты услуг оказываемых налоговыми консультантами

Организации оказывающие консультационные услуги заинтересованы с одной стороны в продаже своих услуг с другой стороны в установлении высокого уровня

цен Клиенты использующие услуги налоговых консультантов заинтересованы в первую очередь в получении профессионально качественных услуг по низкой цене. Экономические интересы обеих сторон оказывают влияние на формирование рыночных цен которые складываются при взаимодействии спроса и предложения услуг по налоговому консультированию Организации оказывающие услуги по налоговому консультированию формируют такую систему оплаты услуг которая позволяет покрывать расходы фирмы и накапливать прибыль но при этом также искать новые способы снижения затрат и наращивания прибыли В мировой практике существуют четыре основные формы установления цены на консультационные услуги повременная оплата включающая планирование и использование неоплаченного времени фиксированная недифференцированная оплата процент от стоимости объекта консультирования или результата комбинированная оплата

Критерии оценки форм текущего контроля

Критерии оценки теста

Тест – инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из системы тестовых заданий, стандартизированной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента на более чем 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 71-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 56-70 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 55 % тестовых заданий и менее.

Критерии оценки устного опроса (диалога-собеседования)

Опрос – метод контроля знаний, заключающийся в осуществлении взаимодействия между преподавателем и студентом посредством получения от студента ответов на заранее сформулированные вопросы.

Оценка «отлично» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа лекции, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов.

Оценка «хорошо» выставляется за полный ответ на поставленный в опрос в объеме лекции с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими ответами на наводящие вопросы преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

Критерии оценки решения практических (ситуационных) заданий

При решении практических заданий разрешено пользоваться табличными, нормативными, специализированными управленческими, вероятностно-статистическими, экономико-финансовыми справочными материалами.

Оценка «отлично» - студент ясно изложил условие решения задания с обоснованием точной ссылкой на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «хорошо» - студент изложил условие решения задания, но с отдельными несущественными неточностями при ссылках на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «удовлетворительно» - студент в целом изложил условие решения задания, но с отдельными существенными неточностями при ссылках на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «неудовлетворительно» - студент не уяснил условие решения задания или решение не обосновал ссылками на формулы / правила / закономерности / явления.

2. Список вопросов и (или) заданий для проведения промежуточной аттестации

Зачет по дисциплине «Экономические и правовые аспекты оказания финансовых и консультационных услуг» проводится в устной форме по билетам, содержащим 2 теоретических вопроса. Для подготовки ответов отводится 45 минут.

Вопросы для подготовки к зачету по дисциплине «Экономические и правовые аспекты оказания финансовых и консультационных услуг»

(Компетенция ПК(Ф)-1, Индикатор ПК(Ф)-1.1 Обладает необходимым набором знаний о системе законодательных и нормативных актов, регулирующих сферу финансовых отношений его профессиональной деятельности)

(Компетенция ПК(Ф)-1, Индикатор ПК(Ф)-1.3 Знает порядок оказания основных финансовых услуг и базовых финансовых продуктов)

1. Понятие, сущность и предметные области консалтинга.
2. Субъекты, виды и объекты консультирования.
3. Законодательные основы консалтинга в Российской Федерации.
4. Рынок консалтинговых услуг в России.
5. Поиск документов в электронных справочных правовых системах «Консультант Плюс», «Гарант» и других.
6. Поиск информации в области государственной регистрации создания, реорганизации, ликвидации субъектов предпринимательской деятельности.
7. Поиск юридической информации об установлении правового режима финансовой услуги.
8. Поиск информации о налогообложении субъектов.
9. Практические аспекты юридического консультирования представителей бизнес сообщества.
10. Коммуникационная политика банка.
11. Организация деятельности банка по консультированию банковских продуктов и услуг.
12. Реклама как инструмент формирования новых потребностей у клиентуры банка.
13. Управление спросом клиентов на банковские продукты и услуги, сгруппированным по поведенческим чертам.
14. Современные модели и IT-инструменты по вопросам консультирования банковских продуктов и услуг.
15. Экономические, финансовые, правовые аспекты развития страховой деятельности.
16. Капитализация финансовых ресурсов как важный фактор экономико-правовой основы страхования.
17. Институты, организации, участвующие в регулировании страховой деятельности.

