

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова

Базовая кафедра «ВТБ: управление финансами и инвестициями в банковском бизнесе»

УТВЕРЖДАЮ  
Декан экономического факультета

  
\_\_\_\_\_ Д.Ю.Брюханов

« 12 » мая 2021 г.

**Рабочая программа дисциплины  
«Управление личными инвестициями»**

Направление подготовки  
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)  
«Национальные и международные финансы»

Квалификация выпускника  
Бакалавр

Форма обучения  
очная

Программа рассмотрена  
на заседании кафедры  
от «12» мая 2021 г., протокол №11

Программа одобрена НМК  
экономического факультета  
протокол № 6 от «12» мая 2021 г.

Ярославль

## 1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Управление личными инвестициями» является:

- освоение студентами эффективных способов построения и управления личным бюджетом с учетом прогнозируемых и внезапных изменений жизненных обстоятельств; знание аспектов выбора инвестиционных стратегий при управлении личными инвестициями; получение навыков долгосрочного планирования с целью достижения отдаленных финансовых целей;
- понимание студентами принципов анализа связанных с инвестициями рисков и показателей доходности, а так же исторических данных об эффективности инвестиций; выработка взвешенного подхода к заимствованиям и навыков эффективного управления кредитами;
- овладение базовым набором инструментов инвестирования личных средств и практическими приемами инвестирования в финансовые рынки;
- освоение способов распознавания и избегания индивидуальных и групповых ошибок мышления, влияющих на эффективность принятия инвестиционных решений.

## 2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата

Дисциплина «Управление личными инвестициями» относится к обязательным дисциплинам вариативной части Блока 1. Ее изучение основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных студентами в рамках освоения дисциплины «Экономическая теория».

## 3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОП бакалавриата

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

Код компетенции	Формулировка компетенции	Перечень планируемых результатов обучения
<b>Общепрофессиональные компетенции</b>		
ОПК-2	способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	<b>Знать:</b> - механизмы функционирования финансовых рынков и инвестиционных площадок <b>Уметь:</b> - производить сбор информации, необходимый для решения профессиональных задач <b>Владеть навыками:</b> - сбора, анализа и обработки данных по вопросам личных инвестиций
<b>Профессиональные компетенции</b>		
ПК-5	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций,	<b>Знать:</b> - технологии сбора первичной финансовой информации - базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги <b>Уметь:</b>

Код компетенции	Формулировка компетенции	Перечень планируемых результатов обучения
	ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	- производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг.  <b>Владеть навыками:</b> - сбора, анализа и обработки данных по вопросам инвестиционных финансовых инструментов

#### 4. Объем, структура и содержание дисциплины

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

Очная форма

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости
			Контактная работа						Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания	самостоятельная работа	
1	Современные возможности и тенденции личного инвестирования. Принципы построения инвестиционной стратегии. Процентные ставки и котировки.		2	2				6	Устный опрос, рефераты
2	Инструменты личного инвестирования, их особенности, присущий риск и стоимость. Переменная и фиксированная доходность. Важность кривой доходности государственных долговых обязательств для управления инвестициями.		2	2		1		4	Устный опрос, рефераты
3	Портфельный подход к инвестированию. Связь ключевых концепций и реальных инвестиционных решений.		4	4		1		6	Рефераты
4	Практические приемы инвестирования – способы, стили, история и анализ успешности.		4	4		1		4	Рефераты
5	Инвестирование в пенсионное обеспечение как		4	4				4	Рефераты

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)					Формы текущего контроля успеваемости	
			Контактная работа					самостоятельная работа	Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
	критический аспект общей инвестиционной стратегии.								
6	Инвестиции и человеческое поведение. Ловушки мышления и, способные повлиять на эффективность инвестиционных решений.		2	2		1		4	Рефераты
						0,3	3,7		Зачет
	<b>Всего 72 ч.</b>		<b>18</b>	<b>18</b>		<b>4</b>	<b>0,3</b>	<b>31,7</b>	

#### Содержание разделов дисциплины:

**Тема 1. Современные возможности и тенденции личного инвестирования. Принципы построения инвестиционной стратегии. Процентные ставки и котировки.**

Введение в курс. Сбережения и инвестиции. Тактика сбережения. Инвестиционное и пенсионное планирование. Долгосрочность инвестиционного планирования. Драйверы фондовых рынков.

