МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ»
(ТУСУР)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по УР
_____Сенченко П.В.
«13» _____12_____ 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ФИНАНСОВЫЙ КОНСАЛТИНГ

Уровень образования: **высшее образование - бакалавриат**
Направление подготовки / специальность: **38.03.01 Экономика**
Направленность (профиль) / специализация: **Экономика и бизнес (финансы, инвестиции, банки)**
Форма обучения: **очно-заочная (в том числе с применением дистанционных образовательных технологий)**
Кафедра: **экономики (Экономики)**
Курс: **5**
Семестр: **9**
Учебный план набора 2024 года

Объем дисциплины и виды учебной деятельности

Виды учебной деятельности	9 семестр	Всего	Единицы
Самостоятельная работа	98	98	часов
Самостоятельная работа под руководством преподавателя	8	8	часов
Контрольные работы	2	2	часов
Общая трудоемкость (включая промежуточную аттестацию)	108	108	часов
		3	з.е.

Формы промежуточной аттестации	Семестр	Количество
Зачет	9	
Контрольные работы	9	1

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сенченко П.В.
Должность: Проректор по УР
Дата подписания: 13.12.2023
Уникальный программный ключ:
a1119608-cdff-4455-b54e-5235117c185c

Томск

Согласована на портале № 81006

1. Общие положения

1.1. Цели дисциплины

1. Формирование у обучающихся ключевых знаний и навыков по основам финансового консультирования, развитие способности анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей, а также формирование навыков проведения анализа рыночных и специфических рисков, которые помогут при принятии управленческих и финансовых решений.

1.2. Задачи дисциплины

1. Изучить ключевые особенности деятельности финансового консультанта.
2. Рассмотреть основные сферы финансового консалтинга.
3. Развить способности к анализу и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлению тенденций изменения социально-экономических показателей, научиться анализировать рыночные и специфические риски на финансовых рынках.
4. Изучить алгоритм принятия управленческих и финансовых решений при осуществлении деятельности финансового консультанта.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Блок дисциплин: Б1. Дисциплины (модули).
Часть блока дисциплин: Часть, формируемая участниками образовательных отношений.
Модуль дисциплин: Модуль развития квалификации.
Индекс дисциплины: Б1.В.02.08.
Реализуется с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и основной образовательной программой (таблица 3.1):
Таблица 3.1 – Компетенции и индикаторы их достижения

Компетенция	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
Универсальные компетенции		
-	-	-
Общепрофессиональные компетенции		
-	-	-
Профессиональные компетенции		

Согласована на портале № 81006

ПК-6. Способен определять особенности финансовых продуктов и услуг, анализировать состояние финансового рынка и необходимых экономических показателей, осуществлять консультирование по применению финансовых продуктов и услуг	ПК-6.1. Знает особенности финансовых продуктов и услуг	Понимает особенности финансовых продуктов и услуг
	ПК-6.2. Умеет анализировать состояние финансового рынка и необходимых экономических показателей	Применяет навыки анализа состояния финансового рынка и необходимых экономических показателей
	ПК-6.3. Владеет навыками консультирования по применению финансовых продуктов и услуг	Использует навыки консультирования по применению финансовых продуктов и услуг

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 академических часов.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам учебной деятельности представлено в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины по видам учебной деятельности

Виды учебной деятельности	Всего часов	Семестры
		9 семестр
Контактная работа обучающихся с преподавателем, всего	10	10
Самостоятельная работа под руководством преподавателя	8	8
Контрольные работы	2	2
Самостоятельная работа обучающихся, всего	98	98
Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	90	90
Подготовка к контрольной работе	8	8
Общая трудоемкость (в часах)	108	108
Общая трудоемкость (в з.е.)	3	3

5. Структура и содержание дисциплины

5.1. Разделы (темы) дисциплины и виды учебной деятельности

Структура дисциплины по разделам (темам) и видам учебной деятельности приведена в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Разделы (темы) дисциплины и виды учебной деятельности

