

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Факультет экономический

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе,  
качеству образования – первый  
проректор  
Г.А. Хатуров  
*подпись*  
«27» мая 2022 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**  
**Б1.В.11 ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И СТРАТЕГИИ**  
**ИНВЕСТИРОВАНИЯ**

Направление подготовки 38.04.01 Экономика  
Направленность (профиль) Финансовая экономика  
Форма обучения очная, заочная  
Квалификация магистр

Краснодар 2022

Рабочая программа дисциплины «Финансовые инструменты и стратегии инвестирования» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.04.01 Экономика

Программу составил(и):

С.Н. Третьякова, профессор, д.э.н., доцент \_\_\_\_\_

Рабочая программа дисциплины «Финансовые инструменты и стратегии инвестирования» утверждена на заседании кафедры мировой экономики и менеджмента протокол № 7 «12» мая 2022 г.

Заведующий кафедрой мировой экономики и менеджмента  
д.э.н., профессор Шевченко И.В. \_\_\_\_\_

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета протокол № 10 «12» мая 2022 г.

Председатель УМК факультета  
д.э.н., профессор Дробышевская Л.Н. \_\_\_\_\_

Рецензенты:

Никитина Т.Ю., генеральный директор ЗАО Оценочная компания «Рутения»

Гурская М.М., к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, аудита и автоматизированной обработки данных ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»

## 1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)

### 1.1 Цель освоения дисциплины

формирование у магистрантов профессиональных компетенций по разработке финансовых стратегий инвестирования и управления инвестиционным портфелем.

Курс предназначен для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) Финансовая экономика.

### 1.2 Задачи дисциплины

- систематизация и углубление ранее полученных теоретических знаний о методах управления инвестированием;
- систематизация знаний о финансовых инструментах и продуктах;
- получение навыков анализа тенденций развития финансового рынка и его услуг;
- формирование навыков определения оптимальных инструментов инвестирования с позиции риск-доход.

### 1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовые инструменты и стратегии инвестирования» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 "Дисциплины (модули)" учебного плана. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается на 2 курсе по очной и на 2 курсе по заочной форме обучения. Вид промежуточной аттестации: экзамен.

Изучение дисциплины «Финансовые инструменты и стратегии инвестирования» основывается на знаниях, полученных обучающимися ранее при изучении таких курсов как: «Финансовые рынки и институты», «Корпоративный финансовый менеджмент» «Практикум по финансовым вычислениям».

Полученные при изучении дисциплины знания используются при освоении последующих дисциплин: «Анализ и управление финансовыми рисками», «Финансовый консалтинг и аутсорсинг финансовых услуг», «Финансовый консалтинг и аутсорсинг финансовых услуг», а также при написании выпускной квалификационной работы и в последующей практической деятельности.

### 1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
<b>ПК-2 Способен анализировать и формировать финансовые планы, оказывать консультации по широкому спектру финансовых услуг</b>	
ИПК-2.1. Анализирует современный рынок финансовых услуг и продуктов	Знает теоретические методические основы разработки стратегии инвестирования;
	Знает финансовые инструменты и продукты
	Умеет формировать инвестиционный портфель клиента; Умеет готовить и представлять аналитические материалы и обзоры финансовых продуктов и услуг
ИПК-2.2. Разрабатывает финансовые планы и стратегии инвестирования	Анализирует и выявляет тенденции развития финансового рынка и его услуг; Определяет оптимальные инструменты инвестирования с позиции риск-доход
	Знает теоретические методические основы разработки стратегии инвестирования; Знает финансовые инструменты и продукты

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
	Умеет формировать инвестиционный портфель клиента; Умеет готовить и представлять аналитические материалы и обзоры финансовых продуктов и услуг
	Анализирует и выявляет тенденции развития финансового рынка и его услуг; Определяет оптимальные инструменты инвестирования с позиции риск-доход

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. Структура и содержание дисциплины

### 2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц (108 часа), их распределение по видам работ представлено в таблице