**Тема 2. Инструменты личного инвестирования, их особенности, присущий риск и стоимость. Переменная и фиксированная доходность. Важность кривой доходности государственных долговых обязательств для управления инвестициями.**

Продукты сбережения с фиксированными и переменными ставками. Инвестирование в акции. Облигации (инвестирование с фиксированной ставкой). Инвестиции в сырьевые рынки.

**Тема 3. Портфельный подход к инвестированию. Связь ключевых концепций и реальных инвестиционных решений.**

Цели и сроки инвестирования. Портфельная теория инвестиций. Введение в модель CAPM. Понимание гипотезы об эффективности рынков.

**Тема 4. Практические приемы инвестирования – способы, стили, история и анализ успешности.**

Сравнительная доходность. Анализ доходности фондов. Оценка доходности портфеля инвестиций. Историческая доходность разных активов.

**Тема 5. Инвестирование в пенсионное обеспечение как критический аспект общей инвестиционной стратегии.**

Пенсия. Понимание структуры и размеров отчислений и назначенных пенсий. Инвестиции в пенсию. Самостоятельная проверочная работа.

## **Тема 6. Инвестиции и человеческое поведение. Ловушки мышления и, способные повлиять на эффективность инвестиционных решений.**

Поведение инвестора и риск. Ловушки мышления при принятии финансовых решений. Отслеживание цен, доходностей и ставок. Чек-лист начинающего инвестора. Финальная самостоятельная работа.

## **5. Образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

В процессе преподавания дисциплины используются следующие образовательные технологии:

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

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

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

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

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

## **6. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используется:

- 1) программное обеспечение:
  - операционная система Windows;
  - программы Microsoft Office;
- 2) информационные справочные системы, в т.ч. профессиональные базы данных:
  - справочная правовая система ГАРАНТ;
  - справочная правовая система КонсультантПлюс.

## **7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

### **а) основная литература**

1. Теплова, Т. В. Инвестиции: теория и практика [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров / Т. В. Теплова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2016. -782 с. - Режим доступа : [www.biblio-online.ru/book/1FBEA652-2C22-4B32-AC4F-FC33CCF13B04](http://www.biblio-online.ru/book/1FBEA652-2C22-4B32-AC4F-FC33CCF13B04) (ЭБС Юрайт).

### **б) дополнительная литература**

1. Кузнецов, Б.Т. Инвестиции [Электронный ресурс]: учебное пособие / Б.Т. Кузнецов. - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2015. - 623 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115019> (ЭБС Университетская библиотека Online).
2. Леонтьев, В. Е. Инвестиции [Электронный ресурс]: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. - М.: Юрайт, 2017. - 455 с. - Режим доступа: [www.biblio-online.ru/book/0C0F24EC-B230-4E1E-9BD2-80236AAF46EC](http://www.biblio-online.ru/book/0C0F24EC-B230-4E1E-9BD2-80236AAF46EC) (ЭБС Юрайт).
3. Теплова, Т. В. Инвестиции: учебник для бакалавров: "углубленный курс" / Т. В. Теплова. - М.: Юрайт, 2012.-724с.

### **б) ресурсы сети «Интернет»**

1. Электронный каталог Научной библиотеки ЯрГУ ([https://www.lib.uni-yar.ac.ru/opac/bk\\_cat\\_find.php](https://www.lib.uni-yar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php)).
2. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Юрайт» (<https://urait.ru>).
3. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Проспект» (<http://ebs.prospekt.org/>).
4. Научная электронная библиотека (НЭБ) (<http://elibrary.ru>)

## **8. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

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

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

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

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, хранящиеся на электронных носителях и обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплин.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

Число посадочных мест в лекционной аудитории больше либо равно списочному составу потока, а в аудитории для практических занятий (семинаров) – списочному составу группы обучающихся.