Названия разделов (тем) дисциплины	Контр. раб.	СРП, ч.	Сам. раб., ч	Всего часов (без промежуточной аттестации)	Формируемые компетенции
9 семестр					
1 Финансовое консультирование в современной экономической системе	2	5	44	51	ПК-6
2 Направления финансового консультирования и защита прав потребителей		3	54	57	ПК-6
Итого за семестр	2	8	98	108	

Согласована на портале № 81006

Итого	2	8	98	108	

5.2. Содержание разделов (тем) дисциплины

Содержание разделов (тем) дисциплины приведено в таблице 5.2.

Таблица 5.2 – Содержание разделов (тем) дисциплины

Названия разделов (тем) дисциплины	Содержание разделов (тем) дисциплины	СРП, ч	Формируемые компетенции
9 семестр			
1 Финансовое консультирование в современной экономической системе	Основы финансового консультирования: предпосылки, содержание, организация, методы и методика финансового консультирования, содержание и основные элементы финансового конкультирования.	2	ПК-6
	Подходы к планированию и управлению личными финансами и финансами домохозяйств: цели, задачи, принципы и методы. Функции и структура финансов домохозяйств, Семейный бюджет и личный финансовый план. Принятие осознанных финансовых решений.	1	ПК-6
	Банковские продукты и услуги.Основы деятельности коммерческих банков. Ресурсы коммерческого банка. Банковские вклады. Виды банковских активов. Кредитование физических лиц. Банковские кризисы и современные тенденци и развития банковской системы России.	1	ПК-6
	Финансовый рынок как инструмент инвестиционной деятельности и инвестиционная деятельность в условиях риска. Инвестиции и инвестиционная деятельность на финансовом рынке. Финансовые инструменты и инструменты инвестирования. Управление инвестиционными процессами.	1	ПК-6
	Итого	5	
2 Направления финансового консультирования и защита прав потребителей	Страхование в системе страховой защиты: понятие страхования, основные страховые термины, социальное страхование.	1	ПК-6
	Политика и концепция финансовой безопасности и противодействия мошенничеству. Мошенничества на финансовом рынке. Общая характеристика особенностей финансовых мошенничеств.	1	ПК-6
	Защита прав потребителей финансовых услуг: государственное регулирование и механизм защиты прав потребителей на рынке финансовых услуг, защита прав заемщиков при потребительском кредитовании, защита прав вкладчиков, защита прав страхователей, защита прав пенсионеров.	1	ПК-6
	Итого	3	
Итого за семестр		8	
Итого		8	

5.3. Контрольные работы

Виды контрольных работ и часы на контрольные работы приведены в таблице 5.3.

Согласована на портале № 81006

Таблица 5.3 – Контрольные работы

№ п.п.	Виды контрольных работ	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
9 семестр			
1	Контрольная работа с автоматизированной проверкой	2	ПК-6
	Итого за семестр	2	
	Итого	2	

5.4. Лабораторные занятия

Не предусмотрено учебным планом

5.5. Практические занятия (семинары)

Не предусмотрено учебным планом

5.6. Контроль самостоятельной работы (курсовой проект / курсовая работа)

Не предусмотрено учебным планом

5.7. Самостоятельная работа

Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции представлены в таблице 5.7.

Таблица 5.7. – Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции

Названия разделов (тем) дисциплины	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции	Формы контроля
9 семестр				
1 Финансовое консультирование в современной экономической системе	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	40	ПК-6	Зачёт, Тестирование
	Подготовка к контрольной работе	4	ПК-6	Контрольная работа
	Итого	44		
2 Направления финансового консультирования и защита прав потребителей	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	50	ПК-6	Зачёт, Тестирование
	Подготовка к контрольной работе	4	ПК-6	Контрольная работа
	Итого	54		
	Итого за семестр	98		
	Итого	98		

5.8. Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов учебной деятельности

Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов учебной деятельности представлено в таблице 5.8.