Виды работ	Всего часов	Форма обучения			
		очная		очно-заочная	заочная
		3 семестр (часы)	X семестр (часы)	X семестр (часы)	2 Курс (часы)
<b>Контактная работа, в том числе:</b>		<b>30,3</b>			<b>16,3</b>
<b>Аудиторные занятия (всего):</b>		<b>30</b>			<b>16</b>
занятия лекционного типа		6			4
лабораторные занятия					
практические занятия		24			12
семинарские занятия					
<b>Иная контактная работа:</b>					
Контроль самостоятельной работы (КСР)					
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,3			0,3
<b>Самостоятельная работа, в том числе:</b>		<b>51</b>			<b>83</b>
Проработка и повторение лекционного материала, учебной и научной литературы, подготовка к семинарским занятиям. Подготовка к решению и тестов, к дискуссии		20			23
Выполнение индивидуальных заданий (подготовка, подготовка к выполнению контрольных заданий, итоговому проектному заданию)		20			40
Подготовка к текущему контролю		11			20
<b>Контроль:</b>		<b>26,7</b>			<b>8,7</b>
Подготовка к экзамену		26,7			8,7
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>час.</b>	<b>108</b>			<b>108</b>
	<b>в том числе контактная работа</b>	<b>30,3</b>			<b>16,3</b>
	<b>зач. ед</b>	<b>3</b>			<b>3</b>

### 2.2 Содержание дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоёмкости по разделам дисциплины.

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в 3 семестре (*очная форма обучения*)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Теоретические и методические основы инвестирования	40	4	12		24
2.	Современные инвестиционные стратегии	41	2	12		27
	<i>ИТОГО по разделам дисциплины</i>	81	6	24		51
	Контроль самостоятельной работы (КСР)					
	Промежуточная аттестация (ИКР)	0,3				
	Подготовка к текущему контролю	26,7				
	Общая трудоемкость по дисциплине	108				

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые на 2 курсе (*заочная форма обучения*)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Теоретические и методические основы инвестирования	48	2	6		40
2.	Современные инвестиционные стратегии	51	2	6		43
	<i>ИТОГО по разделам дисциплины</i>	99	4	12		83
	Контроль самостоятельной работы (КСР)					
	Промежуточная аттестация (ИКР)	0,3				
	Подготовка к текущему контролю	8,7				
	Общая трудоемкость по дисциплине	108				

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

## 2.3 Содержание разделов (тем) дисциплины

### 2.3.1 Занятия лекционного типа

№	Наименование раздела (темы)	Содержание раздела (темы)	Форма текущего контроля
1.	Теоретические и методические основы инвестирования	Виды инвестиций. Принципы инвестирования. Виды и типы инвесторов. Нормативно-правовое обеспечение инвестиционной деятельности.	Итоговое проектное задание
2.	Современные инвестиционные стратегии	Современные финансовые инструменты и продукты. Принципы и методы формирования инвестиционного портфеля	Итоговое проектное задание

### 2.3.2 Занятия семинарского типа (практические / семинарские занятия/ лабораторные работы)

№	Наименование раздела (темы)	Тематика занятий/работ	Форма текущего контроля
1.	Теоретические и методические основы инвестирования	Портфельный подход к инвестированию. Инструменты современного финансового рынка.	Тест (Т), Дискуссия

2.	Современные инвестиционные стратегии	Анализ стратегий инвестирования по данным сайтов крупнейших специализированных инвесторов. Формирование инвестиционного портфеля. Этапы разработки стратегии. Разработка инвестиционной стратегии с учетом фактора риск-доход	Контрольное задание
----	--------------------------------------	--	---------------------

### 2.3.3 Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовые работы не предусмотрены учебным планом.

### 2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Основная цель самостоятельной работы студента – закрепить теоретические знания, полученные на лекционных и практических занятиях путем самостоятельного изучения рекомендуемой литературы.