Автор:

Доцент Базовой кафедры «ВТБ: управление  
финансами и инвестициями  
в банковском бизнесе»



(подпись)

А.А.Зимин

**Приложение №1 к рабочей программе дисциплины  
«Управление личными инвестициями»**

**Фонд оценочных средств  
для проведения текущей и промежуточной аттестации студентов  
по дисциплине**

**1. Типовые контрольные задания или иные материалы,  
необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности,  
характеризующих этапы формирования компетенций**

**1.1 Контрольные задания и иные материалы, используемые в процессе текущей  
аттестации**

**Тема 1. Современные возможности и тенденции личного инвестирования.  
Принципы построения инвестиционной стратегии. Процентные ставки и котировки.**

**Вопросы для устного опроса**

1. Факторы, влияющие на уровень процентных ставок в экономике
2. Простые и сложные проценты, их особенности и выгоды.
3. Что влияет на активность сбережения и инвестирования?
4. Что и почему происходило с фондовыми индексами в период с 2014 г. по н.в.?

**Темы для рефератов**

1. Мировые финансовые рынки в конце 19 – начале 20 вв. Великая депрессия 1929 – 1941 гг.
2. В чем отличия культуры сбережений в России и развитых зарубежных странах?
3. Исследование: как менялись процентные ставки в Российской экономике?
4. Влияние нефти на финансовые рынки.

**Тема 2. Инструменты личного инвестирования, их особенности, присущий риск и  
стоимость. Переменная и фиксированная доходность. Важность кривой доходности  
государственных долговых обязательств для управления инвестициями.**

**Вопросы для устного опроса**

1. Какие риски присущи сбережениям на банковских счетах?
2. Почему ставки по банковским вкладам и депозитам различаются?
3. В каких ситуациях и условиях акции – хороший инструмент инвестирования?
4. Что собой представляют корпоративные облигации?
5. Что собой представляют транзакционные издержки?

**Темы рефератов**

1. Методы оценки справедливой стоимости акций.
2. Виды инвестиционных фондов. Принципы выбора инвестиционного фонда.
3. Инвестирование на товарных рынках. Возможности на российском рынке.
4. Ценообразование корпоративных облигаций.

### **Тема 3. Портфельный подход к инвестированию. Связь ключевых концепций и реальных инвестиционных решений.**

#### **Темы рефератов**

1. Понятие риск-профиля. Способы определения. Влияние на инвестиции.
2. Портфельный подход к инвестированию. Структура портфеля. Требования к диверсификации.
3. Технический анализ рыночных активов. Цели и способы. Наука или суеверия?
4. Принципы диверсификации портфеля акций. Характеристики акций их использование при диверсификации.
5. Рыночные риски, влияющие на инвестиционный капитал. Виды, характер влияния, способы защиты.

### **Тема 4. Практические приемы инвестирования – способы, стили, история и анализ успешности**

#### **Темы рефератов:**

1. Доходность инвестиций. Способы анализа эффективности.
2. Историческая доходность. Почему для анализа доходности критичны горизонты времени?
3. Как влияют на инвестирование возраст, культурное окружение, географические и политические ограничения?

### **Тема 5. Инвестирование в пенсионное обеспечение как критический аспект общей инвестиционной стратегии.**

#### **Темы рефератов:**

1. Государственная пенсионная система. Принципы построения.
2. Негосударственное пенсионное обеспечение. Способы формирования, выгоды, риски.
3. Передовые пенсионные системы мира. Особенности, ключевые преимущества.

### **Тема 6. Инвестиции и человеческое поведение. Ловушки мышления и, способные повлиять на эффективность инвестиционных решений.**

#### **Темы рефератов:**

1. Влияние глобальных финансовых кризисов на изменение инвестиционного поведения.
2. Человеческие слабости в большом бизнесе. Случаи в истории, когда человеческое поведение становилось серьезной проблемой для деятельности корпораций.
3. Влияние эмоций на принятие инвестиционных решений.
4. Типичные ловушки мышления: якоря сознания, чрезмерная уверенность, избегание фиксации убытков и другие.

