

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Антипова Наталья Викторовна  
Должность: и.о. директора филиала  
Дата подписания: 20.02.2024 18:49:52  
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 от № 9 от 02 июня 2022

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 2022**

Улан-Батор – 2022 г

Составитель:

канд. экон. наук

Искяндяров Р.Р.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры Финансов и цен

## Содержание

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ .....	4
<i>Цель и задачи освоения дисциплины .....</i>	<i>4</i>
<i>Место дисциплины в структуре образовательной программы.....</i>	<i>4</i>
<i>Объем дисциплины и виды учебной работы.....</i>	<i>4</i>
<i>Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине .....</i>	<i>5</i>
II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....	8
III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	13
<i>Рекомендуемая литература.....</i>	<i>13</i>
<i>Перечень информационно-справочных систем.....</i>	<i>13</i>
<i>Перечень профессиональных баз данных.....</i>	<i>14</i>
<i>Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины.....</i>	<i>14</i>
<i>Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения .....</i>	<i>14</i>
<i>Материально-техническое обеспечение дисциплины .....</i>	<i>14</i>
IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ .....	15
V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ .....	15
VI. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ .....	16

## ***1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ***

### ***Цель и задачи освоения дисциплины***

Целью изучения 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».

В ходе изучения дисциплины «Персональные финансы» решаются следующие задачи:

- 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	4 ЗЕТ		
Объем дисциплины в часах	144		
Промежуточная аттестация: форма	Зачет с оценкой	Зачет с оценкой	-
<b>Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего:</b>	36	24	-
1. Аудиторная работа (Ауд.), всего:	34	22	-
в том числе:			
• лекции	18	10	-
• лабораторные занятия	-		
• практические занятия	16	12	-
2. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт) (заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ/проектов)	2	2	-
<b>Самостоятельная работа, всего:</b>	108	120	-
в том числе самостоятельная работа в семестре (СРС)	108	120	-

### 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-1.2. Осуществляет мониторинг информационных источников финансовой информации; анализ состояния и прогнозирование изменений инвестиционного и информационного рынков	ПК-1.1.3-1. Знает конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков ПК-1.1.3-2. Знает основы формирования и структуру современной финансовой системы, историю ее развития; подходы к определению структуры финансового рынка и оценки его конъюнктуры ПК-1.1.3-3. Знает характеристики финансовых продуктов и услуг, в т.ч. базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги ПК-1.1.3-4. Знает систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их

		<p>качественные, количественные характеристики</p> <p>ПК-1.1.3-5. Знает основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность</p> <p>ПК-1.1.У-1. Умеет анализировать особенности современной государственной финансовой политики Российской Федерации, анализировать актуальные проблемы и направления развития российской и мировой финансовой системы</p> <p>ОПК-1.1.У-2 Умеет давать оценку составу, структуре и эффективности использования инструментов финансового рынка, производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг</p> <p>ОПК-1.1.У-3. Умеет мыслить системно, структурировать информацию для принятия управленческих решений в сфере финансов</p>
<p>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</p>	<p>ПК-2.1. Проводит расчеты и анализирует финансовые показатели и параметры, необходимые для принятия решений в области оценки финансового состояния организаций, органов государственной власти и местного самоуправления</p>	<p>ПК-2.1.3-1. Знает источники получения данных для расчета и анализа современной системы финансовых показателей, характеризующих состояние хозяйствующих субъектов финансово-кредитной и бюджетной сферы; органов власти, физических лиц.</p> <p>ПК-2.1.3-2. Знает содержание и формы финансовой, в т.ч. бухгалтерской, бюджетной и иной информации, содержащейся в отчетности организаций различных форм собственности, в т.ч. финансовых организаций, а также бюджетах государственных и муниципальных органов управления;</p> <p>ПК-2.1.3-3 Существующие методики расчета и анализа современной системы финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макро-уровне для оценки их финансового состояния и кредитоспособности партнеров</p>

		<p>ПК-2.1.У-1. Умеет осуществлять сбор, анализ и обработку необходимых данных финансовой отчетности для решения поставленных задач в финансово-кредитной сфере;</p> <p>ПК-2.1.У-2. Умеет рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы финансовые и социально-экономические показатели</p> <p>ПК-2.1.У-3 Умеет обрабатывать инструментальными средствами финансовые данные, анализировать их и применять полученные результаты для всесторонней финансовой оценки состояния субъектов микро- и макро-уровней</p>
<p>ПК-4 - способен выявлять, анализировать и оценивать экономические и финансовые риски компаний, органов власти, населения, риски функционирования национальных и международных финансовых рынков</p>	<p>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</p>	<p>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.</p> <p>ПК-4.1.3-2. Знает методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>ПК-4.1.У-3. Умеет разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками</p> <p>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.</p> <p>ПК-4.1.У-5. Умеет осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики</p>

