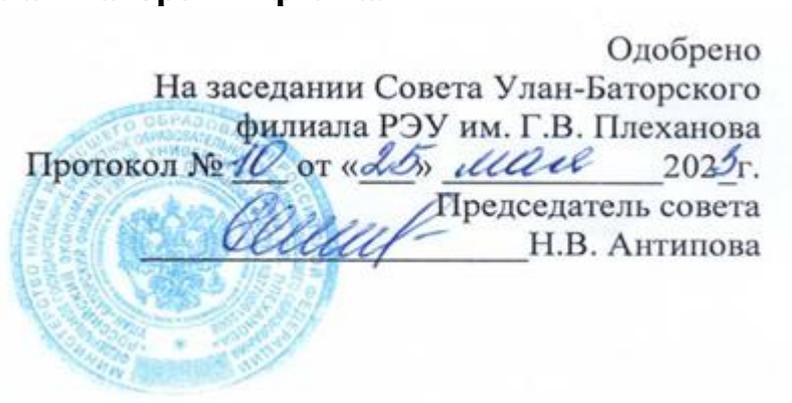


Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Антипова Наталья Викторовна
Должность: и.о. директора филиала
Дата подписания: 28.11.2025 14:47:20
Уникальный программный ключ:
fae5412acb1bf810dc69e6bc004ac45622b84b3a

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



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-2023 г.

Составитель:

канд. экон. наук

Искяндяров Р.Р.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры Финансов и цен
протокол № 11 от «29» апреля 2021 г.

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 | 4 |
| ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ | 5 |
| II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ | 8 |
| III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ..... | 13 |
| РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА | 13 |
| ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ | 14 |
| ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ | 14 |
| ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ | 14 |
| ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ..... | 14 |
| МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ..... | 14 |
| 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 | - |
| Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего: | 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 (Катг) <i>(заполняется при наличии по дисциплине курсовых работ/проектов)</i> | 2 | 2 | - |
| Самостоятельная работа, всего: | 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, |

| | | |
|--|--|--|
| | | <p>страховые, пенсионные), их 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. | 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. | - |
| 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. | 1 | 1 | - | - | 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, их характеристика и особенности. Проблемы пассивного управления капиталом в российской экономике. | 2 | 1 | - | - | 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. | 2 | 1 | - | - | 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. |
| 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. | 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. |

| | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|---|---|----|----|------------------------------------|---|----|----|-------|
| 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 доленая 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 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-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 | 18 | 16 | | | 108 | 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. - 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. - 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/ru/> - Министерство финансов Российской Федерации
2. <http://www.gks.ru/> - Федеральная служба государственной статистики
3. <http://economy.gov.ru/minec/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, 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

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

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 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 криптовалюта. 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

| Шкала оценивания | | Формируемые компетенции | Индикатор достижения компетенции | Критерии оценивания | Уровень освоения компетенций |
|------------------------|---------------------------------|-------------------------|------------------------------------|--|------------------------------|
| 85 – 100 баллов | «отлично»/ «зачтено» | ПК-1, ПК-2, ПК-4 | ПК-1.1., ПК-1.2., ПК-2.1., ПК-4.1. | <p>Знает верно и в полном объеме:</p> <ul style="list-style-type: none"> – конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков, основы формирования и структуру современной финансовой системы, историю ее развития; – подходы к определению структуры финансового рынка и его оценки его конъюнктуры; – 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 | Продвинутый |

| | | | | | |
|--|--|--|--|---|--|
| | | | | <p>российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность.</p> <p>Умеет верно и в полном объеме:</p> <ul style="list-style-type: none"> — анализировать особенности современной государственной финансовой политики Российской Федерации, анализировать актуальные проблемы и направления развития российской и мировой финансовой системы; — давать оценку составу, структуре и эффективности использования инструментов финансового рынка, производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг; — мыслить системно, структурировать информацию для принятия управленческих решений в сфере финансов; — 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; — Умеет отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с | |
|--|--|--|--|---|--|

| | | | | | |
|---------------------------|--------------------------------|---------------------|---|--|-------------------|
| | | | | учетом их результативности и экономической эффективности. | |
| 70 – 84 баллов | «хорошо»/ «зачтено» | ПК-1, ПК-2, ПК-4 | ПК-1.1., ПК- 1.2., ПК-2.1., ПК-4.1. | <p>Знает с незначительными замечаниями:</p> <ul style="list-style-type: none"> – конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков, основы формирования и структуру современной финансовой системы, историю ее развития; – подходы к определению структуры финансового рынка и его оценки его конъюнктуры; – 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. <p>Умеет с незначительными замечаниями:</p> <ul style="list-style-type: none"> – анализировать особенности современной государственной финансовой политики Российской | Повышенный |

| | | | | | |
|-----------------------|---------------------------------------|------------------|------------------------------------|---|----------------|
| | | | | <p>Федерации, анализировать актуальные проблемы и направления развития российской и мировой финансовой системы; давать оценку составу, структуре и эффективности использования инструментов финансового рынка, производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг; мыслить системно, структурировать информацию для принятия управленческих 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> | |
| 50 – 69 баллов | «удовлетворительно»/ «зачтено» | ПК-1, ПК-2, ПК-4 | ПК-1.1., ПК-1.2., ПК-2.1., ПК-4.1. | <p>Знает на базовом уровне, с ошибками:</p> <p>конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков, основы формирования и структуру</p> | Базовый |

| | | | | | |
|--|--|--|--|---|--|
| | | | | <p>современной финансовой системы, историю ее развития;</p> <ul style="list-style-type: none"> — подходы к определению структуры финансового рынка и оценки его конъюнктуры; — 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. <p>Умест на базовом уровне, с ошибками:</p> <ul style="list-style-type: none"> — анализировать особенности современной государственной финансовой политики Российской Федерации, анализировать актуальные проблемы и направления развития российской и мировой финансовой системы; — давать оценку составу, структуре и эффективности использования инструментов финансового рынка, производить информационно- | |
|--|--|--|--|---|--|

| | | | | | |
|-----------------|--|------------------|------------------------------------|---|------------------------------------|
| | | | | <p>аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг;</p> <ul style="list-style-type: none"> — мыслить системно, структурировать информацию для принятия управленческих решений в сфере финансов; — 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; — Умеет отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности. | |
| 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>Не знает на базовом уровне:</p> <ul style="list-style-type: none"> — конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков, основы формирования и структуру современной финансовой системы, историю ее развития; — подходы к определению структуры финансового рынка и его оценки его конъюнктуры; — характеристики финансовых продуктов и услуг, в т.ч. базовые банковские, и страховые | Компетенции не сформированы |

| | | | | |
|--|--|--|--|---|
| | | | | <p>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.</p> <p>Не умеет на базовом уровне:</p> <ul style="list-style-type: none"> — анализировать особенности современной государственной финансовой политики Российской Федерации, анализировать актуальные проблемы и направления развития российской и мировой финансовой системы; — давать оценку составу, структуре и эффективности использования инструментов финансового рынка, производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг; — мыслить системно, структурировать информацию для принятия управленческих решений в сфере финансов; — Существующие методики расчета и анализа современной системы финансовых |
|--|--|--|--|---|

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | | | <p>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> | |
|--|--|--|--|--|--|