

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Антипова Наталья Викторовна  
Должность: и.о. директора филиала  
Дата подписания: 09.09.2024 18:36:06  
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 № 08 от «25» апреля 2024г.  
Председатель совета  
*Н.В. Антипова*  
Н.В. Антипова

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.17 Персональные финансы**

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

**Год начала подготовки 2024**

Улан-Батор – 2024 г.

Рабочая программа одобрена на заседании междисциплинарной кафедры  
10.04.2024 г. протокол № 9

## Содержание

<b>I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ .....</b>	<b>4</b>
<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>5</i>
<i>Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине.....</i>	<i>6</i>
<b>II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>9</b>
<b>III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>26</b>
<i>Рекомендуемая литература.....</i>	<i>26</i>
<i>Перечень информационно-справочных систем .....</i>	<i>26</i>
<i>Перечень электронно-образовательных ресурсов .....</i>	<i>26</i>
<i>Перечень профессиональных баз данных.....</i>	<i>27</i>
<i>Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины.....</i>	<i>27</i>
<i>Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения .....</i>	<i>27</i>
<i>Материально-техническое обеспечение дисциплины .....</i>	<i>27</i>
<b>IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>28</b>
<b>V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ..</b>	<b>28</b>
<b>VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ.....</b>	<b>28</b>
<b>АННОТАЦИЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>45</b>

# **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	<b>43ЕТ</b>		
Объем дисциплины в акад. часах	144		
Промежуточная аттестация: форма	Зачет с оценкой	Зачет с оценкой	-
<b>Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего:</b>	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)	-	-	-
<b>Самостоятельная работа (СР), всего:</b>	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)
<p>ПК-1 – Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>	<p>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);</p>	<p>ПК-1.1. 3-1. <b>Знает</b> конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков                      ПК-1.1. 3-2. <b>Знает</b> современную финансовую систему и финансовый рынок, историю развития финансовой системы и финансового рынка, <b>методы экономической диагностики рынка финансовых услуг</b>                      ПК-1.1. 3-3. <b>Знает</b> характеристики финансовых продуктов и услуг                      ПК-1.1. 3-4. <b>Знает</b> систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики                      ПК-1.1. 3-5. <b>Знает</b> основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность                      ПК-1.1. 3-6. <b>Знает</b> основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики</p>
	<p>ПК-1.1. У-1 <b>Умеет</b> производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг                      ПК-1.1. У-2. <b>Умеет</b> мыслить системно, структурировать информацию</p>	
	<p>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</p>	<p>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. <b>Умеет</b> мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований                      ПК-1.4. У-2. <b>Владеет</b> базовыми навыками работы на персональном компьютере, навыками работы в автоматизированных системах</p>

		<p><b>информационного обеспечения профессиональной деятельности</b></p> <p>ПК-1.4. У-3. <b>Умеет</b> применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации</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-2.2. Составляет финансовые планы, прогнозы балансов, бюджетов, разрабатывает концепцию финансовой политики для организаций различных форм собственности, государственной власти и местного самоуправления, стратегию управления личными финансами</p>	<p>ПК-2.2. 3-1. <b>Знает</b> методы финансового планирования, ключевые концепции и инструменты реализации финансовой политики на макро- и микроуровнях.</p> <p>ПК-2.2. 3-2. <b>Знает</b> содержание и структуру ключевых видов финансовых планов коммерческих некоммерческих организаций; структуру и содержание бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления;</p> <p>ПК-2.2. 3-3. <b>Знает</b> методы бюджетирования и основные виды бюджетов в компании; требования к составлению и финансовых экономических разделов бизнес-планов</p> <p>ПК-2.2. У-1. <b>Умеет</b> разрабатывать ключевые цели и направления финансовой политики на макро- и микроуровнях, инструменты ее реализации в соответствии с целями развития субъекта хозяйствования.</p> <p>ПК-2.2. У-2. <b>Умеет</b> применять методы финансового планирования и бюджетирования для составления финансовых планов, бюджетов, прогнозов</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. <b>Знает</b> 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. <b>Знает</b> методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям</p> <p>ПК-4.1.У-1. <b>Умеет</b> 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. <b>Умеет</b> 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. <b>Умеет</b> разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками</p> <p>ПК-4.1.У-4. <b>Умеет</b> отбирать</p>

		<p>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

Таблица 3.1

для очной 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)
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа	Всего					
		Семестр №7										