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	2	3
1	Проработка и повторение лекционного материала, материала учебной и научной литературы, подготовка к семинарским занятиям	Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a> Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
2	Подготовка к решению задач и тестов	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
3	Подготовка к выполнению расчетно-графических заданий	Методические указания по выполнению расчетно-графических заданий. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a> Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>

4	Подготовка к текущему контролю	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
---	--------------------------------	---

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

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла,
- в печатной форме на языке Брайля.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

### **3. Образовательные технологии, применяемые при освоении дисциплины (модуля)**

В процессе изучения дисциплины используются современные формы проведения занятий.

Лекция-диалог. Содержание подается через серию вопросов, на которые слушатель должен отвечать непосредственно в ходе лекции. К этому типу примыкает лекция с применением техники обратной связи, а также программированная лекция-консультация;

Проблемная лекция начинается с вопросов, с постановки проблемы, которую в ходе изложения материала необходимо решить. Проблемные вопросы отличаются от не проблемных тем, что скрытая в них проблема требует не однотипного решения, то есть, готовой схемы решения в прошлом опыте нет.

Лекции-диалоги и проблемные лекции позволяют включать интерактивные элементы в процесс преподавания, способствуют приобретению не только знаний по теме лекции, но и навыков исследовательской и аналитической деятельности.

Лекции в форме презентации с использованием мультимедийной аппаратуры обеспечивают более высокий уровень понимания сложных структур, схем взаимосвязей отдельных элементов.

Семинарские занятия предполагают организацию дискуссии по отдельным вопросам, что способствует формированию более глубоких знаний по теме семинарского занятия, а также развитию навыков поиска, анализа необходимой информации, навыков публичной защиты своей позиции.

Отдельные темы дисциплины предполагают решение тестовых заданий и задач. Это позволяет осуществлять текущий контроль знаний и умений по дисциплине.

Выполнение расчетно-графического задания позволяет в комплексе оценить знания, умения и навыки формируемых дисциплиной профессиональных компетенций. При подготовке докладов-презентаций обучающиеся представляют результаты исследования с использованием программы Power Point.

Компетентностный подход в рамках преподавания дисциплины реализуется в использовании интерактивных технологий и активных методов (проектных методик, мозгового штурма, разбора конкретных ситуаций) в сочетании с внеаудиторной работой.

Информационные технологии, применяемые при изучении дисциплины: использование информационных ресурсов, доступных в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Адаптивные образовательные технологии, применяемые при изучении дисциплины – для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

#### 4 Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Финансовые инструменты и стратегии инвестирования».

Оценочные средства включает контрольные материалы для проведения **текущего контроля** в форме контрольных вопросов, тестовых заданий, контрольных заданий, и **промежуточной аттестации** в форме итогового проектного задания.

##### Структура оценочных средств для текущей и промежуточной аттестации

№ п/п	Код и наименование индикатора (в соответствии с п. 1.4)	Результаты обучения (в соответствии с п. 1.4)	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	ИПК-2.1. Анализирует современный рынок финансовых услуг и продуктов	Знает теоретические методические основы разработки стратегии инвестирования; Знает финансовые инструменты и продукты	Контрольные вопросы по теме 1,2; Тест по теме 1; Дискуссия по теме 1; Контрольное задание по теме 2	Итоговое проектное задание
		Умеет формировать инвестиционный портфель клиента; Умеет готовить и представлять аналитические материалы и обзоры финансовых продуктов и услуг		
		Анализирует и выявляет тенденции развития финансового рынка и его услуг; Определяет оптимальные инструменты инвестирования с позиции риск-доход		
2	ИПК-2.2. Разрабатывает финансовые планы и стратегии инвестирования	Знает теоретические методические основы разработки стратегии инвестирования; Знает финансовые инструменты и продукты	Контрольные вопросы по теме 1,2; Тест по теме 1; Дискуссия по теме 1; Контрольное задание по теме 2	Итоговое проектное задание
		Умеет формировать инвестиционный портфель клиента;		