### **Критерии оценки форм текущего контроля**

#### **Критерии оценки реферата**

Реферат – это краткое изложение в письменном виде содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности, имеет регламентированную структуру, содержание и оформление. Его задачами являются: формирование умений самостоятельной работы студентов с источниками литературы, их систематизация;

развитие навыков логического мышления; углубление теоретических знаний по проблеме исследования. Текст реферата должен содержать аргументированное изложение определенной темы и быть структурирован (по главам, разделам, параграфам) с включением разделов: введение, основная часть, заключение, список используемых источников. В зависимости от тематики реферата к нему могут быть оформлены приложения, содержащие документы, иллюстрации, таблицы, схемы и т.д. Критериями оценки реферата являются: новизна текста, обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению.

Оценка «отлично» – выполнены все требования к написанию реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

Оценка «хорошо» – основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.

Оценка «удовлетворительно» – имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.

Оценка «неудовлетворительно» — тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или реферат не представлен вовсе.

#### **Критерии оценки ответов на устные вопросы по шкале зачтено / не зачтено**

Опрос – метод контроля знаний, заключающийся в осуществлении взаимодействия между преподавателем и студентом посредством получения от студента ответов на заранее сформулированные вопросы. Критерии оценивания: полный развернутый ответ на поставленный вопрос; аргументация; умение дискутировать по теме, относящейся к вопросу; культура речи.

Оценка «зачтено» – полное или частичное соответствие критериям.

Оценка «не зачтено» – несоответствие критериям.

#### **Критерии оценки решения письменных заданий**

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

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

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

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

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

#### **Критерии оценки вопросов для самостоятельного изучения по шкале зачтено / не зачтено**

Вопросы для самостоятельного изучения (для студентов заочной формы обучения) – метод контроля знаний, заключающийся в предварительном изучении заранее

сформулированных вопросов по темам дисциплины с последующим письменным ответом, представленным преподавателю во время индивидуальных или групповых консультаций.

Оценка «зачтено» выставляется, если письменные ответы на вопросы даны в полном объеме и на высоком теоретическом уровне, изложение материала логичное, аргументированное, с опорой на первоисточник. Как правило, отличная оценка выставляется студентам, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала, знающим точки зрения различных авторов и умеющим их анализировать.

Оценка «не зачтено» – несоответствие критериям.

### **Критерии оценки информационного обзора**

Оценка «зачтено» выставляется студенту, если он проанализировал актуальный материал; сделал выводы; оценил факторы, влияющие на динамику изменений анализируемых показателей. По отдельным элементам оценки могут быть допущены отдельные неточности, недостатки, несущественные ошибки.

Оценка «не зачтено» – несоответствие критериям.

## **1.2 Список вопросов и (или) заданий для проведения промежуточной аттестации**

### **Список вопросов для подготовки к зачету**

1. Основные функции финансов.
2. Привести примеры реализации функций финансов в обществе.
3. Финансы и деньги как категории: общее и различия.
4. Структура органов управления финансами в РФ: Федеральное собрание и Министерство финансов.
5. Структура органов управления финансами в РФ: Министерство по налогам и сборам, Федеральная таможенная служба.
6. Причины и последствия появления бездефицитного бюджета РФ в 2019 г.
7. Система бюджетов в РФ. Основные принципы.
8. Федеральный бюджет РФ.
9. Особенности бюджетов субъектов РФ (на примере бюджета Ярославской области).
10. Особенности бюджетов муниципальных образований (на примере бюджета гор. Ярославля).
11. Промышленные революции и финансы.
12. Вторая мировая война и ее влияние на развитие финансов.
13. Государственный долг РФ.
14. Сущность и формы проявления корпоративных финансов. Задачи финансовой политики корпорации.
15. Классификация расходов. Расходы, связанные и не связанные с увеличением прибыли, расходы по обычным видам деятельности, группировка расходов по экономическим элементам и статьям затрат
16. Доходы корпорации. Классификация доходов.
17. Прибыль корпорации. Экономическая сущность прибыли. Заемный капитал и его структура.
18. Основной капитал и основные фонды организации
19. Оборотный капитал, оборотные средства, оборотные активы корпорации. Кругооборот оборотного капитала.
20. Внеоборотные активы корпорации. Финансирование внеоборотных активов. Источники финансирования.
21. Классификация и роль домашних хозяйств в финансовой системе.