## II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций

№ 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)
		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-1.1.3-5.; ПК-1.1.У-1.; ОПК-1.1.У-3.	О.	Т.	-



2.	Тема 2. Основы управления персональными финансами 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.	<b>1</b>	<b>1</b>	-	-	4	5	ПК-1.1.	ПК-1.1.3-1.; ПК-1.1.3-2.; ПК-1.1.3-5.; ПК-1.1.У-1.; ОПК-1.1.У-3.	О.	Т.	-
3.	Тема 3. Риск и доходность на финансовых рынках 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.	<b>1</b>	<b>1</b>	-	-	4	5	ПК-4.1.	ПК-1.1.3-1.; ПК-1.1.3-2.; ПК-1.1.3-5.; ПК-1.1.У-1.; ОПК-1.1.У-3; ПК-4.1.3-1.; ПК-4.1.3-2.; ПК-4.1.У-2.; ПК-4.1.У-4.	Гр.д.	Т.	-
4.	Тема 4. Пассивное управление капиталом 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.	<b>2</b>	<b>1</b>	-	-	10	13	ПК-2.1.; ПК-4.1.	ПК-2.1.3-2.; ПК-2.1.3-3.; ПК-2.1.У-2.; ПК-2.1.У-3.	О.	Т.	Ин.п.
5.	Тема 5. Активное управление капиталом 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.	<b>2</b>	<b>1</b>	-	-	<b>10</b>	13	ПК-2.1.; ПК-4.1.	ПК-2.1.3-2.; ПК-2.1.3-3.; ПК-2.1.У-2.; ПК-2.1.У-3.	О.	Т.	Ин.п.
6.	Тема 6. Управление персональными финансами с помощью инструментов валютного рынка и рынка драгоценных металлов 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.	<b>2</b>	<b>2</b>	-	-	<b>12</b>	16	ПК-1.1.; ПК-1.2.; ПК-2.1.; ПК-4.1.	ПК-2.1.3-1.; ПК-2.1.3-2.; ПК-2.1.У-1; ПК-2.1.У-2.	О.	Т.	Ин.п.

7.	<p>Тема 7. Управление персональными финансами с помощью инструментов рынка ценных бумаг</p> <p><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 собраниях 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></p>	2	2	-	-	12	16	ПК-1.1.; ПК-1.2.; ПК-2.1.; ПК-4.1.	ПК-2.1.3-1.; ПК-2.1.3-2.; ПК-2.1.У-1; ПК-2.1.У-2.	О.	Т.	Ин.п.
8.	<p>Тема 8. Управление персональными финансами с помощью производных финансовых инструментов</p> <p><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></p>	2	2	-	-	12	16	ПК-1.1.; ПК-1.2.; ПК-2.1.; ПК-4.1.	ПК-2.1.3-1.; ПК-2.1.3-2.; ПК-2.1.У-1; ПК-2.1.У-2.	О.	Т.	Ин.п.

9.	<p>Тема 9. Основы фундаментального анализа</p> <p><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></p>	2	2	-	-	18	22	ПК-1.1.; ПК-1.2.; ПК-2.1.; ПК-4.1.	ПК-2.1.3-1.; ПК-2.1.3-2.; ПК-2.1.У-1; ПК-2.1.У-2.	О.	Т.	Ин.п.
10.	<p>Тема 10. Основы технического анализа</p> <p><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></p>	2	2	-	-	18	22	ПК-1.1.; ПК-1.2.; ПК-2-1.; ПК-4.1.	ПК-2.1.3-1.; ПК-2.1.3-2.; ПК-2.1.У-1; ПК-2.1.У-2.	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 криптовалют. Основы криптовалют и их история. Изучение криптовалют и технологии блокчейна. Принцип работы блокчейна, Альтернативные инвестиции в условия российской экономики.</i>	<b>1</b>	<b>1</b>	-	-	<b>4</b>	<b>5</b>	ПК-4.1.	ПК-2.1.3-1.; ПК-2.1.3-2.; ПК-2-1.У-1; ПК-2.1.У-2.	О.	К/р	Ин.п.
	Итого	<b>18</b>	<b>16</b>			<b>108</b>	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. Слепов, В. А. Персональные финансы: учебник / под ред. проф. В. А. Слепова. — Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2019. — 240 с. - ISBN 978-5-9776-0498-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1012867> (дата обращения: 18.10.2020). – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=339045>
2. Галанов, В. А. Рынок ценных бумаг: учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 414 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/23640](http://www.dx.doi.org/10.12737/23640). - ISBN 978-5-16-012443-8. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1015324> (дата обращения: 18.10.2020). – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=338170>
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>