1.	<p>Тема 1. Содержание, роль и место персональных финансов в финансовой системе</p> <p><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></p>	1	1	-	-	4	5	ПК-1.1.  ПК-1.4	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	О.	Т.	-
2.	<p>Тема 2. Основы управления персональными финансами</p> <p><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></p>	1	1	-	-	4	5	ПК-1.1.  ПК-1.4.	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	О.	Т.	-
3.	<p>Тема 3. Риск и доходность на финансовых рынках</p> <p><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></p>	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.	<p>Тема 4. Пассивное управление капиталом</p> <p><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></p>	2	1	-	-	10	13	ПК-2.2	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.;	О.	Т.	Ин.п.
								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			
5.	<p>Тема 5. Активное управление капиталом</p> <p><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></p>	2	1	-	-	10	13	ПК-2.2	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.;	О.	Т.	Ин.п.
								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			

6.	<p>Тема 6. Управление персональными финансами с помощью инструментов валютного рынка и рынка драгоценных металлов</p> <p><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></p>	2	2	-	-	12	16	<p>ПК-1.1.</p> <p>ПК-1.4.</p> <p>ПК-2.2.</p> <p>ПК-4.1.</p>	<p>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.;</p> <p>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.</p> <p>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.;</p> <p>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</p>	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 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></p>	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.	<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-1.1.3-1.; 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.;	О.	Т.	Ин.п.
								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.			
								ПК-2.2.	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.	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			

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.	<p>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.;</p>	О.	Т.	Ин.п.
								ПК-1.4.	<p>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.</p>			
								ПК-2.2.	<p>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.;</p>			
								ПК-4.1.	<p>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</p>			

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-1.4.  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.	<p>Тема 11. Альтернативные инвестиции</p> <p><i>Понятие альтернативных инвестиций. Факторы возникновения, особенности и виды альтернативных инвестиций. Понятие тезаврационных инвестиций, их особенности и виды. Венчурные инвестиции. Понятие криптовалюты. Основы криптовалют и их история. Изучение криптовалют и технологии блокчейна. Принцип работы блокчейна, Альтернативные инвестиции в условия российской экономики.</i></p>	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)
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа					
Семестр №7											

1.	<p>Тема 1. Содержание, роль и место персональных финансов в финансовой системе</p> <p><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></p>	1	0,5	-	-	6,5	8	ПК-1.1.  ПК-1.4	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	О.	Т.	-
2.	<p>Тема 2. Основы управления персональными финансами</p> <p><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></p>	1	0,5	-	-	6,5	8	ПК-1.1.  ПК-1.4.	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	О.	Т.	-
3.	<p>Тема 3. Риск и доходность на финансовых рынках</p> <p><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></p>	1	1	-	-	7	9	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.	<p>Тема 4. Пассивное управление капиталом</p> <p><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></p>	2	1	-	-	10	13	ПК-2.2	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.;	О.	Т.	Ин.п.
								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			
5.	<p>Тема 5. Активное управление капиталом</p> <p><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></p>	2	1	-	-	10	13	ПК-2.2	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.;	О.	Т.	Ин.п.
								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			

6.	<p>Тема 6. Управление персональными финансами с помощью инструментов валютного рынка и рынка драгоценных металлов</p> <p><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></p>	2	1	-	-	12	15	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.;	О.	Т.	Ин.п.
								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.			
								ПК-2.2.	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.	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			

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 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></p>	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.	<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	1	-	-	12	15	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.;	О.	Т.	Ин.п.
								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.			
								ПК-2.2.	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.	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			

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	<p>ПК-1.1.</p> <p>ПК-1.4.</p> <p>ПК-2.2.</p> <p>ПК-4.1.</p>	<p>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.;</p> <p>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.</p> <p>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.;</p> <p>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</p>	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	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.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.	<p>Тема 11. Альтернативные инвестиции</p> <p><i>Понятие альтернативных инвестиций. Факторы возникновения, особенности и виды альтернативных инвестиций. Понятие тезаврационных инвестиций, их особенности и виды. Венчурные инвестиции. Понятие криптовалюты. Основы криптовалют и их история. Изучение криптовалют и технологии блокчейна. Принцип работы блокчейна, Альтернативные инвестиции в условия российской экономики.</i></p>	1	1	-	-	10	12	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	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](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

№ 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

<b>Виды работ</b>	<b>Максимальное количество баллов</b>
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация ( <i>зачет с оценкой</i> )	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 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 необеспеченные, 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 криптовалюты. Основы криптовалют и их история.
72. Изучение криптовалют и технологии блокчейна. Принцип работы блокчейна, Альтернативные инвестиции в условия российской экономики.

***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)	<p><b>Знает верно и в полном объеме:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков</li> <li>-современную финансовую систему и финансовый рынок, историю развития финансовой системы и финансового рынка, <b>методы экономической диагностики рынка финансовых услуг</b></li> <li>-характеристики финансовых продуктов и услуг</li> <li>-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> <li>-<b>основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики</b></li> </ul> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг</li> <li>-мыслить системно, структурировать информацию</li> </ul>	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	<p><b>Знает верно и в полном объеме:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами</li> <li>-технологии сбора первичной</li> </ul>	

		заклучения, рейтинги, прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий <b>Умеет верно и в полном объеме:</b> -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	<b>Знает верно и в полном объеме:</b> -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 <b>Умеет верно и в полном объеме:</b> -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	<p><b>Знает верно и в полном объеме:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-источники получения данных о состоянии финансовой системы, сегментов финансового рынка для выявления, анализа и оценки потенциальных финансовых рисков экономических агентов</li> <li>-методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям</li> </ul> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-проводить анализ различных рисков в зависимости от целей и в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов</li> <li>-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</li> <li>-разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками</li> <li>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности</li> <li>-осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики</li> </ul>	
70 – 84 баллов	«хорошо»	ПК-1 – Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых	ПК-1.1. Проводит исследование финансового рынка и изучает предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и	<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков</li> <li>-современную финансовую систему и финансовый рынок, историю развития</li> </ul>	Повышенный

		рынков	действующих форм документации)	<p>финансовой системы и финансового рынка, <b>методы экономической диагностики рынка финансовых услуг</b></p> <p>-характеристики финансовых продуктов и услуг</p> <p>-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> <p>-<b>основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики</b></p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b></p> <p>-производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг</p> <p>-мыслить системно, структурировать информацию</p>	
			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	<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b></p> <p>-современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами</p> <p>-технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b></p> <p>-мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований</p>	

				<p>-владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере, навыками работы в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности</p> <p>-применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации</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-2.2. Составляет финансовые планы, прогнозы балансов, бюджетов, разрабатывает концепцию финансовой политики для организаций различных форм собственности, государственной власти и местного самоуправления, стратегию управления личными финансами</p>	<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b></p> <p>-методы финансового планирования, ключевые концепции и инструменты реализации финансовой политики на макро- и микроуровнях</p> <p>-содержание и структуру ключевых видов финансовых планов коммерческих некоммерческих организаций; структуру и содержание бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления</p> <p>-методы бюджетирования и основные виды бюджетов в компании; требования к составлению и финансовых экономических разделов бизнес планов</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниям:</b></p> <p>-разрабатывать ключевые цели и направления финансовой политики на макро- и микроуровнях, инструменты ее реализации в соответствие с целями развития субъекта хозяйствования</p> <p>-применять методы финансового планирования и бюджетирования для составления финансовых планов, бюджетов, прогнозов</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. 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</p>	<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b>  -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</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниям:</b>  -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</p>	
<p>50 – 69 баллов</p>	<p>«удовлетворительно»</p>	<p>ПК-1 – Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>	<p>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)</p>	<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b>  -конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков  -современную финансовую систему и финансовый рынок, историю развития финансовой системы и финансового рынка, <b>методы экономической диагностики рынка финансовых услуг</b>  -характеристики финансовых продуктов и услуг</p>	<p>Базовый</p>

			<p>-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> <p>-основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b></p> <p>-производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг</p> <p>-мыслить системно, структурировать информацию</p>		
		<p>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</p>	<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b></p> <p>-современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами</p> <p>-технологии сбора первичной финансовой информации; методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b></p> <p>-мыслить системно, структурировать информацию; получать, интерпретировать и документировать результаты исследований</p> <p>-владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере, навыками работы в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной</p>		

				<p><b>деятельности</b></p> <p>-применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации</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-2.2. Составляет финансовые планы, прогнозы балансов, бюджетов, разрабатывает концепцию финансовой политики для организаций различных форм собственности, государственной власти и местного самоуправления, стратегию управления личными финансами</p>	<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-методы финансового планирования, ключевые концепции и инструменты реализации финансовой политики на макро- и микроуровнях</li> <li>-содержание и структуру ключевых видов финансовых планов коммерческих некоммерческих организаций; структуру и содержание бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления</li> <li>-методы бюджетирования и основные виды бюджетов в компании; требования к составлению и финансовых экономических разделов бизнес планов</li> </ul> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-разрабатывать ключевые цели и направления финансовой политики на макро- и микроуровнях, инструменты ее реализации в соответствии с целями развития субъекта хозяйствования</li> <li>-применять методы финансового планирования и бюджетирования для составления финансовых планов, бюджетов, прогнозов</li> </ul>	
	<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. 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</p>	<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-источники получения данных о состоянии финансовой системы, сегментов финансового рынка для выявления, анализа и оценки потенциальных финансовых рисков экономических агентов</li> <li>-методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям</li> </ul> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-проводить анализ</li> </ul>	



				<p>различных рисков в зависимости от целей и в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов</p> <p>-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>-разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками</p> <p>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности</p> <p>-осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики</p>	
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)	<p><b>Не знает на базовом уровне:</b></p> <p>-конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков</p> <p>-современную финансовую систему и финансовый рынок, историю развития финансовой системы и финансового рынка, <b>методы экономической диагностики рынка финансовых услуг</b></p> <p>-характеристики финансовых продуктов и услуг</p> <p>-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,</p>	<b>Компетенции не сформированы</b>

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

		<p>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>государственной власти и местного самоуправления, стратегию управления личными финансами</p>	<p>структуру ключевых видов финансовых планов коммерческих некоммерческих организаций; структуру и содержание бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления</p> <p>-методы бюджетирования и основные виды бюджетов в компании; требования к составлению и финансовых экономических разделов бизнес планов</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b></p> <p>-разрабатывать ключевые цели и направления финансовой политики на макро- и микроуровнях, инструменты ее реализации в соответствие с целями развития субъекта хозяйствования</p> <p>-применять методы финансового планирования и бюджетирования для составления финансовых планов, бюджетов, прогнозов</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. 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</p>	<p><b>Не знает на базовом уровне:</b></p> <p>-источники получения данных о состоянии финансовой системы, сегментов финансового рынка для выявления, анализа и оценки потенциальных финансовых рисков экономических агентов</p> <p>-методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b></p> <p>-проводить анализ различных рисков в зависимости от целей и в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов</p> <p>-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>-разрабатывать отдельные</p>	

				<p>функциональные направления управления рисками</p> <ul style="list-style-type: none"><li>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности</li><li>-осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики</li></ul>	
--	--	--	--	--	--

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**

**федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»**

**Высшая школа финансов**

**Кафедра государственных и муниципальных финансов**

**АННОТАЦИЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.17 Персональные финансы**

**Направление подготовки**

**38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль) программы**

**Финансы и кредит**

**Уровень высшего образования**

**Бакалавриат**

Москва – 2023 г.

## 1. Цель и задачи освоения дисциплины:

Целью дисциплины «Персональные финансы» является получение обучающимися системы знаний об особенностях и подходах управления персональными финансами, а также приобретение практических навыков инвестирования в финансовые инструменты на основе освоения методов анализа продуктов финансового рынка.

Задачи дисциплины «Персональные финансы»:

- 1) формирование у студентов системных фундаментальных знаний в области управления персональными финансами;
- 2) изучение основ функционирования финансовых рынков;
- 3) выявление актуальных тенденций в управлении персональными финансами в современных условиях развития национальной и мировой экономики;
- 4) формирование навыков анализа продуктов финансового рынка;
- 5) усвоение профессиональной терминологии, используемой в сфере финансовых отношений;
- 6) формирование у студентов практических навыков инвестирования в инструменты финансового рынка;
- 7) освоение источников общей экономической, финансовой, в том числе банковской, биржевой, страховой статистики, а также иных источников данных, характеризующих конъюнктуру национального и мирового финансовых рынков.

## 2. Содержание дисциплины:

п/п	Наименование разделов / тем дисциплины
1.	Содержание, роль и место персональных финансов в финансовой системе
2.	Основы управления персональными финансами
3.	Риск и доходность на финансовых рынках
4.	Пассивное управление капиталом
5.	Активное управление капиталом
6.	Управление персональными финансами с помощью инструментов валютного рынка и рынка драгоценных металлов
7.	Управление персональными финансами с помощью инструментов рынка ценных бумаг
8.	Управление персональными финансами с помощью производных финансовых инструментов

9.	Основы фундаментального анализа
10.	Основы технического анализа
11.	Альтернативные инвестиции
<b>Трудоемкость дисциплины составляет 4 з.е. / 144 часа.</b>	

**Форма контроля – зачет с оценкой**

**Составитель:**

РЭУ им. Г.В. Плеханова  
кафедра государственных и  
муниципальных финансов

ассистент

Р.Р. Искяндяров