		Умеет готовить и представлять аналитические материалы и обзоры финансовых продуктов и услуг		
		Анализирует и выявляет тенденции развития финансового рынка и его услуг; Определяет оптимальные инструменты инвестирования с позиции риск-доход		

**Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

***Примерный перечень контрольных вопросов по отдельным темам дисциплины***

*Тема.1 Теоретические и методические основы инвестирования*

1. Экономическая сущность инвестиций.
2. Классификация инвестиций.
3. Основные понятия инвестиционной деятельности.
4. Понятие безубыточности и окупаемости инвестиций
5. Портфельные инвестиции
6. Источники финансирования инвестиций
7. Классификация инвестиционных рисков

*Тема.2. Современные инвестиционные стратегии*

1. Консервативная инвестиционная стратегия
2. Сбалансированная стратегия
3. Спекулятивная или агрессивная стратегия
4. Тип инвестора и риск-профиль
5. Структурные финансовые продукты
6. Этапы разработки стратегии
7. Критерии эффективной инвестиционной стратегии

***Примерный тест по отдельным темам дисциплины***

*Тема.1. Теоретические и методические основы инвестирования*

1.Реальные инвестиции - это:

- а) вложения капитала в различные финансовые инструменты инвестирования с целью получения дохода;
- б) прямое участие инвестора в выборе объектов инвестирования и вложении капитала;
- в) вложения капитала в воспроизводство основных средств, в инновационные нематериальные активы, в прирост запасов товарно-материальных ценностей;
- г) вложения капитала, инициированное действием факторов, не связанных с формированием и распределением чистой прибыли.

2. Институциональный инвестор - это юридическое лицо:

- а) ставит своей целью приобретение контрольного пакета акций для стратегического управления предприятием;
- б) вкладывает свой капитал в различные объекты инвестирования с целью получения инвестиционной прибыли;
- в) аккумулирует средства индивидуальных инвесторов и осуществляет инвестиционную деятельность, специализируется на операциях с ценными бумагами;
- г) все ответы неверны.

3. Реинвестиции представляют собой:

- а) использование вновь сформированного для инвестиционных целей капитала, как за счет собственных, так и заемных финансовых ресурсов;
- б) повторное использование капитала;
- в) процесс извлечения ранее инвестированного капитала из инвестиционного оборота;
- г) вложения капитала в развитие операционных активов самого инвестора.

4. Взаимоисключаемые инвестиции характеризуют вложения капитала в такие объекты инвестирования:

- а) носят аналогичный характер по целям их осуществления, технологии, номенклатуре продукции и требуют альтернативного выбора;
- б) могут быть реализованы как автономные в общей инвестиционной программе предприятия;
- в) реализация или эксплуатация которых зависит от других объектов инвестирования и может осуществляться только в комплексе с ними;
- г) все утверждения неверны.

5. Консервативный инвестор выбирает объекты инвестирования:

- а) уровень доходности и риска которых примерно соответствует среднерыночным условиям;
- б) по критерию минимизации уровня инвестиционных рисков;
- в) по критерию максимизации текущего инвестиционного дохода, несмотря на высокий уровень риска;
- г) все утверждения неверны.

6. Дезинвестиции представляют собой:

- а) использование вновь сформированного для инвестиционных целей капитала, как за счет собственных, так и заемных финансовых ресурсов;
- б) повторное использование капитала;
- в) изъятие ранее инвестированного капитала из инвестиционного оборота;
- г) вложения капитала в развитие операционных активов самого инвестора.

7. Независимые инвестиции характеризуют вложения капитала ее объекты инвестирования:

- а) носят аналогичный характер по целям их осуществления, технологии, номенклатуре продукции и требуют альтернативного выбора;
- б) могут быть реализованы как автономные в общей инвестиционной программе предприятия;
- в) реализация или эксплуатация которых зависит от других объектов и тестирования и может осуществляться только в комплексе с ними;
- г) все утверждения неверны.