##### **Дополнительная литература (Д):**

1. Галанов, В. А. Производные финансовые инструменты: учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд, перераб. и доп.— Москва: ИНФРА-М, 2017. — 221 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/21804](http://www.dx.doi.org/10.12737/21804). - ISBN 978-5-16-105154-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/610326> (дата обращения: 18.10.2020). – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=33200>
2. Слепов, В. А. Финансы: учебник. — 4-е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. В. А. Слепова. — Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2017. — 336 с. (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0345-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/757850> (дата обращения: 18.10.2020). – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=82352>
3. Грэм, Б. Разумный инвестор. Полное руководство по стоимостному инвестированию: Учебное пособие / Грэм Б., - 2-е изд. - Москва: Альпина Пабл., 2016. - 568 с. ISBN 978-5-9614-5044-6. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/923463> (дата обращения: 18.10.2020). – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=240195>

##### **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 профессиональных баз данных**

1. <https://www.minfin.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](http://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](http://www.bankofengland.co.uk) - Банк Англии
7. [www.ecb.int](http://www.ecb.int) - Европейский центральный банк
8. [www.federalreserve.gov](http://www.federalreserve.gov) - Федеральная резервная система
9. [www.imf.org](http://www.imf.org) - Международный валютный фонд
10. [www.unctad.org](http://www.unctad.org) - ЮНКТАД
11. [www.garp.com](http://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**

<b>№ п/п</b>	<b>Перечень информационных технологий, программного обеспечения</b>
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, лабораторные занятия*):

- учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации:

мультимедийными средствами обучения для демонстрации лекций-презентаций;

для самостоятельной работы, в том числе для курсового проектирования:

- 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 студентов в процессе освоения дисциплины *«Персональные финансы»* в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Таблица 4

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

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся «преподаватель кафедры, непосредственно ведущий занятия со студенческой 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 студента».

## **VI. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Оценочные средства по дисциплине разработаны в соответствии с Положением о фонде оценочных средств в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «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 долевого 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, Альтернативные инвестиции в условия российской экономики.

***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 эссе:***

1. Эффект временного горизонта инвестирования. Оценка эффективности инвестирования.
2. Проблемы пассивного управления капиталом в российской экономике.

3. Проблемы активного управления капиталом в российской экономике.
4. Основные тенденции развития валютного рынка.
5. Основные тенденции развития рынка ценных бумаг.
6. Основные тенденции развития рынка производных финансовых инструментов.
7. Использование фьючерсов для целей хеджирования и в спекулятивных целях.
8. Слияния и поглощения и стоимость компаний.
9. Фигуры продолжения тенденции. Фигуры разворота тенденции. Достоинства и недостатки методов графического анализа.
10. Понятие осциллятора. Основные предпосылки построения осцилляторов. Основные виды осцилляторов и их интерпретация. Достоинства и недостатки осцилляторов.

***Тематика групповых и/или 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 эссе:***

1. Почему банковский депозит – самый популярный способ сбережения у населения?
2. Структура расходов среднестатистической российской семьи и её влияние на персональные финансы
3. Усредненный финансовый портрет жителя России
4. Налогообложение операций физических лиц как фактор сдерживания инвестиционной активности
5. Последние тенденции в управлении персональными финансами

***Типовая структура экзаменационного билета/зачетного задания***

<i>Наименование оценочного средства</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

<b>Шкала оценивания</b>		<b>Формируемые компетенции</b>	<b>Индикатор достижения компетенции</b>	<b>Критерии оценивания</b>	<b>Уровень освоения компетенций</b>
<b>85 – 100 баллов</b>	<b>«отлично»/ «зачтено»</b>	ПК-1, ПК-2, ПК-4	ПК-1.1., ПК-1.2., ПК-2.1., ПК-4.1.	<b>Знает верно и в полном объеме:</b>	<b>Продвинутый</b>

				<ul style="list-style-type: none"> <li>– конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков, основы формирования и структуру современной финансовой системы, историю ее развития;</li> <li>– подходы к определению структуры финансового рынка и оценки его конъюнктуры;</li> <li>– характеристики финансовых продуктов и услуг, в т.ч. базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги, 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.</li> </ul> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– анализировать особенности современной государственной финансовой политики Российской Федерации, анализировать актуальные проблемы и направления развития российской и мировой финансовой системы;</li> <li>– давать оценку составу, структуре и эффективности использования инструментов финансового рынка, производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг;</li> <li>– мыслить системно, структурировать</li> </ul>
--	--	--	--	---

				<p>информацию для принятия управленческих решений в сфере финансов;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Существующие методики расчета и анализа современной системы финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макро-уровне для оценки их финансового состояния и кредитоспособности партнеров;</li> <li>— Умеет отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.</li> </ul>	
70 – 84 баллов	«хорошо»/ «зачтено»	ПК-1, ПК-2, ПК-4	ПК-1.1., ПК-1.2., ПК-2.1., ПК-4.1.	<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков, основы формирования и структуру современной финансовой системы, историю ее развития;</li> <li>— подходы к определению структуры финансового рынка и оценки его конъюнктуры;</li> <li>— характеристики финансовых продуктов и услуг, в т.ч. базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги, 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</li> </ul>	Повышенный

				<p>финансовую деятельность.</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— анализировать особенности современной государственной финансовой политики Российской Федерации, анализировать актуальные проблемы и направления развития российской и мировой финансовой системы;</li> <li>— давать оценку составу, структуре и эффективности использования инструментов финансового рынка, производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг;</li> <li>— мыслить системно, структурировать информацию для принятия управленческих решений в сфере финансов;</li> <li>— Существующие методики расчета и анализа современной системы финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макро-уровне для оценки их финансового состояния и кредитоспособности партнеров;</li> <li>— Умеет отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.</li> </ul>	
<b>50 – 69 баллов</b>	<b>«удовлетворительно»/ «зачтено»</b>	ПК-1, ПК-2, ПК-4	ПК-1.1., ПК-1.2., ПК-2.1., ПК-4.1.	<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— конъюнктуру и механизмы функционирования</li> </ul>	<b>Базовый</b>

				<p>финансовых рынков, основы формирования и структуру современной финансовой системы, историю ее развития;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— подходы к определению структуры финансового рынка и оценки его конъюнктуры;</li> <li>— характеристики финансовых продуктов и услуг, в т.ч. базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги, систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики;</li> <li>— основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность.</li> </ul> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— анализировать особенности современной государственной финансовой политики Российской Федерации, анализировать актуальные проблемы и направления развития российской и мировой финансовой системы;</li> <li>— давать оценку составу, структуре и эффективности использования инструментов финансового рынка, производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг;</li> <li>— мыслить системно, структурировать информацию для принятия управленческих</li> </ul>
--	--	--	--	--

				<p>решений в сфере финансов;</p> <p>— Существующие методики расчета и анализа современной системы финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макро-уровне для оценки их финансового состояния и кредитоспособности партнеров;</p> <p>— Умеет отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.</p>	
менее 50 баллов	«неудовлетворительно»/ «не зачтено»	ПК-1, ПК-2, ПК-4	ПК-1.1., ПК-1.2., ПК-2.1., ПК-4.1.	<p><b>Не знает на базовом уровне:</b></p> <p>— конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков, основы формирования и структуру современной финансовой системы, историю ее развития;</p> <p>— подходы к определению структуры финансового рынка и оценки его конъюнктуры;</p> <p>— характеристики финансовых продуктов и услуг, в т.ч. базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги, систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики;</p> <p>— основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность.</p>	<b>Компетенции не сформированы</b>



				<p><b>Не умеет на базовом уровне:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать особенности современной государственной финансовой политики Российской Федерации, анализировать актуальные проблемы и направления развития российской и мировой финансовой системы;</li> <li>- давать оценку составу, структуре и эффективности использования инструментов финансового рынка, производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг;</li> <li>- мыслить системно, структурировать информацию для принятия управленческих решений в сфере финансов;</li> <li>- Существующие методики расчета и анализа современной системы финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макро-уровне для оценки их финансового состояния и кредитоспособности партнеров;</li> <li>- Умеет отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.</li> </ul>	
--	--	--	--	---	--