22. Доходы и расходы домашних хозяйств. Бюджет домашних хозяйств.
23. Роль финансовых знаний в экономическом положении домашних хозяйств.
24. Место финансов домашних хозяйств в системе финансов.

## **2. Перечень компетенций, этапы их формирования, описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания**

### **2.1 Шкала оценивания сформированности компетенций и ее описание**

Оценивание уровня сформированности компетенций в процессе освоения дисциплины осуществляется по следующей трехуровневой шкале:

**Пороговый уровень** - предполагает отражение тех ожидаемых результатов, которые определяют минимальный набор знаний и (или) умений и (или) навыков, полученных студентом в результате освоения дисциплины. Пороговый уровень является обязательным уровнем для студента к моменту завершения им освоения данной дисциплины.

**Продвинутый уровень** - предполагает способность студента использовать знания, умения, навыки и (или) опыт деятельности, полученные при освоении дисциплины, для решения профессиональных задач. Продвинутый уровень превосходит пороговый уровень по нескольким существенным признакам.

**Высокий уровень** - предполагает способность студента использовать потенциал интегрированных знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, полученных при освоении дисциплины, для творческого решения профессиональных задач и самостоятельного поиска новых подходов в их решении путем комбинирования и использования известных способов решения применительно к конкретным условиям. Высокий уровень превосходит пороговый уровень по всем существенным признакам.

**2.2 Перечень компетенций, этапы их формирования,  
описание показателей и критериев оценивания компетенций  
на различных этапах их формирования**

Код компетенции	Форма контроля	Этапы формирования (№ темы (раздела))	Показатели оценивания	Шкала и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования		
				Пороговый уровень	Продвинутый уровень	Высокий уровень
<b>Общепрофессиональные компетенции</b>						
ОПК-2	Устный опрос, рефераты	1-6	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- механизмы функционирования финансовых рынков и инвестиционных площадок</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- производить сбор информации, необходимый для решения профессиональных задач</li> </ul> <p><b>Владеть навыками:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сбора, анализа и обработки данных по вопросам личных инвестиций</li> </ul>	<p><b>Знает</b> в целом, но не системно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- механизмы функционирования финансовых рынков и инвестиционных площадок</li> </ul> <p><b>Умеет</b> в целом успешно, но не системно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- производить сбор информации, необходимый для решения профессиональных задач</li> </ul> <p><b>Владеет</b> в целом успешно, но не системно, <b>навыками</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сбора, анализа и обработки данных по вопросам личных инвестиций</li> </ul>	<p><b>Знает</b> в целом успешно, но с отдельными проблемами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- механизмы функционирования финансовых рынков и инвестиционных площадок</li> </ul> <p><b>Умеет</b> в целом успешно, но с отдельными проблемами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- производить сбор информации, необходимый для решения профессиональных задач</li> </ul> <p><b>Владеет</b> в целом успешно, но с отдельными пробелами, <b>навыками</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сбора, анализа и обработки данных по вопросам личных инвестиций</li> </ul>	<p><b>Знает:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- механизмы функционирования финансовых рынков и инвестиционных площадок</li> </ul> <p><b>Умеет</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- производить сбор информации, необходимый для решения профессиональных задач</li> </ul> <p><b>Владеет навыками</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сбора, анализа и обработки данных по вопросам личных инвестиций</li> </ul>
<b>Профессиональные компетенции</b>						

ПК-5	Устный опрос, рефераты	1-6	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- технологии сбора первичной финансовой информации</li> <li>- базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг.</li> </ul> <p><b>Владеть навыками:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сбора, анализа и обработки данных по вопросам инвестиционных финансовых инструментов</li> </ul>	<p><b>Знает</b> в целом, но не системно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- технологии сбора первичной финансовой информации</li> <li>- базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги</li> </ul> <p><b>Умеет</b> в целом успешно, но не системно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг.</li> </ul> <p><b>Владеет</b> в целом успешно, но не системно, <b>навыками</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сбора, анализа и обработки данных по вопросам инвестиционных финансовых инструментов</li> </ul>	<p><b>Знает</b> в целом успешно, но с отдельными проблемами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- технологии сбора первичной финансовой информации</li> <li>- базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги</li> </ul> <p><b>Умеет</b> в целом успешно, но с отдельными проблемами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- - производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг.</li> </ul> <p><b>Владеет</b> в целом успешно, но с отдельными пробелами, <b>навыками</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сбора, анализа и обработки данных по вопросам инвестиционных финансовых инструментов</li> </ul>	<p><b>Знает</b> в целом успешно, но с отдельными проблемами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- технологии сбора первичной финансовой информации</li> <li>- базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги</li> </ul> <p><b>Умеет</b> в целом успешно, но с отдельными проблемами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг.</li> </ul> <p><b>Владеет</b> в целом успешно, но с отдельными пробелами, <b>навыками</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сбора, анализа и обработки данных по вопросам инвестиционных финансовых инструментов</li> </ul>
------	------------------------	-----	---	--	---	---

### **3. Методические рекомендации преподавателю по процедуре оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Целью процедуры оценивания является определение степени овладения студентом ожидаемыми результатами обучения (знаниями, умениями, навыками и (или) опытом деятельности).

Процедура оценивания степени овладения студентом ожидаемыми результатами обучения осуществляется с помощью методических материалов, представленных в разделе «Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций»

#### **3.1 Критерии оценивания степени овладения знаниями умениями, навыками и (или) опытом деятельности, определяющие уровни сформированности компетенций**

Критериями оценивания степени овладения умениями и навыками, полученными в результате освоения данной дисциплины, являются критерии, описанные в таблице раздела 2.2.

Критерии оценивания формулируются исходя из следующих общих характеристик уровней:

##### **Пороговый уровень (общие характеристики):**

- владение основным объемом знаний по программе дисциплины;
- знание основной терминологии данной области знаний, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы без существенных ошибок;
- владение инструментарием дисциплины, умение его использовать в решении стандартных (типовых) задач;
- способность самостоятельно применять типовые решения в рамках рабочей программы дисциплины;
- усвоение основной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины;
- знание базовых теорий, концепций и направлений по изучаемой дисциплине;
- самостоятельная работа на практических занятиях, периодическое участие в групповых обсуждениях, достаточный уровень культуры исполнения заданий.

##### **Продвинутый уровень (общие характеристики):**

- достаточно полные и систематизированные знания в объеме программы дисциплины;
- использование основной терминологии данной области знаний, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать выводы;
- владение инструментарием дисциплины, умение его использовать в решении учебных и профессиональных задач;
- способность самостоятельно решать сложные задачи (проблемы) в рамках рабочей программы дисциплины;
- усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины;
- умение ориентироваться в базовых положениях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им сравнительную оценку;
- самостоятельная работа на практических занятиях, участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

##### **Высокий уровень (общие характеристики):**

- систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам дисциплины;

- точное использование терминологии данной области знаний, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы;
- безупречное владение инструментарием дисциплины, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач;
- способность самостоятельно и творчески решать сложные задачи (проблемы) в рамках рабочей программы дисциплины;
- полное и глубокое усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины;
- умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им критическую оценку;
- активная самостоятельная работа на практических занятиях, творческое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

### **3.2 Описание процедуры выставления оценки**

Правила выставления оценки по итогам проведения промежуточной аттестации и уровню формирования компетенции по данной дисциплине озвучиваются студентам заранее.

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

По результатам зачета студенту выставляется оценка:

- «зачтено», если ответы на вопросы излагаются логично, систематизировано и последовательно; демонстрируются достаточные знания базовых положений дисциплины.
- оценка «не зачтено», если при ответе на вопросы демонстрируются поверхностные знания, материал излагается непоследовательно и сбивчиво, или не по сути предложенного вопроса.

В зависимости от оценки, полученной в ходе промежуточной аттестации, определяется уровень сформированности компетенций по окончании освоения дисциплины.

Высокий, продвинутый и пороговый уровни формирования компетенций (частично формируемых данной дисциплиной) соответствует оценке «зачтено».

Уровень формирования компетенций (частично формируемых данной дисциплиной) ниже, чем на пороговом уровне соответствует оценке «не зачтено».

## **Приложение №2 к рабочей программе дисциплины «Управление личными инвестициями»**

### **Методические указания для студентов по освоению дисциплины**

Успешное овладение дисциплиной «Управление личными инвестициями», предусмотренное рабочей программой, предполагает выполнение ряда рекомендаций.

1. Следует внимательно изучить материалы, характеризующие курс «Финансы: государство, фирмы, домашние хозяйства», и определяющие целевую установку. Это поможет четко представить круг изучаемых проблем и глубину их постижения.

2. Необходимо знать подборку литературы, достаточную и необходимую для изучения предлагаемого курса. При этом следует иметь в виду, что нужна литература различных видов:

а) учебники, учебные и учебно-методические пособия.

б) монографии, сборники научных статей, публикаций в экономических журналах, представляющие эмпирический материал.

в) справочная литература – энциклопедии, экономические словари, раскрывающие категориально-понятийный аппарат;

г) аналитические материалы.

3. В процессе обучения требуемый учебный материал студенты получают на лекциях по установленному регламенту, при самостоятельном изучении предлагаемой им литературы по данной дисциплине, а также на практических (семинарских) занятиях с применением презентационных материалов, компьютерных технологий.

При проведении практических (семинарских) занятий используются обсуждения вопросов, рефератов, решение кейсов. Каждый студент должен участвовать в подготовке «кейса», предполагающего анализ конкретной ситуации, самостоятельно или в рамках малой группы.

4. В конце курса студенты сдают зачет.

Преподаватель в обязательном порядке ведет учет посещаемости студентов, а также их текущей успеваемости.

### **Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов по дисциплине**

В качестве учебно-методического обеспечения рекомендуется использовать литературу, указанную в разделе 7 данной рабочей программы.

Для подбора учебной литературы рекомендуется использовать широкий спектр интернет-ресурсов:

**1. Электронный каталог Научной библиотеки ЯрГУ** ([https://www.lib.uni Yar.ac.ru/opac/bk\\_cat\\_find.php](https://www.lib.uni Yar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php)) - содержит библиографические записи всех видов документов, составляющих фонд библиотеки, на русском и иностранных языках. К ним относятся книжные издания; периодические издания; статьи; диссертации; авторефераты диссертаций; машиночитаемые документы; полнотекстовые электронные документы (издания ЯрГУ, диссертации; авторефераты диссертаций). Электронные каталоги работают в режиме реального времени и предоставляют информацию о количестве экземпляров и местонахождении каждого экземпляра документа.

**2. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Юрайт»** (<https://www.biblio-online.ru>) - это виртуальный читальный зал учебников и учебных пособий от авторов из ведущих вузов России по экономическим, юридическим, гуманитарным, инженерно-техническим и естественно-научным направлениям и специальностям. На сегодняшний день портфель издательства включает в себя более 3000 наименований учебной литературы для ВПО и СПО. Для пользователей ЯрГУ им. П. Г.

Демидова открыт полнотекстовый доступ ко всем книгам с возможностью цитирования и создания закладок. Работать с ресурсом можно из сети университета или удаленно, предварительно зарегистрировав свой личный кабинет, находясь внутри сети вуза. Ссылки на литературу из данного сервиса приведены в разделе 7 данной рабочей программы.

**3. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Проспект» (<http://ebs.prospekt.org/>)** - самостоятельный проект издательства "Проспект". Содержит издания по различным отраслям знания (гуманитарные науки, естественные и технические науки, юридическая литература, экономическая литература, иностранные языки). Электронная библиотека содержит издания, подготовленные ведущими специалистами и авторскими коллективами страны. Фонд ЭБС формируется с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, энциклопедии, словари и справочники, выпускаемые издательством Проспект. Большинство учебников рекомендовано Министерством образования и науки Российской Федерации и Учебно-методическими объединениями Российской Федерации при вузах. Для работы в сети университета необходимо нажать "Вход по IP адресу". Для удаленной работы требуются Логин и Пароль, которые можно получить в библиотеке (e-mail [eresurs@uniyar.ac.ru](mailto:eresurs@uniyar.ac.ru)). Затем зарегистрировать уникальный студ. аккаунт. Сервис используется для самостоятельного поиска учебных изданий в разрезе тем данной дисциплины.

**4. Научная электронная библиотека (НЭБ) (<http://elibrary.ru>)** – это крупнейший российский информационный портал, содержащий рефераты и полные тексты более 12 млн. научных статей и публикаций. ЯрГУ выписывает в электронном виде 66 журналов, более 2 500 наименований журналов на английском и русском языках находятся в свободном доступе. Для работы с полными текстами необходимо зарегистрироваться. Доступ к полным текстам журналов в сети университета. Сервис используется для самостоятельного поиска научных публикаций в разрезе тем данной дисциплины.

**5. Электронная библиотечная система (ЭБС) IPRbooks ([www.iprbookshop.ru](http://www.iprbookshop.ru))** содержит более 127 000 изданий, из которых более 40 000 - учебные и научные издания по различным дисциплинам, около 700 наименований российских и зарубежных журналов, более 2000 аудиоизданий. Контент ЭБС IPRbooks представлен изданиями более 700 федеральных, региональных, вузовских издательств, научно-исследовательских институтов, ведущих авторских коллективов, содержание которых соответствует требованиям федеральных образовательных стандартов высшего, среднего профессионального, дополнительного профессионального образования, и ежедневно пополняется новыми актуальными изданиями. ЭБС IPRbooks содержит множество эксклюзивных изданий, которые не представлены в других ресурсах, в том числе издательств группы компаний IPRmedia: Вузовское образование, Профобразование, Ай Пи Эр Медиа. Сервис используется для самостоятельного поиска научных публикаций в разрезе тем данной дисциплины.

**6. Официальный сайт Московской биржи (<http://moex.com>).** Материалы официального сайта Московской биржи используются в части исторического развития фондового рынка РФ как части финансового рынка. Возможно использование для изучения характеристик отдельных видов ценных бумаг в рамках освоения тему Государственный кредит; государственный долг.

**7. Официальный сайт Госкомстата РФ (<http://gks.ru>)** Материалы официального сайта Федеральной службы государственной статистике используются с целью получения данных о состоянии финансовой системы РФ в ретроспективе и на современном этапе; уровне взаимоотношений финансов государства, фирм, домашних хозяйств.

**8. Официальный сайт Министерства финансов РФ (<http://minfin.ru>)** Материалы официального сайта Министерства Финансов РФ используются для изучения истории развития финансов Российской Федерации, данных о государственном долге Российской Федерации, системе бюджетов Российской Федерации.

**9. Официальный сайт Правительства РФ <http://government.ru/>.** Материалы официального сайта Правительства РФ используются для изучения финансовой системы Российской Федерации, федеральном бюджете Российской Федерации.

**10. Официальный сайт Правительства Ярославской области <http://yarregion.ru/>.** Материалы официального сайта Правительства Ярославской области используются для получения и анализа данных в отношении бюджета Ярославской области и социально-экономического развития региона.

**11. Официальный сайт муниципалитета Ярославской области <http://city-yaroslavl.ru/>.** Материалы официального сайта муниципалитета гор. Ярославля используются для получения и анализа данных в отношении бюджета города Ярославля и его социально-экономического развития.