8. Агрессивный инвестор выбирает объекты или инструменты инвестирования:

- а) уровень доходности и риска которых примерно соответствует среднерыночным условиям;
- б) по критерию минимизации уровня инвестиционных рисков;
- в) по критерию максимизации текущего инвестиционного дохода, несмотря на высокий уровень риска;
- и) все утверждения неверны.

9. По объектам вложения капитала выделяют:

- а) прямые инвестиции;
  - б) валовые инвестиции;
  - в) чистые инвестиции;
  - г) реальные инвестиции.
10. По степени взаимосвязи выделяют:
- а) реновационные инвестиции;
  - б) дезинвестиции;
  - в) взаимосвязаны инвестиции;
  - г) финансовые инвестиции.

**Задание для дискуссии по теме 1 «Правила инвестирования Уоррена Баффета»**

Для выполнения задания необходимо ознакомиться с «Правила инвестирования Уоррена Баффета»:

- Покупайте акции только качественных компаний
- Инвестируйте в то, что вы хорошо знаете
- Составьте список критериев для покупки акций
- Различайте цену акций и стоимость компаний
- Не беспокойтесь о ежедневных колебаниях рынка
- Продавайте в правильное время
- Инвестирование — это не ракетостроение

Необходимо дать свою трактовку и понимание каждого правила, привести примеры. Обсуждение проходит в форме дискуссии.

**Контрольное задание по теме 2 «Плюсы и минусы инструментов инвестирования»**

Необходимо заполнить представленную ниже таблицу, указав плюсы и минусы каждого инструмента инвестирования. Инструменты необходимо также дополнить.

инструмент	плюсы	минусы
акции		
облигации		
ETF		
Фьючерсы		
Валюта		
Золото		

**Зачетно-экзаменационные материалы для промежуточной аттестации (экзамен)**

**Задание для выполнения итогового проектного задания «Разработка стратегии индивидуального инвестора»**

Выполнение расчетно-графического задания «Разработка стратегии индивидуального инвестора» направлено на углубление теоретических знаний, формирование практических умений и навыков анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов.

Процесс выполнения задания включает в себя несколько этапов

- 1) Используя данные из открытых источников (интернет-ресурсы) за последний месяц по доходности финансовых инструментов предложите стратегию поведения индивидуального инвестора, ориентирующегося на получение дохода в долгосрочной перспективе.
- 2) Предложенную стратегию обоснуйте. Укажите на имеющиеся риски и методы их снижения.
- 3) Обсуждение представленных обучающимися результатов исследования проходит в форме дискуссии

### Критерии оценивания результатов обучения

Оценка	Критерии оценивания по экзамену
Высокий уровень «5» (отлично)	оценку «отлично» заслуживает студент, освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал без пробелов; выполнивший все задания текущего контроля и итоговое проектное задание, предусмотренные учебным планом на высоком качественном уровне; практические навыки профессионального применения освоенных знаний сформированы.
Средний уровень «4» (хорошо)	оценку «хорошо» заслуживает студент, практически полностью освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, выполнивший все задания текущего контроля и итоговое проектное задание, предусмотренные учебным планом, но не оценены максимальным числом баллов, в основном сформировал практические навыки.
Пороговый уровень «3» (удовлетворительно)	оценку «удовлетворительно» заслуживает студент, частично с пробелами освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, все задания текущего контроля и итоговое проектное задание либо не выполнил, либо они оценены числом баллов близким к минимальному, некоторые практические навыки не сформированы.
Минимальный уровень «2» (неудовлетворительно)	оценку «неудовлетворительно» заслуживает студент, не освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не выполнил, практические навыки не сформированы.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

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

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

## **5. Перечень учебной литературы, информационных ресурсов и технологий**

### **5.1. Учебная литература**

1. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00339-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469564>

2. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебное пособие для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 127 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14664-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/478219>

3. Погодина, Т. В. Инвестиционный менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 311 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00485-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468898>