сти.

18. Страхование как услуга.
19. Вопросы экономического содержания страхования.
20. Правовые аспекты определения степени риска в страховом правоотношении.
21. Правовая система распределения страховых рисков.
22. Финансовые рынки: денежный рынок и рынок капитала.
23. Первичный и вторичный рынки ценных бумаг.
24. Рынок акций, основные показатели степени развитости рынка акций.
25. Понятие, сущность и эволюция налогового консультирования.
26. Правовые основы налогового консультирования.
27. Принципы профессионального поведения налогового консультанта, консультирования.
28. Экономические и информационные основы налогового консультирования.
29. Методические основы налогового консультирования.

Образец билета

ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова»
Кафедра финансов и кредита
Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность (Профиль): «Финансы и кредит»,
Дисциплина: «Экономические и правовые аспекты оказания финансовых и консультационных услуг»

БИЛЕТ № 1

1. Понятие, сущность и предметные области консалтинга.
2. Экономические, финансовые, правовые аспекты развития страховой деятельности.

Зав. кафедрой финансов и кредита
д-р экон. наук, профессор

Л.Б. Парфенова

Правила выставления оценки на зачете

Правила выставления оценки по итогам проведения промежуточной аттестации озвучиваются студентам заранее. На подготовку к ответу дается не менее академического часа.

Оценка выставляется по результатам зачета, который проводится в письменной форме по билетам, включающим два вопроса.

Оценка «зачтено» выставляется студенту, если ответы на вопросы излагаются логично, систематизировано и последовательно; демонстрируются достаточные знания базовых положений дисциплины.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если при ответе на вопросы демонстрируются поверхностные знания, материал излагается непоследовательно и сбивчиво, или не по сути предложенного вопроса.

Оценка «не зачтено» выставляется также студенту, который взял билет, но отвечать отказался.

**Приложение №2 к рабочей программе дисциплины
«Экономические и правовые аспекты оказания финансовых и консульта-
ционных услуг»**

Методические указания для студентов по освоению дисциплины

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Поэтому необходимо постоянно осуществлять контроль над систематической работой студентов. В начале изучения дисциплины студентам необходимо ознакомиться с содержанием разделов дисциплины, с целями и задачами курса, связями с другими дисциплинами, списком основной и дополнительной литературы, графиком консультаций преподавателя.

Чтение лекций предполагает изложение структуры темы и краткого содержания ее основных вопросов, в основном, сложных для усвоения и (или) имеющих дискуссионный характер. Лекционный курс, в основном, строится на основных положениях в области финансов и кредита, представленных в научных трудах российских и зарубежных ученых, имеющихся в наличии в библиотеке Университета, ЭБС и упомянутых в списке основной и дополнительной литературы программы. После лекции студенты обращаются к данным источникам для закрепления знаний по рассмотренным на лекции вопросам. В случае затруднения необходимо обратиться за консультацией к преподавателю в соответствии с утвержденным графиком консультаций.

До очередного практического занятия по рекомендованным источникам студентам необходимо проработать теоретический материал, соответствующий теме занятия. При подготовке к практическим занятиям следует использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и комментарии к ним (доступ возможен через сайты справочно-информационных систем КонсультантПлюс, Гарант). На практическом занятии студенты должны принимать активное участие в обсуждении поставленных вопросов, с которыми необходимо ознакомиться заранее, а также в решении ситуационных задач и тестовых заданий.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Защита прав потребителей финансовых услуг» состоит в более тщательном изучении предложенного преподавателем теоретического материала, данного на лекциях на основе выложенных в системе Moodle презентаций, конспекта лекций и дополнительных источников, указанных в списке литературы. Для проверки качества изучения материала к отдельным темам предусмотрены тестовые задания для самопроверки.

Задачи для самостоятельного решения формулируются на лекциях и практических занятиях. В качестве них дома студентам предлагаются задачи, аналогичные разобранным на практических занятиях. Впоследствии решение этих задач при наличии вопросов со стороны студентов разбирается на последующих занятиях и/или обсуждается в чате.

Преподаватель оценивает индивидуально работу каждого студента на основании проведенных опросов, решения задач и промежуточных контрольных мероприятий.