Таблица 5.8 – Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов учебной деятельности

Согласована на портале № 81006

Формируемые компетенции	Виды учебной деятельности			Формы контроля
	Конт.Раб.	СРП	Сам. раб.	
ПК-6	+	+	+	Зачёт, Контрольная работа, Тестирование

6. Рейтинговая система для оценки успеваемости обучающихся

Рейтинговая система не используется

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

7.1. Основная литература

1. Финансовый консалтинг: Учебное пособие / В. Ю. Цибульникова - 2018. 128 с. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/8407.

7.2. Дополнительная литература

1. Рынок ценных бумаг: Учебное пособие / В. Ю. Цибульникова - 2016. 167 с. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/6476.
2. Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг: Учебное пособие / В. Ю. Цибульникова - 2013. 226 с. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/3833.

7.3. Учебно-методические пособия

7.3.1. Обязательные учебно-методические пособия

1. Цибульникова В. Ю. Финансовый консалтинг. Методические указания по организации самостоятельной работы: Методические указания / Цибульникова В. Ю. - Томск : ФДО, ТУСУР, 2018. – 22 с. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://study.tusur.ru/study/library.

7.3.2. Учебно-методические пособия для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

Для лиц с нарушениями зрения:
– в форме электронного документа;
– в печатной форме увеличенным шрифтом.

Для лиц с нарушениями слуха:
– в форме электронного документа;
– в печатной форме.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
– в форме электронного документа;
– в печатной форме.

7.4. Иное учебно-методическое обеспечение

1. Цибульникова В. Ю. Финансовый консалтинг [Электронный ресурс]: электронный курс / В. Ю. Цибульникова. – Томск: ТУСУР, ФДО, 2018. (доступ из личного кабинета студента) .

7.5. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При изучении дисциплины рекомендуется обращаться к современным базам данных, информационно-справочным и поисковым системам, к которым у ТУСУРа открыт доступ: https://lib.tusur.ru/ru/resursy/bazy-dannyh.

Согласована на портале № 81006

8. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

8.1. Общие требования к материально-техническому и программному обеспечению дисциплины

Учебные аудитории для проведения занятий лабораторного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, для самостоятельной работы студентов

634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 74, 207 ауд.

Описание имеющегося оборудования:

- Веб-камера - 6 шт.;
- Наушники с микрофоном - 6 шт.;
- Комплект специализированной учебной мебели;
- Рабочее место преподавателя.

Программное обеспечение:

- 7-Zip;
- Google Chrome;
- Kaspersky Endpoint Security для Windows;
- LibreOffice;
- Microsoft Windows;

8.2. Материально-техническое и программное обеспечение для самостоятельной работы

Для самостоятельной работы используются учебные аудитории (компьютерные классы), расположенные по адресам:

- 634050, Томская область, г. Томск, Ленина проспект, д. 40, 233 ауд.;
- 634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 209 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 47, 126 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 74, 207 ауд.

Описание имеющегося оборудования:

- учебная мебель;
- компьютеры;
- компьютеры подключены к сети «Интернет» и обеспечивают доступ в электронную информационно-образовательную среду ТУСУРа.

Перечень программного обеспечения:

- Microsoft Windows;
- OpenOffice;
- Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows;
- 7-Zip;
- Google Chrome.

8.3. Материально-техническое обеспечение дисциплины для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Освоение дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения.

При занятиях с обучающимися с **нарушениями слуха** предусмотрено использование звукоусиливающей аппаратуры, мультимедийных средств и других технических средств приема/передачи учебной информации в доступных формах, мобильной системы преподавания для обучающихся с инвалидностью, портативной индукционной системы. Учебная аудитория, в которой занимаются обучающиеся с нарушением слуха, оборудована компьютерной техникой, аудиотехникой, видеотехникой, электронной доской, мультимедийной системой.

При занятиях с обучающимися с **нарушениями зрения** предусмотрено использование в лекционных и учебных аудиториях возможности просмотра удаленных объектов (например, текста на доске или слайда на экране) при помощи видеоувеличителей для комфортного просмотра.