### **5.2. Периодическая литература**

1. Деньги и кредит <https://dlib.eastview.com/browse/publication/18306>
2. Проблемы экономики и юридической практики <https://dlib.eastview.com/browse/publication/58246>
3. Финансовая аналитика: проблемы и решения <https://dlib.eastview.com/browse/publication/59126>
4. Финансы и кредит <https://dlib.eastview.com/browse/publication/18286>
5. Экономическое развитие России <https://dlib.eastview.com/browse/publication/64218>

### **5.3. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

**Электронно-библиотечные системы (ЭБС):**

1. ЭБС «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
2. ЭБС «УНИВЕРСИТЕТСКАЯ БИБЛИОТЕКА ОНЛАЙН» [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)
3. ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>
4. ЭБС «ZNANIUM.COM» [www.znanium.com](http://www.znanium.com)
5. ЭБС «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com>

**Профессиональные базы данных:**

1. Scopus <http://www.scopus.com/>
2. ScienceDirect [www.sciencedirect.com](http://www.sciencedirect.com)
3. Журналы издательства Wiley <https://onlinelibrary.wiley.com/>
4. Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://www.elibrary.ru/>
5. Полнотекстовые архивы ведущих западных научных журналов на Российской платформе научных журналов НЭИКОН <http://archive.neicon.ru>

6. Национальная электронная библиотека (доступ к Электронной библиотеке диссертаций Российской государственной библиотеки (РГБ) <https://rusneb.ru/>)
7. Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина <https://www.prlib.ru/>
8. Электронная коллекция Оксфордского Российского Фонда <https://ebookcentral.proquest.com/lib/kubanstate/home.action>
9. Springer Journals <https://link.springer.com/>
10. Nature Journals <https://www.nature.com/siteindex/index.html>
11. Springer Nature Protocols and Methods <https://experiments.springernature.com/sources/springer-protocols>
12. Springer Materials <http://materials.springer.com/>
13. zbMath <https://zbmath.org/>
14. Nano Database <https://nano.nature.com/>
15. Springer eBooks: <https://link.springer.com/>
16. "Лекториум ТВ" <http://www.lektorium.tv/>
17. Университетская информационная система РОССИЯ <http://uisrussia.msu.ru>

#### **Информационные справочные системы:**

1. Консультант Плюс - справочная правовая система (доступ по локальной сети с компьютеров библиотеки)

#### **Ресурсы свободного доступа:**

1. Американская патентная база данных <http://www.uspto.gov/patft/>
2. КиберЛенинка (<http://cyberleninka.ru/>);
3. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации <https://www.minobrnauki.gov.ru/>;
4. Федеральный портал "Российское образование" <http://www.edu.ru/>;
5. Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" <http://window.edu.ru/>;
6. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов <http://school-collection.edu.ru/> .
7. Проект Государственного института русского языка имени А.С. Пушкина "Образование на русском" <https://pushkininstitute.ru/>;
8. Справочно-информационный портал "Русский язык" <http://gramota.ru/>;
9. Служба тематических толковых словарей <http://www.glossary.ru/>;
10. Словари и энциклопедии <http://dic.academic.ru/>;
11. Образовательный портал "Учеба" <http://www.uceba.com/>;
12. Законопроект "Об образовании в Российской Федерации". Вопросы и ответы [http://xn--273--84d1f.xn--p1ai/voprosy\\_i\\_otvety](http://xn--273--84d1f.xn--p1ai/voprosy_i_otvety)

#### **Собственные электронные образовательные и информационные ресурсы КубГУ:**

1. Электронный каталог Научной библиотеки КубГУ <http://megapro.kubsu.ru/MegaPro/Web>
2. Электронная библиотека трудов ученых КубГУ <http://megapro.kubsu.ru/MegaPro/UserEntry?Action=ToDb&idb=6>
3. Среда модульного динамического обучения <http://moodle.kubsu.ru>
4. База учебных планов, учебно-методических комплексов, публикаций и конференций <http://mschool.kubsu.ru/>
5. Библиотека информационных ресурсов кафедры информационных образовательных технологий <http://mschool.kubsu.ru;>
6. Электронный архив документов КубГУ <http://docspace.kubsu.ru/>

