

Министерство просвещения Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный профессионально-педагогический университет»
Институт гуманитарного и социально-экономического образования
Кафедра экономики, менеджмента, маркетинга и технологий экономического
образования

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.ДВ.04.01 «УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМ КАПИТАЛОМ»**

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

Профиль программы «Экономика организации»

Автор(ы): канд. экон. наук, доцент, Л.Н. Бондарева
доцент
канд. экон. наук, ст. преп. М.М. Микушина

Одобрена на заседании кафедры экономики, менеджмента, маркетинга и технологий
экономического образования. Протокол от «24» декабря 2021 г. №5.

Рекомендована к использованию в образовательной деятельности научно-
методической комиссией института ГСЭО РГППУ. Протокол от «13» января 2022 г.
№5.

Екатеринбург
2022

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель освоения дисциплины «Управление личным капиталом»: формирование системы знаний, развитие навыков и соответствующих компетенций, позволяющих успешно ориентироваться в области финансов в условиях неопределённости, а также способствовать успешному управлению финансами фирмы и инвесторов.

Задачи:

- изучить концепции раскрывающие природу человека при принятии финансовых решений;
- изучить существующие концепции методологии определения уровни рискованности инвесторов;
- сформировать практические навыки управления личным капиталом организации.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Управление личным капиталом» относится к разделу Дисциплины по выбору учебного плана.

Перечень учебных дисциплин, для которых необходимы знания, умения и владения, формируемые данной учебной дисциплиной:

1. Оценка эффективности инвестиционных проектов.
2. Научно-исследовательская работа.

3. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина направлена на формирование следующих компетенций:

- УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий;
- УК-2 Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла;
- УК-6 Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки;
- ПК-2 Способен анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов;
- ПК-5 Способен обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления инновационного развития.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен:
Знать:



31. Место каждого класса актива на шкале риск-доходность, их основные преимущества и недостатки;
32. Критерии выбора между классами активов и продуктами внутри классов, в том числе учитывая валютную позицию;
33. Основные способы инвестирования в каждый основной класс активов;
34. Основные бизнес-модели финансовых институтов, связанных с управлением частных капиталов;
35. Принципиальные отличия при формировании портфеля индивидуального инвестора от институционального;
36. Основные психологические механизмы и факторы, влияющие на принятие финансовых решений;
37. Основные методы выявления отношения инвестора к риску.

Уметь:

- У1. Различать классы активов и инвестиционные продукты по стратегиям управления капиталом;
- У2. Собирать необходимую информацию для стоящих задач, связанных с принятием финансового решения;
- У3. Выявлять профиль клиента по отношению к риску;
- У4. Разрабатывать рекомендации по вопросам инвестирования личных финансовых средств;
- У5. Распознавать психологический механизм или фактор, повлиявший на принятие того или иного финансового решения.

Владеть:

- В1. Навыками определения и поиска необходимой информации;
- В2. Способами взаимодействия с различными категориями людей, группами лиц в процессе сбора и обработки информации (в том числе и в «полевых условиях»);
- В3. Навыками разработки рекомендаций для индивидуальных инвесторов;
- В4. Способами разработки и проведения пробного эксперимента касательно механизмов при принятии финансовых решений, а также представления его результатов в виде краткой статьи.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Объем дисциплины и виды контактной и самостоятельной работы

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зач. ед. (108 час.), семестр изучения – 3, распределение по видам работ представлено в табл. № 1.

Таблица 1. Распределение трудоемкости дисциплины по видам работ

Вид работы	Форма обучения
------------	----------------



	очная
	Семестр изучения
	3 сем.
	Кол-во часов
Общая трудоемкость дисциплины по учебному плану	108
Контактная работа, в том числе:	36
Лекции	18
Практические занятия	18
Самостоятельная работа студента	72
Промежуточная аттестация, в том числе:	
Зачет с оценкой	3 сем.

**Распределение трудоемкости по видам контактной работы для заочной формы обучения (при наличии) корректируется в соответствии с учебным планом заочной формы обучения.*

4.2 Содержание и тематическое планирование дисциплины

Таблица 2. Тематический план дисциплины

Наименование разделов и тем дисциплины (модуля)	Сем.	Всего, час.	Вид контактной работы, час.			СРС
			Лекции	Практ. занятия	Лаб. работы	
1. Цели управления личным капиталом	3	13	2	2	-	9
2. Психология и финансы	3	13	2	2	-	9
3. Активы для страхования или хеджирования	3	13	2	2	-	9
4. Активы для инвестирования	3	17	4	4	-	9
5. Финансы предпринимателя	3	13	2	2	-	9
6. Карьерные лифты	3	13	2	2	-	9
7. Активы для игры	3	13	2	2	-	9
8. Финансовая индустрия как помощник при управлении личным капиталом	3	13	2	2	-	9

**Распределение часов по разделам (темам) дисциплины для заочной формы обучения осуществляется научно-педагогическим работником, ведущим дисциплину.*



4.3 Содержание разделов (тем) дисциплин

Раздел 1. Цели управления личным капиталом

Ускорение процесса смены владельцев капитала. Карта активов вокруг шкалы риск – доходность и их сравнение. Три цели управления капиталом. Критерии выбора внутри класса актива. Принципиальные отличия при формировании портфеля индивидуального инвестора от институционального. Прямой определения профиля по отношению к риску и причины необходимости его выявления

Раздел 2. Психология и финансы

Актуальные выводы когнитивной психологии и поведенческих финансов о влиянии иррациональной природы человека на принятие финансовых решений. Максимизация или оптимизация с учётом удовлетворённости? Bounded rationality. Критическое мышление и создание благоприятной среды. Экспериментальные финансы. Выявление профиля клиента по отношению к риску косвенным образом.

Раздел 3. Активы для страхования или хеджирования

Обзор и сравнительные характеристики активов для страхования или хеджирования: инструменты фиксированной доходности: депозиты, облигации, страхование, включая пенсионное, недвижимость для аренды, структурированные продукты. Пограничные продукты: индексные паевые и биржевые фонды (ETF). Виды фондов. Парадокс при инвестировании в индексные фонды. Российский ETF парадокс. Валютная позиция.

Раздел 4. Активы для инвестирования

Недвижимость, структурированные продукты и биржевые фонды (ETF) как инструменты для инвестирования. Акции котируемых компаний. Доли в не котируемых компаниях. Особенности инвестирования через фонды и на прямую. Парадокс конкуренции между фондами и издержки инвесторов. Свой бизнес.

Раздел 5. Финансы предпринимателя

Ключевые особенности предпринимательства как одного из инструментов инвестирования своего капитала, включая человеческий. Привлечение финансирования на разных этапах. Ключевые вопросы при управлении и владении бизнесом. Виды выхода: банкротство, прямая продажа доли, обмен на карьеру, IPO и продажа акций после блок-периода.

Раздел 6. Карьерные лифты

Ключевой вид капитала в современном мире – человеческий. Примеры успешного инвестирования человеческого капитала при поддержке финансового. Карьерные лифты



Раздел 7. Активы для игры

Недвижимость, структурированные продукты и биржевые фонды (ETF) как инструменты для игры. Акции, ресурсы и драгоценные металлы. Способы спекуляций: опционы, фьючерсы, фонды, форекс.

Раздел 8. Финансовая индустрия как помощник при управлении личным капиталом

Структура финансовой индустрии. Бизнес-модель. Доходы и расходы. Взаимодействие и ошибки. Работа в индустрии, важнейшие требования, обязанности и перспективы

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Для изучения дисциплины используются различные образовательные технологии:

1. Технологии проведения занятий в форме диалогового общения, которые переводят образовательный процесс в плоскость активного взаимодействия обучающегося и педагога. Обучающийся занимает активную позицию и перестает быть просто слушателем семинаров или лекций. Технологии представлены: групповыми дискуссиями, конструктивный совместный поиск решения проблемы, тренинг (микрообучение и др.), ролевые игры (деловые, организационно-деятельностные, инновационные, коммуникативные и др.).

2. Для поддержки самостоятельной работы обучающихся использованы информационно-коммуникационные образовательные технологии, в частности, облачные технологии, электронная информационно-образовательная среда (ЭИОС), электронные средства обучения и электронно-библиотечные системы. При этом результативность организации самостоятельной работы обучающихся существенно повышается за счет доступности материалов, упорядоченности работ и возможности получения консультации преподавателя.

3. Технология обучения в сотрудничестве применяются при проведении семинарских, практических и лабораторных занятий, нацелены на совместную работу в командах или группах и достижение качественного образовательного результата.

4. При реализации образовательной программы с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения:

- состав видов контактной работы по дисциплине (модулю), при необходимости, может быть откорректирован в направлении снижения доли занятий лекционного типа и соответствующего увеличения доли консультаций (групповых или индивидуальных) или иных видов контактной работы;

- информационной основой проведения учебных занятий, а также организации самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) являются представленные в электронном виде методические, оценочные и иные материалы, размещенные в электронной информационно-образовательной среде



(ЭИОС) университета, в электронных библиотечных системах и открытых Интернет-ресурсах;

- взаимодействие обучающихся и педагогических работников осуществляется с применением ЭИОС университета и других информационно-коммуникационных технологий (видеоконференцсвязь, облачные технологии и сервисы, др.);

- соотношение контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю) может быть изменено в сторону увеличения последней, в том числе самостоятельного изучения теоретического материала.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

6.1 Основная литература

1. Коробейникова, Е. В. Финансы : учебное пособие / Е. В. Коробейникова, Т. В. Жирнова. — Самара : Самарский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2020. — 240 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/105087.html>

2. Финансы. Корпоративные финансы, финансы домашних хозяйств, международные финансовые отношения, характеристика финансового рынка и банковской системы, деньги, кредит : учебное пособие / А. Ю. Анисимов, А. С. Обухова, Ю. Ю. Костюхин [и др.]. — Москва : Издательский Дом МИСиС, 2018. — 417 с. — ISBN 978-5-906846-66-2 // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/78533.html> (дата обращения: 11.12.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Финансы [Электронный ресурс] : учебник для вузов [Гриф Минобразования РФ] / [Г. Б. Поляк и др.]; под ред. Г. Б. Поляка. - 4-е изд., перераб. и доп. - Электрон. текстовые дан. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 735 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81714.html>. — ЭБС «IPRbooks»

4. Нешиной, А.С. Финансы [Электронный ресурс] : учеб. — Электрон. дан. — Москва : Дашков и К, 2016. — 352 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/93295>. — Загл. с экрана.

6.2 Дополнительная литература

1. Нешиной, А.С. Финансы и кредит [Электронный ресурс] : учеб. — Электрон. дан. — Москва : Дашков и К, 2017. — 576 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/93400>. — Загл. с экрана.

2. Кузнецова, Е. И. Деньги, кредит, банки : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Управление» / Е. И. Кузнецова, Н. Д. Эриашвили ; под редакцией Н. Д. Эриашвили. — 2-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 567 с. — ISBN 978-5-238-01593-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81764.html>



3. Зверев В. А. Рынок ценных бумаг: учебник для бакалавров / Зверев В. А., Зверева А. В., Евсюков С. Г. — Москва : Дашков и К, 2018. — 256 с. — Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/105556>.

4. Пасько Е. А. Риск-менеджмент в корпоративном бизнесе : учебное пособие. - Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. - 110 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69431>.

6.3 Программное обеспечение и Интернет-ресурсы

Интернет-ресурсы:

1. Финам. Режим доступа: <https://www.finam.ru/>

2. Информационно-правовой портал. Режим доступа: <http://www.garant.ru>

3. Российская государственная библиотека. Режим доступа: <https://www.rsl.ru/>

4. Российская национальная библиотека. Режим доступа: <http://www.rsl.ru>

Программное обеспечение:

1. Операционная система Windows.

2. Офисная система Office Professional Plus.

3. Табличный процессор Excel.

Информационные системы и платформы:

1. Система дистанционного обучения «Moodle».

2. Информационная система «Таймлайн».

3. Платформа для организации и проведения вебинаров «Mirapolis Virtual Room».

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Перечень материально-технического обеспечения для реализации образовательного процесса по дисциплине:

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа с мультимедийным оборудованием.

2. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского (практического) типа, проведения групповых и индивидуальных консультаций, проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

3. Читальный зал для магистрантов и аспирантов.

4. Помещения для самостоятельной работы.