При занятиях с обучающимися с **нарушениями опорно-двигательного аппарата** используются альтернативные устройства ввода информации и другие технические средства

Согласована на портале № 81006

приема/передачи учебной информации в доступных формах, мобильной системы обучения для людей с инвалидностью.

9. Оценочные материалы и методические рекомендации по организации изучения дисциплины

9.1. Содержание оценочных материалов для текущего контроля и промежуточной аттестации

Для оценки степени сформированности и уровня освоения закрепленных за дисциплиной компетенций используются оценочные материалы, представленные в таблице 9.1.

Таблица 9.1 – Формы контроля и оценочные материалы

Названия разделов (тем) дисциплины	Формируемые компетенции	Формы контроля	Оценочные материалы (ОМ)
1 Финансовое консультирование в современной экономической системе	ПК-6	Зачёт	Перечень вопросов для зачета
		Контрольная работа	Примерный перечень вариантов (заданий) контрольных работ
		Тестирование	Примерный перечень тестовых заданий
2 Направления финансового консультирования и защита прав потребителей	ПК-6	Зачёт	Перечень вопросов для зачета
		Контрольная работа	Примерный перечень вариантов (заданий) контрольных работ
		Тестирование	Примерный перечень тестовых заданий

Шкала оценки сформированности отдельных планируемых результатов обучения по дисциплине приведена в таблице 9.2.

Таблица 9.2 – Шкала оценки сформированности планируемых результатов обучения по дисциплине

Оценка	Баллы за ОМ	Формулировка требований к степени сформированности планируемых результатов обучения		
		знать	уметь	владеть
2 (неудовлетворительно)	< 60% от максимальной суммы баллов	отсутствие знаний или фрагментарные знания	отсутствие умений или частично освоенное умение	отсутствие навыков или фрагментарные применение навыков
3 (удовлетворительно)	от 60% до 69% от максимальной суммы баллов	общие, но не структурированные знания	в целом успешно, но не систематически осуществляемое умение	в целом успешное, но не систематическое применение навыков
4 (хорошо)	от 70% до 89% от максимальной суммы баллов	сформированные, но содержащие отдельные проблемы знания	в целом успешное, но содержащие отдельные пробелы умение	в целом успешное, но содержащие отдельные пробелы применение навыков

Согласована на портале № 81006

5 (отлично)	≥ 90% от максимальной суммы баллов	сформированные систематические знания	сформированное умение	успешное и систематическое применение навыков

Шкала комплексной оценки сформированности компетенций приведена в таблице 9.3.

Таблица 9.3 – Шкала комплексной оценки сформированности компетенций

Оценка	Формулировка требований к степени компетенции
2 (неудовлетворительно)	Не имеет необходимых представлений о проверяемом материале или Знать на уровне **ориентирования**, представлений. Обучающийся знает основные признаки или термины изучаемого элемента содержания, их отнесенность к определенной науке, отрасли или объектам, узнает в текстах, изображениях или схемах и знает, к каким источникам нужно обращаться для более детального его усвоения.
3 (удовлетворительно)	Знать и уметь на **репродуктивном** уровне. Обучающихся знает изученный элемент содержания репродуктивно: произвольно воспроизводит свои знания устно, письменно или в демонстрируемых действиях.
4 (хорошо)	Знать, уметь, владеть на **аналитическом** уровне. Зная на репродуктивном уровне, указывать на особенности и взаимосвязи изученных объектов, на их достоинства, ограничения, историю и перспективы развития и особенности для разных объектов усвоения.
5 (отлично)	Знать, уметь, владеть на **системном** уровне. Обучающийся знает изученный элемент содержания системно, произвольно и доказательно воспроизводит свои знания устно, письменно или в демонстрируемых действиях, учитывая и указывая связи и зависимости между этим элементом и другими элементами содержания дисциплины, его значимость в содержании дисциплины.

9.1.1. Примерный перечень тестовых заданий

1. Вклад с капитализацией процентов предусматривает:
   1 Возможность пополнения вклада до окончания его срока
   2 Возможность автоматического продления срока вклада
   3 Добавление процентов к сумме вклада и начисление процентов на них
   4. Капитальные затраты на проект
2. Реализация принципа диверсификации вложений в случае с банковскими депозитами означает, что сбережения лучше хранить:
   1 Только в рублях
   2 Только в иностранной валюте
   3 Как в рублях, так и в иностранной валюте
   4 Только в ОМС
3. По какому депозиту процентная ставка, как правило, выше?
   1 По вкладам, предусматривающим возможность пополнения
   2 По вкладам, не предусматривающим возможность пополнения
   3 По вкладам на короткие сроки
   4. По вкладу до востребования
4. При одинаковой величине процентной ставки, какой вклад будет более выгодным?
   1 Вклад без капитализации процентов
   2 Вклад с капитализацией процентов
   3 Вклад, не предусматривающий возможность пополнения
   4. Вклад, у которого есть возможность размещения за рубежом
5. При увеличении инфляции уровень процентных ставок в экономике:

Согласована на портале № 81006

1 Возрастает
2 Снижается
3 Остается неизменным
4. Сначала снижается, а затем начинает возрастать.

6. Стоит ли брать кредит в иностранной валюте?
1 Да, так как по кредитам в иностранной валюте, как правило, ниже процентная ставка
2 Нет, так как возможно неблагоприятное изменение курса иностранной валюты
3 Да, так как возможно снижение курса иностранной валюты и в рублевом исчислении размер долга будет сокращаться
4. Нет, поскольку иностранная валюта принесет меньший доход

7. Чем отличается размещение сбережений в кредитном потребительском кооперативе от вклада в банке?
1 процентная ставка в кредитных кооперативах, как правило, ниже процентной ставки по вкладам в банках
2 при досрочном расторжении договора с кредитным кооперативом процент на накопленные сбережения выплачивается в полном размере
3 сбережения в кредитных потребительских кооперативах защищены системой страхования вкладов
4. Кредитный кооператив выплачивает меньший доход.

8. Договоры, в результате которых возникают финансовые активы у одной стороны и финансовые обязательства или долевые инструменты у другой стороны – это
1 финансовые рычаги
2 финансовые инструменты
3 долговые инструменты
4 инвестиции

9. Рынок, который может точно и своевременно отражать спрос и предложение финансовых ресурсов:
1 совершенный финансовый рынок;
2 инвестиционный рынок;
3 фондовый рынок;
4 валютный рынок;

10. Реальные инвестиции — это:
1 как правило, долгосрочное вложение средств в отрасли материального производства;
2 краткосрочное вложение средств в отрасли материального производства;
3 суммарная стоимость ценных бумаг компании;
4 величина уставного капитала компании.

11. Реальные инвестиции — это:
    1. как правило, долгосрочное вложение средств в отрасли материального производства;
    2. краткосрочное вложение средств в отрасли материального производства
    3. суммарная стоимость ценных бумаг компании;
    4. величина уставного капитала компании.

12. Как защитить свои сбережения от инфляции?
    1. защитить сбережения от инфляции невозможно
    2. купить как можно больше иностранной валют
    3. вложить деньги в актив, доходность по которому превосходит темпы инфляции
    4. всё перечисленное

13. Вы купили акции на 10000 рублей. После этого акции упали на 50%. Сколько у вас останется средств?
    1. 500 рублей
    2. 2500 рублей
    3. 5000 рублей
    4. 1000 рублей

14. Определенным образом подобранная совокупность ценных бумаг для достижения поставленной цели – это…
    1. Портфель ценных бумаг
    2. Акции

Согласована на портале № 81006

3. Фьючерсы
4. Евробонды

15. Агрессивный инвестор — это:
    1. продавец ценных бумаг, готовый идти на риск ради получения высоких дивидендов;
    2. покупатель ценных бумаг, готовый идти на риск ради получения высоких дивидендов;
    3. частное (физическое) лицо, выступающее в роли держателя акций и облигаций;
    4. компания, практикующая агрессивные меры по захвату рынков сбыта.
16. Применение к совокупности различных видов ценных бумаг определенных методов и технических возможностей, которые позволяют: сохранить первоначально инвестированные средства; достигнуть максимального уровня дохода; обеспечить инвестиционную направленность портфеля – это …
    1. управление портфелем ценных бумаг
    2. управление компанией
    3. хеджирование
    4. коллективное инвестирование
17. Диверсификация инвестиций — это:
    1. вид инвестиционной стратегии, связанный с расширением или изменением инвестиционной деятельности;
    2. общая сумма инвестиционных вложений в проект;
    3. рыночная стоимость долгосрочных инвестиционных вложений;
    4. разница между номинальной и рыночной ценой инвестиционных ценных бумаг
18. Установите соответствие между риском и доходностью ценных бумаг:
    1. чем выше доходность, тем ниже риск;
    2. чем выше доходность, тем выше риск;
    3. чем выше риск, риск не меняется;
    4. чем выше риск, тем выше котировки акций
19. Управление риском - это:
    1. отказ от рискованного проекта;
    2. комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
    3. комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, уход или принятие риска;
    4. комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.
20. Хеджирование — это:
    1. компенсационные действия, которые совершают покупатель или продавец на рынке с целью защиты своего дохода в будущем от изменения курсов;
    2. купля-продажа с целью получения прибыли, равная разнице между курсом спот, по которому покупатель покупает, и курсом спот, по которому он ее продал;
    3. форвардная продажа валюты, эквивалентная по размерам масштабам инвестиции.

9.1.2. Перечень вопросов для зачета

Приведены примеры типовых заданий из банка контрольных тестов, составленных по пройденным разделам дисциплины.

1. Выберите из предложенных вариантов максимально корректную формулировку финансовой цели.
    1. Накопить достаточное количество денег для путешествий по всему миру.
    2. Откладывать на депозит на старость.
    3. Накопить $10 000 к декабрю следующего года для покупки новой мебели.
2. В изначально сформированном инвестиционном портфеле с течением времени уровень риска
    1. изменятся
    2. остается неизменным
    3. пропорционально возрастает
3. Пересмотр состава активов в портфеле с целью поддержания допустимого уровня риска

Согласована на портале № 81006

нужен для того, чтобы
    1. увеличивать долю более рискованных активов в пользу менее рискованных инструментов
    2. уменьшать долю менее рискованных активов в пользу более рискованных инструментов
    3. уменьшать долю более рискованных активов в пользу менее рискованных инструментов
4. Необходимо вкладывать в рискованные активы только то, что
    1. не ухудшит текущего положения
    2. ухудшает текущее финансовое состояние
    3. было заимствовано из других источников
5. Выберите наиболее сбалансированный вариант состава инвестиционного портфеля с точки зрения приемлемого уровня риска.
    1. Акции, облигации, опционы.
    2. Акции, облигации, банковский депозит.
    3. Банковский депозит.
    4. Обезличенный металлический счет, банковский депозит.
6. Укажите активы, представляющие собой финансовые требования, дающие право их владельцу (кредитору) на получение платежа или серии платежей от другой институциональной единицы (должника) в соответствии с заключенными договором.
    1. Финансовые.
    2. Ликвидные.
    3. Материальные.
7. Что возникает, когда кредитор предоставляет средства заемщику под определенный процент в соответствии с условиями контракта, заключенного между ними?
    1. Финансовые ресурсы
    2. Финансовые обязательства
    3. Ликвидные обязательства
8. Укажите учреждение, осуществляющее коллективные инвестиции, суть которого заключается в аккумулировании сбережений частных и юридических лиц для совместного (в том числе и портфельного) инвестирования через покупку ценных бумаг, а не реальных производственных активов.
    1. Инвестиционный фонд.
    2. Пенсионный фонд.
    3. Банк.
9. Инвестиционным фондом распоряжается
    1. акционерная компания в собственных интересах
    2. управляющая компания в интересах инвестора
    3. управляющая компания в собственных интересах
10. Цель создания ПИФа – получение прибыли на объединённые в фонд активы и распределение полученной прибыли между инвесторами (пайщиками) …
    1. в соответствии со среднерыночной доходностью акций на рынке ценных бумаг
    2. пропорционально количеству паёв
    3. пропорционально доходам за предыдущие периоды

9.1.3. Примерный перечень вариантов (заданий) контрольных работ

1. Высказывание «Инвестируйте в то, что вы любите, в то, что понимаете» принадлежит
    1. Роберту Кийосаки
    2. Уоррену Баффету
    3. Джорджу Соросу
2. Высказывание «Если Вы хотите изменить свою реальность, то Вы должны изменить своё мышление» принадлежит
    1. Джорджу Соросу
    2. Уоррену Баффету
    3. Роберту Кийосаки
3. Проявление какого качества демонстрирует инвестор в данной ситуации: «Несмотря на

Согласована на портале № 81006

панические настроения на финансовых рынках инвестор осуществляет свои вложения в соответствии с ранее разработанным планом»?

1. дисциплина.
2. Хладнокровие, выдержка.
3. Оптимизм.

4. Проявление какого качества демонстрирует инвестор в данной ситуации: «Инвестор ведет учет своих финансовых активов, регулярно отслеживает информацию о состоянии экономики, раз в неделю, согласно правилам управления капиталом, проводит анализ состояния инвестиционного портфеля»?
    1. Дисциплина.
    2. Хладнокровие, выдержка.
    3. Оптимизм.
5. Какое качество необходимо развивать инвестору, чтобы изучать различную информацию (экономическую, финансовую, политическую) и делать выводы о целесообразности инвестиций в тот или иной актив?
    1. Аналитические способности.
    2. Оптимизм.
    3. Умение определить личную перспективу.
6. Если Вы хотите получить большой доход от инвестиций в короткие сроки, то
    1. первоначальный объем вложений должен быть небольшим
    2. процентная ставка, под которую совершаются вложения, должна быть большой
    3. первоначальный объем вложений должен быть большим
    4. процентная ставка, под которую совершаются вложения, должна быть небольшой
7. Одним из способов сделать процесс инвестиций более простым является
    1. выбор только высокодоходных активов
    2. выбор из множества финансовых активов, в которых вы разобрались лучше всего
    3. постоянное изучение различных новых инструментов инвестирования и технологий
8. Выберите верное утверждение об инвестиционных рисках.
    1. Инвестирование может быть полностью безрисковым делом.
    2. Инвестирование – это очень рискованное дело.
    3. Риск при инвестировании определяется уровнем риска вложения в различные группы финансовых активов.
9. Отметьте один из принципов успешного инвестирования.
    1. «Не складывайте все яйца в одну корзину».
    2. Вкладывайте средства только в банк.
    3. Никогда не пересматривайте свой инвестиционный портфель чаще, чем раз в месяц.
10. Инвестор наблюдает, как на протяжении последних двух дней акции компании, в которую он вложил средства, падают в цене. На текущий момент падение достигло 5% от первоначального капитала. Новостные агентства не сообщают значимых новостей об ухудшении состояния данной компании или данной отрасли, но инвестор все равно продает эти акции. Влиянию какого фактора он подвержен?
    1. Стадное чувство.
    2. Паника.
    3. Жадность.

9.2. Методические рекомендации

Учебный материал излагается в форме, предполагающей самостоятельное мышление студентов, самообразование. При этом самостоятельная работа студентов играет решающую роль в ходе всего учебного процесса.

Начать изучение дисциплины необходимо со знакомства с рабочей программой, списком учебно-методического и программного обеспечения. Самостоятельная работа студента включает работу с учебными материалами, выполнение контрольных мероприятий, предусмотренных учебным планом.

В процессе изучения дисциплины для лучшего освоения материала необходимо регулярно

Согласована на портале № 81006

обращаться к рекомендуемой литературе и источникам, указанным в учебных материалах; пользоваться через кабинет студента на сайте Университета образовательными ресурсами электронно-библиотечной системы, а также общедоступными интернет-порталами, содержащими научно-популярные и специализированные материалы, посвященные различным аспектам учебной дисциплины.

При самостоятельном изучении тем следуйте рекомендациям:

– чтение или просмотр материала осуществляйте со скоростью, достаточной для индивидуального понимания и освоения материала, выделяя основные идеи; на основании изученного составить тезисы. Освоив материал, попытаться соотнести теорию с примерами из практики;

– если в тексте встречаются незнакомые или малознакомые термины, следует выяснить их значение для понимания дальнейшего материала;

– осмысливайте прочитанное и изученное, отвечайте на предложенные вопросы.

Студенты могут получать индивидуальные консультации, в т.ч. с использованием средств телекоммуникации.

По дисциплине могут проводиться дополнительные занятия, в т.ч. в форме вебинаров. Расписание вебинаров и записи вебинаров публикуются в электронном курсе по дисциплине.

9.3. Требования к оценочным материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусмотрены дополнительные оценочные материалы, перечень которых указан в таблице 9.4.

Таблица 9.4 – Дополнительные материалы оценивания для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Категории обучающихся	Виды дополнительных оценочных материалов	Формы контроля и оценки результатов обучения
С нарушениями слуха	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы	Преимущественно письменная проверка
С нарушениями зрения	Собеседование по вопросам к зачету, опрос по терминам	Преимущественно устная проверка (индивидуально)
С нарушениями опорно-двигательного аппарата	Решение дистанционных тестов, контрольные работы, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету	Преимущественно дистанционными методами
С ограничениями по общемедицинским показаниям	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы, устные ответы	Преимущественно проверка методами, определяющимися исходя из состояния обучающегося на момент проверки

9.4. Методические рекомендации по оценочным материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

– в печатной форме;

– в печатной форме с увеличенным шрифтом;

– в форме электронного документа;

– методом чтения ассистентом задания вслух;

– предоставление задания с использованием сурдоперевода.

Лицам с ограниченными возможностями здоровья и инвалидам увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких обучающихся предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

– письменно на бумаге;

Согласована на портале № 81006

– набор ответов на компьютере;
– набор ответов с использованием услуг ассистента;
– представление ответов устно.

Процедура оценивания результатов обучения лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:
– в форме электронного документа;
– в печатной форме увеличенным шрифтом.

Для лиц с нарушениями слуха:
– в форме электронного документа;
– в печатной форме.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
– в форме электронного документа;
– в печатной форме.

При необходимости для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

Согласована на портале № 81006

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Экономики
протокол № 9 от «21» 9 2023 г.

СОГЛАСОВАНО:

Должность	Инициалы, фамилия	Подпись
Заведующий выпускающей каф. Экономики	В.Ю. Цибульникова	Согласовано, bbc9013e-1509-4582-b986-4eb4b832138c
Заведующий обеспечивающей каф. Экономики	В.Ю. Цибульникова	Согласовано, bbc9013e-1509-4582-b986-4eb4b832138c
Начальник учебного управления	И.А. Лариошина	Согласовано, c3195437-a02f-4972-a7c6-ab6ee1f21e73

ЭКСПЕРТЫ:

Доцент, каф. экономики	Н.Б. Васильковская	Согласовано, 72f60e85-691a-4e2e-a026-beba382cee78
Доцент, каф. экономики	Н.Б. Васильковская	Согласовано, 72f60e85-691a-4e2e-a026-beba382cee78

РАЗРАБОТАНО:

Заведующий кафедрой, каф. экономики	В.Ю. Цибульникова	Разработано, bbc9013e-1509-4582-b986-4eb4b832138c

Согласована на портале № 81006