7. Электронные образовательные ресурсы кафедры информационных систем и технологий в образовании КубГУ и научно-методического журнала "ШКОЛЬНЫЕ ГОДЫ"  
<http://icdau.kubsu.ru/>

## **6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Общие рекомендации по осуществлению самостоятельной работы представлены в методических указаниях, которые составлены в соответствии с требованиями Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования по 27 и 38 УГСН. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Предназначены для студентов экономического факультета всех специальностей и направлений подготовки. Режим доступа: <https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya>.

Важным критерием в работе с лекционным материалом является подготовка студентов к сознательному восприятию преподаваемого материала. При подготовке студента к лекции необходимо, во-первых, психологически настроиться на эту работу, осознать необходимость ее систематического выполнения. Во-вторых, необходимо выполнение познавательной-практической деятельности накануне лекции (просматривание записей предыдущей лекции для восстановления в памяти ранее изученного материала; ознакомление с заданиями для самостоятельной работы, включенными в программу, подбор литературы).

Подготовка к лекции мобилизует студента на творческую работу, главными в которой являются умения слушать, воспринимать, записывать. Записывание лекции – творческий процесс. Запись лекции крайне важна. Это позволяет надолго сохранить основные положения лекции; способствует поддержанию внимания; способствует лучшему запоминанию материала.

Для эффективной работы с лекционным материалом необходимо зафиксировать название темы, план лекции и рекомендованную литературу. После этого приступить к записи содержания лекции. В оформлении конспекта лекции важным моментом является необходимость оставлять поля, которые потребуются для последующей работы над лекционным материалом.

При подготовке к занятиям семинарского типа следует использовать всю рекомендованную литературу. Прежде всего, студенты должны уяснить предложенный план занятия, осмыслить вынесенные для обсуждения вопросы, место каждого из вопросов в раскрытии темы семинара. В процессе подготовки к семинару закрепляются и уточняются уже известные и осваиваются новые категории. Сталкиваясь в ходе подготовки с недостаточно понятными моментами темы, студенты находят ответы самостоятельно или фиксируют свои вопросы для постановки и уяснения их на самом семинаре.

На первом этапе подготовки к занятию семинарского типа следует внимательно прочитать конспект лекций, изучить лекционный материал, проблемы и вопросы, освещавшиеся на лекционных занятиях. При этом важно обратить внимание на научные категории, понятия, определения, которые использовал лектор для раскрытия содержания темы. После внимательного изучения конспекта лекций и уяснения смысла и содержания основных понятий и вопросов темы можно обращаться к научно-теоретическому изучению материала по данной теме, проблеме.

Во время занятия семинарского типа преподаватель опрашивает студентов по вопросам, заданным на данное занятие. Вопросы объявляются преподавателем на предыдущем семинарском занятии и, как правило, они коррелируются с вопросами, содержащимися в соответствующей теме учебной программы, но преподаватель вправе

здать и некоторые другие вопросы, относящиеся к теме семинара и указать, на что студентам следует обратить особое внимание при подготовке к следующему занятию.

Занятия семинарского типа могут проводиться в форме свободной дискуссии при активном участии всех студентов. В таких случаях у каждого студента имеется возможность проявить свои познания: дополнять выступающих, не соглашаясь с ними, высказывать альтернативные точки зрения и отстаивать их, поправлять выступающих, задавать им вопросы, предлагать для обсуждения новые проблемы, анализировать практику по рассматриваемому вопросу.

Подготовка доклада-презентации базируется на подборе, изучении, обобщении и анализе информации из различных источников с использованием современных технологий. Результатом данного вида работы является публичная презентация с использованием программы Power Point. Подведение итогов проводится в форме дискуссии, позволяющей обучающимся проявить себя.

Программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания: решения задач, тестов. Важно помнить, что решение каждой задачи или примера нужно стараться довести до конца. По нерешенным или не до конца понятым задачам и тестам обязательно проводятся консультации преподавателя.

Выполнение расчетно-графического задания базируется на использовании достаточного объема фактического материала. Также основой РГЗ могут являться специальная литература, а также учетные данные, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность предприятий.

Перед выполнением РГЗ необходимо самостоятельно проработать соответствующие разделы рекомендуемой литературы. РГЗ выполняются студентами после изучения соответствующих разделов теоретического курса в виде расчетно-пояснительной записки и представляются для обсуждения в виде дискуссии на семинарском занятии..

Семинар как развивающая, активная форма учебного процесса способствует выработке самостоятельного мышления студента, формированию информационной культуры, развитию профессиональных навыков.

Самостоятельная работа проводится с целью закрепления и систематизации теоретических знаний, формирования практических навыков по их применению при решении экономических задач в выбранной предметной области.

Самостоятельная работа включает: изучение основной и дополнительной литературы, проработка и повторение лекционного материала, материала учебной и научной литературы, подготовку к практическим занятиям, подготовку докладов-презентаций, подготовку к тестированию и решению задач, выполнению расчетно-графического задания, подготовку к текущему контролю.

Для подготовки к лекциям необходимо изучить основную и дополнительную литературу по заявленной теме и обратить внимание на те вопросы, которые предлагаются к рассмотрению в конце каждой темы.

В ходе самоподготовки к семинарским занятиям студент осуществляет сбор и обработку материалов по тематике его исследования, используя при этом открытые источники информации (публикации в научных изданиях, аналитические материалы, ресурсы сети Интернет и т.п.), а также практический опыт и доступные материалы объекта исследования.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на практических (семинарских) занятиях.

Важнейшим элементом самостоятельной работы является подготовка к решению задач и тестированию. Этот вид самостоятельной работы позволяет углубить теоретические знания и расширить практический опыт студента. Тестирование является инструментом проверки знания в изучаемой области. При подготовке к решению тестов необходимо проработать основные категории и понятия дисциплины, обратить внимание на ключевые вопросы темы.



Подготовка доклада-презентации – закрепление теоретических основ и проверка знаний студентов по вопросам основ и практической организации научных исследований, умение подбирать, анализировать и обобщать материалы, раскрывающие связи между теорией и практикой. Подготовка презентации предполагает творческую активность слушателя, умение работать с литературой, владение методами анализа данных и компьютерными технологиями их реализации.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

## 7. Материально-техническое обеспечение по дисциплине (модулю)

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного, семинарского типа, для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации 209н	Посадочных мест: 50. Учебная мебель, доска магнитно-маркерная, Проектор ToshibaTDP-TW95 DLP 1024*768 2200lm- 1шт	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного, семинарского типа, лаборатория, учебная аудитория для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации 212н	Посадочных мест: 48. Учебная мебель, доска магнитно-маркерная, Проектор Epson EB-X27 - 1 шт. Презентации и плакаты «Менеджмент» Многофункциональный профессиональный видео-детектор банкнот и ценных бумаг DDM 3000, Счетчики банкнот Plus P-506 UV Инфракрасный детектор банкнот и ценных бумаг ASSISTANT DVM (3шт). Универсальный детектор банкнот и ценных бумаг ASSISTANT 525 (1шт). Детектор подлинности банкнот DoCash DVM BIG (1шт). Ящик денежный (2шт). Планшетный импринтер. Усилитель автономный беспроводной 60Вт с микрофоном Phonic SAFARI 1000M	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus

	Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд.213 А, 218 А)	Учебная мебель, МФУ – 1 шт., принтер – 2 шт., терминальные станции – 31 шт., терминальные станции с наушниками – 5 шт., терминальные станции с колонками – 1 шт. терминальные станции с накладками Брайля на клавиатуру – 2 шт.	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus