

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Антипова Наталья Викторовна
Должность: и.о. директора филиала
Дата подписания: 29.06.2026 20:18:56
Уникальный программный ключ:
fae5412acb1bf810dc69e6bc004ac45622b84b3a

Приложение 3
к основной профессиональной образовательной
программе
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленность (профиль) программы
«Финансы и кредит»

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**

«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

Улан-Баторский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

Одобрено
на заседании Совета Улан-Баторского
филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
протокол №11 от 11 июня 2026 г.
Председатель совета
Н.В. Антипова



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.17 Персональные финансы

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) программы	Финансы и кредит
Уровень высшего образования	Бакалавриат

Год начала подготовки 2026

Улан-Батор – 2026 г.

Рабочая программа одобрена на заседании междисциплинарной кафедры
11.06.2026 г. протокол № 11

Содержание

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ	4
Цель и задачи освоения дисциплины	4
Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	4
Объем дисциплины и виды учебной работы	5
Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине.....	6
II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	9
III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	26
Рекомендуемая литература.....	26
Перечень информационно-справочных систем	26
Перечень электронно-образовательных ресурсов	26
Перечень профессиональных баз данных.....	27
Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины	27
Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения.....	27
Материально-техническое обеспечение дисциплины	27
IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	28
V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ..	28
VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ.....	28
АННОТАЦИЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.	

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель и задачи освоения дисциплины

Целью дисциплины «Персональные финансы» является формирование у слушателей теоретических знаний по управлению персональными финансами, изучение теоретических основ функционирования финансовых рынков, получение практических навыков инвестирования в финансовые инструменты, освоение необходимых методов анализа продуктов финансового рынка, а также овладение необходимыми общекультурными, общепрофессиональными и профессиональными компетенциями в соответствии с требованиями, предъявляемыми к выпускникам по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».

Задачи дисциплины «Персональные финансы»:

- получение слушателями системных фундаментальных знаний в области управления персональными финансами и овладение культурой управления личным капиталом;
- усвоение профессиональной терминологией, умением грамотно, логично излагать мнение, предложения в области управления персональными финансами, способностью к саморазвитию, повышению квалификации;
- изучение основ функционирования финансовых рынков;
- выявление актуальных тенденций в управлении персональными финансами в современных условиях развития национальной и мировой экономики;
- формирование навыков анализа продуктов финансового рынка;
- формирование у слушателей практических навыков инвестирования в инструменты финансового рынка;
- овладение способностью осуществлять сбор, анализ, обработку освоение источников общей экономической, финансовой, в том числе банковской, биржевой, страховой информации, а также иных источников данных, характеризующих конъюнктуру национального и мирового финансовых рынков.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Персональные финансы» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 1

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	очная	очно- заочная	заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	43ЕТ		
Объем дисциплины в акад. часах	144		
Промежуточная аттестация: форма	Зачет с оценкой	Зачет с оценкой	-
Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего:	36	36	-
1. Контактная работа на проведение занятий лекционного и семинарского типов, всего часов, в том числе:	34	34	-
• лекции/ электронные часы	18	18	-
• практические занятия	16	12	-
• лабораторные занятия	-	-	-
в том числе практическая подготовка	-	-	-
2. Индивидуальные консультации (ИК)	-	-	-
3. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	2	2	-
4. Консультация перед экзаменом (КЭ)	-	-	-
5. Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии / сессии заочников (Каттэк)	-	-	-
Самостоятельная работа (СР), всего:	108	120	-
в том числе:			
• самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк)	-	-	-
• самостоятельная работа в семестре (СРс)	108	120	-
в том числе, самостоятельная работа на курсовую работу	-	-	-
изучение ЭОР	-	-	-
изучение онлайн-курса или его части	-	-	-
выполнение индивидуального или группового проекта	50	50	-
<i>и другие виды</i>	58	70	-

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 2

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)	Результаты обучения (знания, умения)
ПК-1 – Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1. Проводит исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации);	ПК-1.1. 3-1. Знает конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков ПК-1.1. 3-2. Знает современную финансовую систему и финансовый рынок, историю развития финансовой системы и финансового рынка, методы экономической диагностики рынка финансовых услуг ПК-1.1. 3-3. Знает характеристики финансовых продуктов и услуг ПК-1.1. 3-4. Знает систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики ПК-1.1. 3-5. Знает основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность ПК-1.1. 3-6. Знает основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики
		ПК-1.1. У-1 Умеет производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг ПК-1.1. У-2. Умеет мыслить системно, структурировать информацию
	ПК-1.4. Собирает данные и осуществляет ведение базы по клиентам в программном комплексе; оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам; составляет аналитические заключения, рейтинги, прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	ПК-1.4. 3-1. Знает современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами ПК-1.4. 3-2. Знает технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий
		ПК-1.4. У-1. Умеет мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований ПК-1.4. У-2. Владеет базовыми навыками работы на персональном компьютере, навыками работы в

		автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности ПК-1.4. У-3. Умеет применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации
ПК-2 - Способен осуществлять финансовое консультирование организаций и учреждений различных форм собственности, органов государственной власти и местного самоуправления, физических лиц по вопросам эффективного управления финансовыми ресурсами на основе комплексного анализа финансовой (в т.ч. бухгалтерской, налоговой, бюджетной) и управленческой отчетности, иной информации, характеризующей их финансовое состояние	ПК-2.2. Составляет финансовые планы, прогнозы балансов, бюджетов, разрабатывает концепцию финансовой политики для организаций различных форм собственности, государственной власти и местного самоуправления, стратегию управления личными финансами	ПК-2.2. 3-1. Знает методы финансового планирования, ключевые концепции и инструменты реализации финансовой политики на макро- и микроуровнях. ПК-2.2. 3-2. Знает содержание и структуру ключевых видов финансовых планов коммерческих некоммерческих организаций; структуру и содержание бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления; ПК-2.2. 3-3. Знает методы бюджетирования и основные виды бюджетов в компании; требования к составлению и финансовых экономических разделов бизнес-планов
		ПК-2.2. У-1. Умеет разрабатывать ключевые цели и направления финансовой политики на макро- и микроуровнях, инструменты ее реализации в соответствии с целями развития субъекта хозяйствования. ПК-2.2. У-2. Умеет применять методы финансового планирования и бюджетирования для составления финансовых планов, бюджетов, прогнозов
ПК-4 - способен выявлять, анализировать и оценивать экономические и финансовые риски компаний, органов власти, населения, риски функционирования национальных и международных финансовых рынков	ПК-4.1. Проводит анализ и оценку различных видов финансовых рисков в разрезе отдельных видов деятельности субъектов макро- и микро-уровней, рисков функционирования национальных и международных финансовых систем и финансовых рынков	ПК-4.1.3-1. Знает источники получения данных о состоянии финансовой системы, сегментов финансового рынка для выявления, анализа и оценки потенциальных финансовых рисков экономических агентов. ПК-4.1.3-2. Знает методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям
		ПК-4.1.У-1. Умеет проводить анализ различных рисков в зависимости от целей и в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов. ПК-4.1.У-2. Умеет осуществлять количественную и качественную оценку уровня (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных видов деятельности хозяйствующих субъектов, направлений функционирования звеньев финансовой системы и сегментов финансового рынка.

		ПК-4.1.У-3. Умеет разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками ПК-4.1.У-4. Умеет отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности. ПК-4.1.У-5. Умеет осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики
--	--	---

этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций

для очной формы обучения

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудовое*						Индикаторы достижения компетенций (из Таблицы 2)	Результаты обучения (знания, умения) (из Таблицы 2)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по теме(-ам)/ разделу или по всему курсу в целом)
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа	Всего					
		Семестр №7										

1.	Тема 1. Содержание, роль и место персональных финансов в финансовой системе <i>Понятие персональных финансов. Роль и значение персональных финансов в финансовой системе и развитии экономики. Место персональных финансов в системе социально-экономических отношений. Современные функции персональных финансов. Структура персональных финансов, общая характеристика основных элементов и их назначение. Факторы формирования персональных финансов. Взаимодействие персональных финансов с государственными, муниципальными и корпоративными финансами. Персональные финансы в российской экономике.</i>	1	1	-	-	4	5	ПК-1.1.	ПК-1.1.3-1.; ПК-1.1.3-2.; ПК-1.1.3-3.; ПК-1.1.3-4.; ПК-1.1.3-5.; ПК-1.1.У-1.; ПК-1.1.У-2.; ПК-1.4 ПК-1.4.3-1.; ПК-1.4.3-2.; ПК-1.4.У-1.; ПК-1.4.У-2.; ПК-1.4.У-3	О.	Т.	-
2.	Тема 2. Основы управления персональными финансами <i>Понятие, цели и принципы управления персональными финансами. Основные направления управления персональными финансами. Особенности и алгоритмы управления персональными финансами. Методы управления персональными финансами. Основные элементы персональных финансов и их характеристика.</i>	1	1	-	-	4	5	ПК-1.1.	ПК-1.1.3-1.; ПК-1.1.3-2.; ПК-1.1.3-3.; ПК-1.1.3-4.; ПК-1.1.3-5.; ПК-1.1.У-1.; ПК-1.1.У-2.; ПК-1.4. ПК-1.4.3-1.; ПК-1.4.3-2.; ПК-1.4.У-1.; ПК-1.4.У-2.; ПК-1.4.У-3	О.	Т.	-
3.	Тема 3. Риск и доходность на финансовых рынках <i>Природа финансовых рисков. Принятие финансовых решений в условиях неопределенности. Виды рисков. Измерение рисков на финансовом рынке. Показатели риска. Линия рынка ценных бумаг. Соотношение риска и доходности. Эффект временного горизонта инвестирования. Оценка эффективности инвестирования.</i>	1	1	-	-	4	5	ПК-4.1.	ПК-4.1.3-1.; ПК-4.1.3-2.; ПК-4.1.У-1.; ПК-4.1.У-2.; ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	Гр.д.	Т.	-

4.	Тема 4. Пассивное управление капиталом <i>Понятие, цель и задачи пассивного управления капиталом, его преимущества и недостатки. Понятие доходность и риск, их взаимосвязь в пассивном управлении капиталом. Виды пассивного управления капиталом. Инструменты пассивного управления капиталом, их характеристика и особенности. Проблемы пассивного управления капиталом в российской экономике.</i>	2	1	-	-	10	13	ПК-2.2 ПК-4.1.	ПК-2.2.3-1.; ПК-2.2.3-2.; ПК-2.2.3-3.; ПК-2.2.У-1.; ПК-2.2.У-2.; ПК-4.1.3-1.; ПК-4.1.3-2.; ПК-4.1.У-1.; ПК-4.1.У-2.; ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	О.	Т.	Ин.п.
5.	Тема 5. Активное управление капиталом <i>Понятие, цель и задачи активного управления капиталом, его преимущества и недостатки. Инструменты активного управления капиталом, их характеристика и особенности. Проблемы активного управления капиталом в российской экономике. Управление портфелем ценных бумаг.</i>	2	1	-	-	10	13	ПК-2.2 ПК-4.1.	ПК-2.2.3-1.; ПК-2.2.3-2.; ПК-2.2.3-3.; ПК-2.2.У-1.; ПК-2.2.У-2.; ПК-4.1.3-1.; ПК-4.1.3-2.; ПК-4.1.У-1.; ПК-4.1.У-2.; ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	О.	Т.	Ин.п.

6.	Тема 6. Управление персональными финансами с помощью инструментов валютного рынка и рынка драгоценных металлов <i>Основные понятия валютного рынка: валюта, валютные ценности, валютный курс. Место, функции и участники валютного рынка. Виды валютных курсов и их экономические основы. Фиксированный и плавающий валютный курс. Виды валютных операций и их характеристика. Биржевой и межбанковский валютный рынки. Инструменты валютного рынка и рынка драгоценных металлов. Основные тенденции развития валютного рынка.</i>	2	2	-	-	12	16	ПК-1.1. ПК-1.4. ПК-2.2. ПК-4.1.	ПК-1.1.3-1.; ПК-1.1.3-2.; ПК-1.1.3-3.; ПК-1.1.3-4.; ПК-1.1.3-5.; ПК-1.1.У-1.; ПК-1.1.У-2.; ПК-1.4.3-1.; ПК-1.4.3-2.; ПК-1.4.У-1.; ПК-1.4.У-2.; ПК-1.4.У-3. ПК-2.2.3-1.; ПК-2.2.3-2.; ПК-2.2.3-3.; ПК-2.2.У-1.; ПК-2.2.У-2.; ПК-4.1.3-1.; ПК-4.1.3-2.; ПК-4.1.У-1.; ПК-4.1.У-2.; ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	О.	Т.	Ин.п.
----	--	---	---	---	---	----	----	---	--	----	----	-------

7.	Тема 7. Управление персональными финансами с помощью инструментов рынка ценных бумаг <i>Основные понятия фондового рынка. Понятие облигации и ее основные характеристики. Классификация облигаций: обеспеченные и необеспеченные, купонные и дисконтные, обычные и конвертируемые. Индексируемые облигации. Модель ценообразования облигаций. Факторы, влияющие на цену облигации. Досрочное погашение облигаций. Доходность облигаций. Дюрация, модифицированная дюрация. Рейтинг облигаций. Акция как долевая ценная бумага, ее свойства. Виды и классификация акций. Объявленные и размещенные акции. Акционерный капитал. Дробление и консолидация акций. Порядок выпуска и обращения акций в публичном и непубличном АО. Привилегированные акции, их виды и разновидности. Кумулятивные привилегированные акции. Права владельцев привилегированных акций, условия их участия в собрании акционеров. Конвертация и выкуп привилегированных акций. Обыкновенные акции, их свойства. Права владельцев обыкновенных акций. Приобретение и выкуп акций. Оценка акций. Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям. Доходность акций.</i>	2	2	-	-	12	16	ПК-1.1. ПК-1.4. ПК-2.2. ПК-4.1.	ПК-1.1.3-1.; ПК-1.1.3-2.; ПК-1.1.3-3.; ПК-1.1.3-4.; ПК-1.1.3-5.; ПК-1.1.У-1.; ПК-1.1.У-2.; ПК-1.4.3-1.; ПК-1.4.3-2.; ПК-1.4.У-1.; ПК-1.4.У-2.; ПК-1.4.У-3. ПК-2.2.3-1.; ПК-2.2.3-2.; ПК-2.2.3-3.; ПК-2.2.У-1.; ПК-2.2.У-2.; ПК-4.1.3-1.; ПК-4.1.3-2.; ПК-4.1.У-1.; ПК-4.1.У-2.; ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	О.	Т.	Ин.п.
----	--	---	---	---	---	----	----	---	--	----	----	-------

8.	Тема 8. Управление персональными финансами с помощью производных финансовых инструментов <i>Понятие производных финансовых инструментов. Виды производных инструментов: форвардные контракты, фьючерсные контракты, опционные контракты, своп-контракты. Понятие и виды форвардных контрактов. Понятие и виды фьючерсных контрактов. Использование фьючерсов для целей хеджирования и в спекулятивных целях. Понятие опционного контракта. Виды опционов. Особенности операций с опционами. Понятие своп-контрактов, их виды и применение.</i>	2	2	-	-	12	16	ПК-1.1. ПК-1.4. ПК-2.2. ПК-4.1.	ПК-1.1.3-1.; ПК-1.1.3-2.; ПК-1.1.3-3.; ПК-1.1.3-4.; ПК-1.1.3-5.; ПК-1.1.У-1.; ПК-1.1.У-2.; ПК-1.4.3-1.; ПК-1.4.3-2.; ПК-1.4.У-1.; ПК-1.4.У-2.; ПК-1.4.У-3. ПК-2.2.3-1.; ПК-2.2.3-2.; ПК-2.2.3-3.; ПК-2.2.У-1.; ПК-2.2.У-2.; ПК-4.1.3-1.; ПК-4.1.3-2.; ПК-4.1.У-1.; ПК-4.1.У-2.; ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	О.	Т.	Ин.п.
----	--	---	---	---	---	----	----	---	--	----	----	-------

9.	Тема 9. Основы фундаментального анализа <i>Понятие фундаментального анализа. Этапы проведения фундаментального анализа. Понятие справедливой стоимости. Оценка преимуществ и недостатков различных подходов к определению справедливой стоимости. Особенности доходного подхода. Оценка денежных потоков. Расчет WACC. Особенности расчета справедливой стоимости в российских условиях. Индикаторы фундаментального анализа. Макроэкономический анализ и динамика фондового рынка. Макроэкономические факторы, влияющие на динамику фондового рынка. Опережающие, запаздывающие и подтверждающие индикаторы. Особенности принципов инвестирования У.Баффета. Основные принципы выбора компании. Качественный и количественный подходы. Парадоксы Баффета. Отношение к корпоративному управлению, стимулированию менеджеров. Стоимость и цена по Баффету. Слияния и поглощения и стоимость компаний.</i>	2	2	-	-	18	22	ПК-1.1. ПК-1.4. ПК-2.2. ПК-4.1.	ПК-1.1.3-1.; ПК-1.1.3-2.; ПК-1.1.3-3.; ПК-1.1.3-4.; ПК-1.1.3-5.; ПК-1.1.У-1.; ПК-1.1.У-2.; ПК-1.4.3-1.; ПК-1.4.3-2.; ПК-1.4.У-1.; ПК-1.4.У-2.; ПК-1.4.У-3. ПК-2.2.3-1.; ПК-2.2.3-2.; ПК-2.2.3-3.; ПК-2.2.У-1.; ПК-2.2.У-2.; ПК-4.1.3-1.; ПК-4.1.3-2.; ПК-4.1.У-1.; ПК-4.1.У-2.; ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	О.	Т.	Ин.п.
----	--	---	---	---	---	----	----	---	--	----	----	-------

10.	Тема 10. Основы технического анализа <i>Понятие технического анализа. Этапы проведения технического анализа. Основные положения и предпосылки технического анализа. Методы технического анализа. Основные положения теории Доу. Правила построения графиков и гистограмм. Понятие и виды тенденций. Графическое отображение тенденций. Линии тенденции и методы их построения. Коридоры и каналы. Ценовые уровни, линии поддержки и сопротивления. Понятие графической модели (графической фигуры). Применение графических моделей в анализе ценных бумаг. Фигуры продолжения тенденции. Фигуры разворота тенденции. Достоинства и недостатки методов графического анализа. Понятие индикатора. Основные предпосылки построения индикаторов. Достоинства и недостатки применения индикаторов. Понятие осциллятора. Основные предпосылки построения осцилляторов. Основные виды осцилляторов и их интерпретация. Достоинства и недостатки осцилляторов.</i>	2	2	-	-	18	22	ПК-1.1. ПК-1.4. ПК-2.2. ПК-4.1.	ПК-1.1.3-1.; ПК-1.1.3-2.; ПК-1.1.3-3.; ПК-1.1.3-4.; ПК-1.1.3-5.; ПК-1.1.У-1.; ПК-1.1.У-2.; ПК-1.4.3-1.; ПК-1.4.3-2.; ПК-1.4.У-1.; ПК-1.4.У-2.; ПК-1.4.У-3. ПК-2.2.3-1.; ПК-2.2.3-2.; ПК-2.2.3-3.; ПК-2.2.У-1.; ПК-2.2.У-2.; ПК-4.1.3-1.; ПК-4.1.3-2.; ПК-4.1.У-1.; ПК-4.1.У-2.; ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	О.	Т.	Ин.п.
11.	Тема 11. Альтернативные инвестиции <i>Понятие альтернативных инвестиций. Факторы возникновения, особенности и виды альтернативных инвестиций. Понятие тезаврационных инвестиций, их особенности и виды. Венчурные инвестиции. Понятие криптовалюта. Основы криптовалют и их история. Изучение криптовалют и технологии блокчейна. Принцип работы блокчейна, Альтернативные инвестиции в условия российской экономики.</i>	1	1	-	-	4	5	ПК-4.1.	ПК-4.1.3-1.; ПК-4.1.3-2.; ПК-4.1.У-1.; ПК-4.1.У-2.; ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	О.	К/р	Ин.п.
	Итого	18	16			108	142					

Таблица 3.2

для очно-заочной формы обучения

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость*, академические часы	Индикаторы достижения компетенций (из Таблицы 2)	Результаты обучения (знания, умения) (из Таблицы 2)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по теме(-ам)/ разделу или по всему курсу в целом)

4.	Тема 4. Пассивное управление капиталом <i>Понятие, цель и задачи пассивного управления капиталом, его преимущества и недостатки. Понятие доходность и риск, их взаимосвязь в пассивном управлении капиталом. Виды пассивного управления капиталом. Инструменты пассивного управления капиталом, их характеристика и особенности. Проблемы пассивного управления капиталом в российской экономике.</i>	2	1	-	-	10	13	ПК-2.2 ПК-4.1.	ПК-2.2.3-1.; ПК-2.2.3-2.; ПК-2.2.3-3.; ПК-2.2.У-1.; ПК-2.2.У-2.; ПК-4.1.3-1.; ПК-4.1.3-2.; ПК-4.1.У-1.; ПК-4.1.У-2.; ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	О.	Т.	Ин.п.
5.	Тема 5. Активное управление капиталом <i>Понятие, цель и задачи активного управления капиталом, его преимущества и недостатки. Инструменты активного управления капиталом, их характеристика и особенности. Проблемы активного управления капиталом в российской экономике. Управление портфелем ценных бумаг.</i>	2	1	-	-	10	13	ПК-2.2 ПК-4.1.	ПК-2.2.3-1.; ПК-2.2.3-2.; ПК-2.2.3-3.; ПК-2.2.У-1.; ПК-2.2.У-2.; ПК-4.1.3-1.; ПК-4.1.3-2.; ПК-4.1.У-1.; ПК-4.1.У-2.; ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	О.	Т.	Ин.п.

6.	Тема 6. Управление персональными финансами с помощью инструментов валютного рынка и рынка драгоценных металлов <i>Основные понятия валютного рынка: валюта, валютные ценности, валютный курс. Место, функции и участники валютного рынка. Виды валютных курсов и их экономические основы. Фиксированный и плавающий валютный курс. Виды валютных операций и их характеристика. Биржевой и межбанковский валютный рынки. Инструменты валютного рынка и рынка драгоценных металлов. Основные тенденции развития валютного рынка.</i>	2	1	-	-	12	15	ПК-1.1. ПК-1.4. ПК-2.2. ПК-4.1.	ПК-1.1.3-1.; ПК-1.1.3-2.; ПК-1.1.3-3.; ПК-1.1.3-4.; ПК-1.1.3-5.; ПК-1.1.У-1.; ПК-1.1.У-2.; ПК-1.4.3-1.; ПК-1.4.3-2.; ПК-1.4.У-1.; ПК-1.4.У-2.; ПК-1.4.У-3. ПК-2.2.3-1.; ПК-2.2.3-2.; ПК-2.2.3-3.; ПК-2.2.У-1.; ПК-2.2.У-2.; ПК-4.1.3-1.; ПК-4.1.3-2.; ПК-4.1.У-1.; ПК-4.1.У-2.; ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	О.	Т.	Ин.п.
----	--	---	---	---	---	----	----	---	--	----	----	-------

7.	Тема 7. Управление персональными финансами с помощью инструментов рынка ценных бумаг <i>Основные понятия фондового рынка. Понятие облигации и ее основные характеристики. Классификация облигаций: обеспеченные и необеспеченные, купонные и дисконтные, обычные и конвертируемые. Индексируемые облигации. Модель ценообразования облигаций. Факторы, влияющие на цену облигации. Досрочное погашение облигаций. Доходность облигаций. Дюрация, модифицированная дюрация. Рейтинг облигаций. Акция как долевая ценная бумага, ее свойства. Виды и классификация акций. Объявленные и размещенные акции. Акционерный капитал. Дробление и консолидация акций. Порядок выпуска и обращения акций в публичном и непубличном АО. Привилегированные акции, их виды и разновидности. Кумулятивные привилегированные акции. Права владельцев привилегированных акций, условия их участия в собрании акционеров. Конвертация и выкуп привилегированных акций. Обыкновенные акции, их свойства. Права владельцев обыкновенных акций. Приобретение и выкуп акций. Оценка акций. Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям. Доходность акций.</i>	2	2	-	-	12	16	ПК-1.1. ПК-1.4. ПК-2.2. ПК-4.1.	ПК-1.1.3-1.; ПК-1.1.3-2.; ПК-1.1.3-3.; ПК-1.1.3-4.; ПК-1.1.3-5.; ПК-1.1.У-1.; ПК-1.1.У-2.; ПК-1.4.3-1.; ПК-1.4.3-2.; ПК-1.4.У-1.; ПК-1.4.У-2.; ПК-1.4.У-3. ПК-2.2.3-1.; ПК-2.2.3-2.; ПК-2.2.3-3.; ПК-2.2.У-1.; ПК-2.2.У-2.; ПК-4.1.3-1.; ПК-4.1.3-2.; ПК-4.1.У-1.; ПК-4.1.У-2.; ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	О.	Т.	Ин.п.
----	--	---	---	---	---	----	----	---	--	----	----	-------

8.	Тема 8. Управление персональными финансами с помощью производных финансовых инструментов <i>Понятие производных финансовых инструментов. Виды производных инструментов: форвардные контракты, фьючерсные контракты, опционные контракты, своп-контракты. Понятие и виды форвардных контрактов. Понятие и виды фьючерсных контрактов. Использование фьючерсов для целей хеджирования и в спекулятивных целях. Понятие опционного контракта. Виды опционов. Особенности операций с опционами. Понятие своп-контрактов, их виды и применение.</i>	2	1	-	-	12	15	ПК-1.1. ПК-1.4. ПК-2.2. ПК-4.1.	ПК-1.1.3-1.; ПК-1.1.3-2.; ПК-1.1.3-3.; ПК-1.1.3-4.; ПК-1.1.3-5.; ПК-1.1.У-1.; ПК-1.1.У-2.; ПК-1.4.3-1.; ПК-1.4.3-2.; ПК-1.4.У-1.; ПК-1.4.У-2.; ПК-1.4.У-3. ПК-2.2.3-1.; ПК-2.2.3-2.; ПК-2.2.3-3.; ПК-2.2.У-1.; ПК-2.2.У-2.; ПК-4.1.3-1.; ПК-4.1.3-2.; ПК-4.1.У-1.; ПК-4.1.У-2.; ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	О.	Т.	Ин.п.
----	--	---	---	---	---	----	----	---	--	----	----	-------

9.	Тема 9. Основы фундаментального анализа <i>Понятие фундаментального анализа. Этапы проведения фундаментального анализа. Понятие справедливой стоимости. Оценка преимуществ и недостатков различных подходов к определению справедливой стоимости. Особенности доходного подхода. Оценка денежных потоков. Расчет WACC. Особенности расчета справедливой стоимости в российских условиях. Индикаторы фундаментального анализа. Макроэкономический анализ и динамика фондового рынка. Макроэкономические факторы, влияющие на динамику фондового рынка. Опережающие, запаздывающие и подтверждающие индикаторы. Особенности принципов инвестирования У.Баффета. Основные принципы выбора компании. Качественный и количественный подходы. Парадоксы Баффета. Отношение к корпоративному управлению, стимулированию менеджеров. Стоимость и цена по Баффету. Слияния и поглощения и стоимость компаний.</i>	2	2	-	-	18	22	ПК-1.1. ПК-1.4. ПК-2.2. ПК-4.1.	ПК-1.1.3-1.; ПК-1.1.3-2.; ПК-1.1.3-3.; ПК-1.1.3-4.; ПК-1.1.3-5.; ПК-1.1.У-1.; ПК-1.1.У-2.; ПК-1.4.3-1.; ПК-1.4.3-2.; ПК-1.4.У-1.; ПК-1.4.У-2.; ПК-1.4.У-3. ПК-2.2.3-1.; ПК-2.2.3-2.; ПК-2.2.3-3.; ПК-2.2.У-1.; ПК-2.2.У-2.; ПК-4.1.3-1.; ПК-4.1.3-2.; ПК-4.1.У-1.; ПК-4.1.У-2.; ПК-4.1.У-3 ПК-4.1.У-4 ПК-4.1.У-5	О.	Т.	Ин.п.
----	--	---	---	---	---	----	----	---	--	----	----	-------

10.	Тема 10. Основы технического анализа <i>Понятие технического анализа. Этапы проведения технического анализа. Основные положения и предпосылки технического анализа. Методы технического анализа. Основные положения теории Доу. Правила построения графиков и гистограмм. Понятие и виды тенденций. Графическое отображение тенденций. Линии тенденции и методы их построения. Коридоры и каналы. Ценовые уровни, линии поддержки и сопротивления. Понятие графической модели (графической фигуры). Применение графических моделей в анализе ценных бумаг. Фигуры продолжения тенденции. Фигуры разворота тенденции. Достоинства и недостатки методов графического анализа. Понятие индикатора. Основные предпосылки построения индикаторов. Достоинства и недостатки применения индикаторов. Понятие осциллятора. Основные предпосылки построения осцилляторов. Основные виды осцилляторов и их интерпретация. Достоинства и недостатки осцилляторов.</i>	2	1	-	-	16	19	ПК-1.1. ПК-1.4. ПК-2.2. ПК-4.1.	ПК-1.1.3-1.; ПК-1.1.3-2.; ПК-1.1.3-3.; ПК-1.1.3-4.; ПК-1.1.3-5.; ПК-1.1.Y-1.; ПК-1.1.Y-2.; ПК-1.4.3-1.; ПК-1.4.3-2.; ПК-1.4.Y-1.; ПК-1.4.Y-2.; ПК-1.4.Y-3. ПК-2.2.3-1.; ПК-2.2.3-2.; ПК-2.2.3-3.; ПК-2.2.Y-1.; ПК-2.2.Y-2.; ПК-4.1.3-1.; ПК-4.1.3-2.; ПК-4.1.Y-1.; ПК-4.1.Y-2.; ПК-4.1.Y-3 ПК-4.1.Y-4 ПК-4.1.Y-5	О.	Т.	Ин.п.
11.	Тема 11. Альтернативные инвестиции <i>Понятие альтернативных инвестиций. Факторы возникновения, особенности и виды альтернативных инвестиций. Понятие тезаврационных инвестиций, их особенности и виды. Венчурные инвестиции. Понятие криптовалюта. Основы криптовалют и их история. Изучение криптовалют и технологии блокчейна. Принцип работы блокчейна, Альтернативные инвестиции в условия российской экономики.</i>	1	1	-	-	10	12	ПК-4.1.	ПК-4.1.3-1.; ПК-4.1.3-2.; ПК-4.1.Y-1.; ПК-4.1.Y-2.; ПК-4.1.Y-3 ПК-4.1.Y-4 ПК-4.1.Y-5	О.	К/р	Ин.п.
	Итого	18	12			120	142					

Формы учебных заданий на аудиторных занятиях:

Опрос (О.)

Групповая дискуссия (Гр.д.)

Формы текущего контроля:

Тест (Т.)

Контрольные работы (К/р)

Формы заданий для творческого рейтинга:

Индивидуальный проект (Ин.п.)

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Рекомендуемая литература

Основная литература:

1. Бондаренко, Т. Г. Инвестиции : учебное пособие / Т.Г. Бондаренко, Н.А. Проданова. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 157 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1852466. - ISBN 978-5-16-017420-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1852466>
2. Галанов, В. А. Рынок ценных бумаг : учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 414 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/23640. - ISBN 978-5-16-012443-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1907501>

Дополнительная литература:

1. Галанов, В. А. Производные финансовые инструменты : учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд, перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 221 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/21804. - ISBN 978-5-16-012272-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1991026>
2. Лукасевич, И. Я. Инвестиции : учебник / И.Я. Лукасевич. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2024. — 413 с. - ISBN 978-5-9558-0129-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2057642>
3. Шарп, У. Ф. Инвестиции: учебник : пер. с англ. / У.Ф. Шарп, Г.Д. Александер, Д.В. Бэйли. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — XII, 1028 с. — (Университетский учебник: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-002595-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1080428> (дата обращения: 18.10.2020). — Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=353472>
4. Грэм, Б. Разумный инвестор. Полное руководство по стоимостному инвестированию: Учебное пособие / Грэм Б., - 2-е изд. - Москва :Альпина Пабли., 2016. - 568 с. ISBN 978-5-9614-5044-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/923463>

Нормативно-правовые документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ)
2. Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 N 39-ФЗ (последняя редакция)
3. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей" (последняя редакция)
4. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция)
5. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция)

Перечень информационно-справочных систем

1. <http://www.garant.ru> - *Консультант Плюс*;
2. <http://www.consultant.ru/> - *Гарант*.

Перечень электронно-образовательных ресурсов

В рамках дисциплины «Персональные финансы» не используется

Перечень профессиональных баз данных

1. <https://www.minfin.ru/ru/> - Министерство финансов Российской Федерации
2. <http://www.gks.ru/> - Федеральная служба государственной статистики
3. <http://economy.gov.ru/mines/main> - Министерство экономического развития Российской Федерации
4. <https://www.cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
5. <https://www.moex.com/> - Публичное акционерное общество Московская биржа ММВБ-РТС

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины

1. www.minfin.ru - Официальный сайт Министерства финансов России;
2. <http://www.economy.gov.ru> - Официальный сайт Министерства экономического развития России
3. <http://www.nalog.ru> - Официальный сайт Федеральная налоговая служба
4. <https://www.cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
5. <https://www.moex.com/> - Публичное акционерное общество Московская биржа ММВБ-РТС
6. www.bankofengland.co.uk - Банк Англии
7. www.ecb.int - Европейский центральный банк
8. www.federalreserve.gov - Федеральная резервная система
9. www.imf.org - Международный валютный фонд
10. www.unctad.org - ЮНКТАД
11. www.garp.com - Глобальная ассоциация риск-менеджеров
12. <http://iosco.org/> - Международная организация комиссий по ценным бумагам

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения

№ п/п	Перечень информационных технологий, программного обеспечения
1	Отечественная операционная система
2	Прикладной пакет документов

Материально-техническое обеспечение дисциплины

Дисциплина «Персональные финансы» обеспечена:

для проведения занятий лекционного типа:

– учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью, мультимедийными средствами обучения для демонстрации лекций-презентаций;

для проведения занятий семинарского типа (практические занятия):

– учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации;

для самостоятельной работы:

помещением для самостоятельной работы, оснащенным компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде университета

IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

- Методические рекомендации по организации и выполнению внеаудиторной самостоятельной работы.

V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся в процессе освоения дисциплины *«Персональные финансы»* в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Таблица 4

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (зачет с оценкой)	40
ИТОГО	100

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся «преподаватель кафедры, непосредственно ведущий занятия с академической группой, обязан проинформировать группу о распределении рейтинговых баллов по всем видам работ на первом занятии учебного модуля (семестра), количестве модулей по учебной дисциплине, сроках и формах контроля их освоения, форме промежуточной аттестации, снижении баллов за несвоевременное выполнение выданных заданий. Обучающиеся в течение учебного модуля (семестра) получают информацию о текущем количестве набранных по дисциплине баллов через личный кабинет обучающегося».

VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Оценочные материалы по дисциплине разработаны в соответствии с Положением об оценочных материалах в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Тематика курсовых работ/проектов: Курсовая работа/проект по дисциплине «Персональные финансы» учебным планом не предусмотрена».

Типовой перечень вопросов зачету с оценкой:

1. Понятие персональных финансов, их роль и значение в финансовой системе и развитии экономики.
2. Место персональных финансов в системе социально-экономических отношений.
3. Функции и структура персональных финансов, общая характеристика основных элементов и их назначение.
4. Факторы формирования персональных финансов. Взаимодействие персональных финансов с государственными, муниципальными и корпоративными финансами.
5. Персональные финансы в российской экономике, их роль и значение.
6. Понятие, цели и принципы управления персональными финансами.
7. Основные направления управления персональными финансами. Особенности и алгоритмы управления персональными финансами.
8. Природа финансовых рисков. Принятие финансовых решений в условиях неопределенности.
9. Виды рисков и их измерение на финансовом рынке.
10. Соотношение риска и доходности, его характеристика для различных финансовых инструментов.
11. Эффект временного горизонта инвестирования. Оценка эффективности инвестирования.
12. Понятие, цель и задачи пассивного управления капиталом.
13. Преимущества и недостатки пассивного управления капиталом.
14. Понятие доходность и риск, их взаимосвязь в пассивном управлении капиталом.
15. Виды пассивного управления капиталом.
16. Инструменты пассивного управления капиталом, их характеристика и особенности.
17. Проблемы пассивного управления капиталом в российской экономике.
18. Понятие, цель и задачи активного управления капиталом.
19. Преимущества и недостатки активного управления капиталом.
20. Инструменты активного управления капиталом, их характеристика и особенности.
21. Проблемы активного управления капиталом в российской экономике.
22. Портфель ценных бумаг, особенности управления портфелем ценных бумаг.
23. Основные понятия валютного рынка: валюта, валютные ценности, валютный курс.
24. Место, функции и участники валютного рынка.
25. Виды валютных курсов и их экономические основы.
26. Фиксированный и плавающий валютный курс.
27. Виды валютных операций и их характеристика.
28. Биржевой и межбанковский валютный рынки.
29. Инструменты валютного рынка и рынка драгоценных металлов.
30. Основные тенденции развития валютного рынка.
31. Основные понятия фондового рынка.
32. Понятие облигации и ее основные характеристики.
33. Классификация облигаций: обеспеченные и не обеспеченные, купонные и дисконтные, обычные и конвертируемые.
34. Модель ценообразования облигаций.
35. Факторы, влияющие на цену облигации.
36. Доходность облигаций. Дюрация, модифицированная дюрация.

37. Акция как долевая ценная бумага, ее свойства.
38. Виды и классификация акций. Акционерный капитал. Дробление и консолидация акций.
39. Порядок выпуска и обращения акций в публичном и непубличном АО.
40. Привилегированные акции, их виды и разновидности.
41. Права владельцев привилегированных акций, условия их участия в собрании акционеров.
42. Обыкновенные акции, их свойства.
43. Права владельцев обыкновенных акций.
44. Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям. Доходность акций.
45. Понятие производных финансовых инструментов.
46. Виды производных инструментов: форвардные контракты, фьючерсные контракты, опционные контракты, своп-контракты.
47. Понятие и виды форвардных контрактов.
48. Понятие и виды фьючерсных контрактов.
49. Использование фьючерсов для целей хеджирования и в спекулятивных целях.
50. Понятие опционного контракта. Виды опционов.
51. Особенности операций с опционами.
52. Понятие фундаментального анализа. Этапы проведения фундаментального анализа.
53. Понятие справедливой стоимости. Оценка преимуществ и недостатков различных подходов к определению справедливой стоимости.
54. Индикаторы фундаментального анализа.
55. Макроэкономический анализ и динамика фондового рынка.
56. Макроэкономические факторы, влияющие на динамику фондового рынка. Опережающие, запаздывающие и подтверждающие индикаторы.
57. Особенности принципов инвестирования У.Баффета. Основные принципы выбора компании. Качественный и количественный подходы. Парадоксы Баффета.
58. Слияния и поглощения и стоимость компаний.
59. Понятие технического анализа. Этапы проведения технического анализа.
60. Основные положения и предпосылки технического анализа. Методы технического анализа.
61. Основные положения теории Доу. Правила построения графиков и гистограмм.
62. Понятие и виды тенденций. Графическое отображение тенденций. Линии тенденции и методы их построения.
63. Коридоры и каналы. Ценовые уровни, линии поддержки и сопротивления. Понятие графической модели (графической фигуры). Применение графических моделей в анализе ценных бумаг.
64. Фигуры продолжения тенденции. Фигуры разворота тенденции. Достоинства и недостатки методов графического анализа.
65. Понятие индикатора. Основные предпосылки построения индикаторов.
66. Достоинства и недостатки применения индикаторов.
67. Понятие осциллятора. Основные предпосылки построения осцилляторов. Основные виды осцилляторов и их интерпретация. Достоинства и недостатки осцилляторов.
68. Понятие альтернативных инвестиций. Факторы возникновения, особенности и виды альтернативных инвестиций.
69. Понятие тезаврационных инвестиций, их особенности и виды.
70. Венчурные инвестиции, их особенности.
71. Понятие криптовалют. Основы криптовалют и их история.
72. Изучение криптовалют и технологии блокчейна. Принцип работы блокчейна,

Практические задания к зачету с оценкой:

1. В возрасте 16 лет индивид завершает среднее образование. После этого он может немедленно приступить к трудовой деятельности (ежемесячные доходы в этом случае составят 30 тыс. руб. при ежемесячных расходах 22 тыс. руб.) или получить высшее образование в течение 5 лет (ежемесячные доходы обладателя высшего образования составят 45 тыс. руб. при ежемесячных расходах 24 тыс. руб.).
2. В 16 лет индивид располагает сбережениями в сумме 150 тыс. руб. Финансировать оставшуюся часть расходов на образование и личные расходы в период обучения он может только за счет образовательного кредита (по ставке 10% годовых). Стоимость обучения составляет 500 тыс. руб. Ставка по депозитам в национальной экономике - 8% годовых. Личные расходы индивида в период получения образования составляют 9 тыс. руб. в месяц. В каком случае индивид будет располагать большими сбережениями к моменту выхода на пенсию (60 лет)?

Типовые тестовые задания:

1. К основоположникам фундаментального анализа относят (выберите 3 фамилии)
 - Ю. Фама
 - А. Ло
 - Дж.М.Кейнс
 - Б. Грехэм
 - Дж. Уильямс
 - Ч. Доу
 - Р. Эллиотт
 - Дж. Додд
2. Рынок ценных бумаг, на котором инвесторы приобретают размещаемые в процессе эмиссии ценные бумаги, называется:
 - массовым
 - инвестиционным
 - первичным
 - эмиссионным
3. Срочная сделка на бирже, которая заключается в купле-продаже определенной валюты по фиксированному курсу на момент заключения сделки с реализацией сделки на определенную дату:
 - фьючерс
 - опцион
 - своп
 - форвард
4. Двусторонний договор о передаче прав и обязательства купить или продать определенный актив по установленной (зафиксированной в договоре) цене в заранее согласованную дату или в течение согласованного периода – это:
 - хедж
 - опцион
 - фьючерс
 - контракт
5. Если линия скользящей средней находится ниже ценового графика, то тренд является:

- восходящим
- боковым
- нисходящим
- горизонтальным.

Тематика индивидуальных проектов:

1. Структура сбережений населения России: проблемы и пути решения
2. Проблема влияния волатильности валютного курса на персональные финансы
3. Инвестиционные предпочтения различных социально-экономических слоев населения России
4. Фрагментация ликвидности фондового рынка в акциях компаний индекса Московской биржи
5. Влияние законодательства на развитие инвестиционной культуры населения

Тематика групповых дискуссий, вопросы для опроса , задания для контрольной работы

Типовая структура зачетного задания

<i>Наименование</i>	<i>Максимальное количество баллов</i>
<i>Вопрос №1</i>	<i>10</i>
<i>Вопрос №2</i>	<i>10</i>
<i>Практическое задание (расчетно-аналитическое) №1</i>	<i>10</i>
<i>Практическое задание (расчетно-аналитическое) №2</i>	<i>10</i>

Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

Таблица 5

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
85 – 100 баллов	«отлично»	ПК-1 – Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1. Проводит исследование финансового рынка и изучает предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	Знает верно и в полном объеме: -конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков -современную финансовую систему и финансовый рынок, историю развития финансовой системы и финансового рынка, методы экономической диагностики рынка финансовых услуг -характеристики финансовых продуктов и услуг -систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики -основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность - основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики Умеет верно и в полном объеме: -производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг -мыслить системно, структурировать информацию	Продвинутый
			ПК-1.4. Собирает данные и осуществляет ведение базы по клиентам в программном комплексе; оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам; составляет аналитические	Знает верно и в полном объеме: -современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами	

			заклучения, рейтинги, прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	-технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий Умеет верно и в полном объеме: -мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований -владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере, навыками работы в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности -применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации	
		ПК-2 - Способен осуществлять финансовое консультирование организаций и учреждений различных форм собственности, органов государственной власти и местного самоуправления, физических лиц по вопросам эффективного управления финансовыми ресурсами на основе комплексного анализа финансовой (в т.ч. бухгалтерской, налоговой, бюджетной) и управленческой отчетности, иной информации, характеризующей их финансовое состояние	ПК-2.2. Составляет финансовые планы, прогнозы балансов, бюджетов, разрабатывает концепцию финансовой политики для организаций различных форм собственности, государственной власти и местного самоуправления, стратегию управления личными финансами	Знает верно и в полном объеме: -методы финансового планирования, ключевые концепции и инструменты реализации финансовой политики на макро- и микроуровнях -содержание и структуру ключевых видов финансовых планов коммерческих некоммерческих организаций; структуру и содержание бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления -методы бюджетирования и основные виды бюджетов в компании; требования к составлению и финансовых экономических разделов бизнес планов Умеет верно и в полном объеме: -разрабатывать ключевые цели и направления финансовой политики на макро- и микроуровнях, инструменты ее реализации в соответствии с целями развития субъекта хозяйствования -применять методы	

				финансового планирования и бюджетирования для составления финансовых планов, бюджетов, прогнозов	
		ПК-4 - Способен выявлять, анализировать и оценивать экономические и финансовые риски компаний, органов власти, населения, риски функционирования национальных и международных финансовых рынков	ПК-4.1. Анализирует и оценивает различные виды финансовых рисков в разрезе отдельных видов деятельности субъектов макро- и микроуровней, рисков функционирования национальных и международных финансовых систем и финансовых рынков	Знает верно и в полном объеме: -источники получения данных о состоянии финансовой системы, сегментов финансового рынка для выявления, анализа и оценки потенциальных финансовых рисков экономических агентов -методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям Умеет верно и в полном объеме: -проводить анализ различных рисков в зависимости от целей и в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов -осуществлять количественную и качественную оценку уровня (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных видов деятельности хозяйствующих субъектов, направлений функционирования звеньев финансовой системы и сегментов финансового рынка -разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками -отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности -осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики	
70 – 84 баллов	«хорошо»	ПК-1 – Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты,	ПК-1.1. Проводит исследование финансового рынка и изучает предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий,	Знает с незначительными замечаниями: -конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков -современную финансовую систему и финансовый рынок,	Повышенный

		товарно-сырьевых рынков	тарифной политики и действующих форм документации)	историю развития финансовой системы и финансового рынка, методы экономической диагностики рынка финансовых услуг -характеристики финансовых продуктов и услуг -систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики -основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность -основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики Умеет с незначительными замечаниями: -производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг -мыслить системно, структурировать информацию	
			ПК-1.4. Собирает данные и осуществляет ведение базы по клиентам в программном комплексе; оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам; составляет аналитические заключения, рейтинги, прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	Знает с незначительными замечаниями: -современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами -технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий Умеет с незначительными замечаниями: -мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и	

				документировать результаты исследований -владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере, навыками работы в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности -применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации	
		ПК-2 - Способен осуществлять финансовое консультирование организаций и учреждений различных форм собственности, органов государственной власти и местного самоуправления, физических лиц по вопросам эффективного управления финансовыми ресурсами на основе комплексного анализа финансовой (в т.ч. бухгалтерской, налоговой, бюджетной) и управленческой отчетности, иной информации, характеризующей их финансовое состояние	ПК-2.2. Составляет финансовые планы, прогнозы балансов, бюджетов, разрабатывает концепцию финансовой политики для организаций различных форм собственности, государственной власти и местного самоуправления, стратегию управления личными финансами	Знает с незначительными замечаниями: -методы финансового планирования, ключевые концепции и инструменты реализации финансовой политики на макро- и микроуровнях -содержание и структуру ключевых видов финансовых планов коммерческих некоммерческих организаций; структуру и содержание бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления -методы бюджетирования и основные виды бюджетов в компании; требования к составлению и финансовых экономических разделов бизнес планов Умеет с незначительными замечаниями: -разрабатывать ключевые цели и направления финансовой политики на макро- и микроуровнях, инструменты ее реализации в соответствие с целями развития субъекта хозяйствования -применять методы финансового планирования и бюджетирования для составления финансовых планов, бюджетов, прогнозов	

		ПК-4 - Способен выявлять, анализировать и оценивать экономические и финансовые риски компаний, органов власти, населения, риски функционирования национальных и международных финансовых рынков	ПК-4.1. Анализирует и оценивает различные виды финансовых рисков в разрезе отдельных видов деятельности субъектов макро- и микроуровней, рисков функционирования национальных и международных финансовых систем и финансовых рынков	Знает с незначительными замечаниями: -источники получения данных о состоянии финансовой системы, сегментов финансового рынка для выявления, анализа и оценки потенциальных финансовых рисков экономических агентов -методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям Умеет с незначительными замечаниями: -проводить анализ различных рисков в зависимости от целей и в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов -осуществлять количественную и качественную оценку уровня (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных видов деятельности хозяйствующих субъектов, направлений функционирования звеньев финансовой системы и сегментов финансового рынка -разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками -отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности -осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики	
50 – 69 баллов	«удовлетворительно»	ПК-1 – Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1. Проводит исследование финансового рынка и изучает предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	Знает на базовом уровне, с ошибками: -конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков -современную финансовую систему и финансовый рынок, историю развития финансовой системы и финансового рынка, методы экономической диагностики рынка финансовых услуг -характеристики финансовых продуктов и услуг	Базовый

			-систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики -основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность -основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики Умеет на базовом уровне, с ошибками: -производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг -мыслить системно, структурировать информацию	
		ПК-1.4. Собирает данные и осуществляет ведение базы по клиентам в программном комплексе; оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам; составляет аналитические заключения, рейтинги, прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	Знает на базовом уровне, с ошибками: -современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами -технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий Умеет на базовом уровне, с ошибками: -мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований -владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере, навыками работы в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной	

				деятельности -применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации	
		ПК-2 - Способен осуществлять финансовое консультирование организаций и учреждений различных форм собственности, органов государственной власти и местного самоуправления, физических лиц по вопросам эффективного управления финансовыми ресурсами на основе комплексного анализа финансовой (в т.ч. бухгалтерской, налоговой, бюджетной) и управленческой отчетности, иной информации, характеризующей их финансовое состояние	ПК-2.2. Составляет финансовые планы, прогнозы балансов, бюджетов, разрабатывает концепцию финансовой политики для организаций различных форм собственности, государственной власти и местного самоуправления, стратегию управления личными финансами	Знает на базовом уровне, с ошибками: -методы финансового планирования, ключевые концепции и инструменты реализации финансовой политики на макро- и микроуровнях -содержание и структуру ключевых видов финансовых планов коммерческих некоммерческих организаций; структуру и содержание бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления -методы бюджетирования и основные виды бюджетов в компании; требования к составлению и финансовых экономических разделов бизнес планов Умеет на базовом уровне, с ошибками: -разрабатывать ключевые цели и направления финансовой политики на макро- и микроуровнях, инструменты ее реализации в соответствии с целями развития субъекта хозяйствования -применять методы финансового планирования и бюджетирования для составления финансовых планов, бюджетов, прогнозов	
		ПК-4 - Способен выявлять, анализировать и оценивать экономические и финансовые риски компаний, органов власти, населения, риски функционирования национальных и международных финансовых рынков	ПК-4.1. Анализирует и оценивает различные виды финансовых рисков в разрезе отдельных видов деятельности субъектов макро- и микроуровней, рисков функционирования национальных и международных финансовых систем и финансовых рынков	Знает на базовом уровне, с ошибками: -источники получения данных о состоянии финансовой системы, сегментов финансового рынка для выявления, анализа и оценки потенциальных финансовых рисков экономических агентов -методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям Умеет на базовом уровне, с ошибками: -проводить анализ	

				различных рисков в зависимости от целей и в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов -осуществлять количественную и качественную оценку уровня (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных видов деятельности хозяйствующих субъектов, направлений функционирования звеньев финансовой системы и сегментов финансового рынка -разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками -отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности -осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики	
менее 50 баллов	«неудовлетворительно»	ПК-1 – Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1. Проводит исследование финансового рынка и изучает предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	Не знает на базовом уровне: -конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков -современную финансовую систему и финансовый рынок, историю развития финансовой системы и финансового рынка, методы экономической диагностики рынка финансовых услуг -характеристики финансовых продуктов и услуг -систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики -основные мировые и российские тенденции изменения законодательства,	Компетенции не сформированы

				регулирующего финансовую деятельность -основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики Не умеет на базовом уровне: -производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг -мыслить системно, структурировать информацию	
			ПК-1.4. Собирает данные и осуществляет ведение базы по клиентам в программном комплексе; оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам; составляет аналитические заключения, рейтинги, прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	Не знает на базовом уровне: -современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами -технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий Не умеет на базовом уровне: -мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований -владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере, навыками работы в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности -применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации	
		ПК-2 - Способен осуществлять финансовое консультирование организаций и учреждений различных форм собственности,	ПК-2.2. Составляет финансовые планы, прогнозы балансов, бюджетов, разрабатывает концепцию финансовой политики для организаций различных форм собственности,	Не знает на базовом уровне: -методы финансового планирования, ключевые концепции и инструменты реализации финансовой политики на макро- и микроуровнях	

		органов государственной власти и местного самоуправления, физических лиц по вопросам эффективного управления финансовыми ресурсами на основе комплексного анализа финансовой (в т.ч. бухгалтерской, налоговой, бюджетной) и управленческой отчетности, иной информации, характеризующей их финансовое состояние	государственной власти и местного самоуправления, стратегию управления личными финансами	-содержание и структуру ключевых видов финансовых планов коммерческих некоммерческих организаций; структуру и содержание бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления -методы бюджетирования и основные виды бюджетов в компании; требования к составлению и финансовых экономических разделов бизнес планов Не умеет на базовом уровне: -разрабатывать ключевые цели и направления финансовой политики на макро- и микроуровнях, инструменты ее реализации в соответствие с целями развития субъекта хозяйствования -применять методы финансового планирования и бюджетирования для составления финансовых планов, бюджетов, прогнозов	
		ПК-4 - Способен выявлять, анализировать и оценивать экономические и финансовые риски компаний, органов власти, населения, риски функционирования национальных и международных финансовых рынков	ПК-4.1. Анализирует и оценивает различные виды финансовых рисков в разрезе отдельных видов деятельности субъектов макро- и микроуровней, рисков функционирования национальных и международных финансовых систем и финансовых рынков	Не знает на базовом уровне: -источники получения данных о состоянии финансовой системы, сегментов финансового рынка для выявления, анализа и оценки потенциальных финансовых рисков экономических агентов -методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям Не умеет на базовом уровне: -проводить анализ различных рисков в зависимости от целей и в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов -осуществлять количественную и качественную оценку уровня (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных видов деятельности хозяйствующих субъектов, направлений функционирования звеньев финансовой системы и сегментов финансового рынка -разрабатывать отдельные	

				функциональные направления управления рисками -отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности -осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики	
--	--	--	--	--	--

