

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Суворов Антон Дмитриевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 27.08.2024 15:59:21
Уникальный идентификатор:
a39bdb15d680d3b0ad91ced0a75cfe7b14747dc0



Негосударственное образовательное учреждение
высшего образования
**«РОССИЙСКАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ
ШКОЛА»
(институт)**

УТВЕРЖДАЮ
ректор А.Д. Суворов

«05» июля 2024 г.

Рабочая программа дисциплины
УПРАВЛЕНИЕ БЛАГОСОСТОЯНИЕМ

НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ: 38.04.01 Экономика
НАИМЕНОВАНИЕ ПРОГРАММЫ: Финансы, инвестиции, банки
УРОВЕНЬ ОБРАЗОВАНИЯ: Магистратура
ФОРМА ОБУЧЕНИЯ: Очная

Москва
2024

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования 38.04.01 Экономика.

Авторы:

Профессор, департамент финансов и
математических методов в экономике, PhD

А.П. Горяев

Рабочая программа рассмотрена и рекомендована к утверждению на заседании Совета программы «Финансы, инвестиции, банки»
Протокол № 2 от 07 июня 2024 г.
Директор программы Шибанов О.К.

1. Цели и задачи дисциплины

Цель курса – предоставить студентам практические навыки управления капиталом и личным финансовым планированием. В течение курса будут обсуждаться эффективное использование финансовых инструментов и взаимодействие с финансовыми посредниками в управлении рисками и инвестициями. На протяжении всего курса будет обсуждаться подход частного банкинга к решению данных вопросов. Задача курса – сформировать систему знаний, развить навыки и соответствующие компетенции, позволяющие успешно ориентироваться в комплексном мире финансов в условиях неопределённости и постоянной динамики.

2. Планируемые результаты обучения

Результатом освоения основной профессиональной образовательной программы является овладение студентами научно-исследовательским, проектно-экономическим, аналитическим, организационно-управленческим видами профессиональной деятельности, в том числе универсальными, общепрофессиональными и профессиональными компетенциями.

В результате освоения дисциплины выпускник должен:

знать место каждого класса актива на шкале риск-доходность, их основные преимущества и недостатки; критерии выбора между классами активов и продуктами внутри классов, в том числе учитывая валютную позицию; основные способы инвестирования в каждый основной класс активов; основные бизнес-модели финансовых институтов, связанных с управлением частных капиталов; принципиальные отличия при формировании портфеля индивидуального инвестора от институционального; основные психологические механизмы и факторы, влияющие на принятие финансовых решений; основные методы выявления отношения инвестора к риску;

уметь различать классы активов и инвестиционные продукты по стратегиям управления капиталом; собирать необходимую информацию для стоящих задач, связанных с принятием финансового решения; выявлять профиль клиента по отношению к риску; разрабатывать рекомендации по вопросам инвестирования личных финансовых средств; распознавать психологический механизм или фактор, повлиявший на принятие того или иного финансового решения;

владеть навыками определения и поиска необходимой информации; взаимодействия с различными категориями людей, группами лиц в процессе

сбора и обработки информации (в том числе и в «полевых условиях»); разработки рекомендаций для индивидуальных инвесторов; разработки и проведения пробного эксперимента касательно психологических механизмов при принятии финансовых решений, а также представления его результатов в виде краткой статьи.

3. Компетенции, формируемые дисциплиной

Дисциплина направлена на формирование универсальных компетенций:

УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	Осуществляет критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий
УК-2. Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	Принимает участие в управлении проектом на всех этапах его жизненного цикла
УК-3. Способен организовывать и руководить работой команды, выработывая командную стратегию для достижения поставленной цели	Принимает участие в организации и руководстве работой команды, выработывая командную стратегию для достижения поставленной цели
УК-4. Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия	Применяет современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия
УК-6. Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	Определяет и реализует приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки

Дисциплина направлена на формирование общепрофессиональных компетенций:

ОПК-1. Способен применять знания (на продвинутом уровне)	Применяет знания (на продвинутом уровне) фундаментальной
--	--

фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач	экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач
ОПК-4. Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	Принимает экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность

Дисциплина направлена на формирование профессиональных компетенций:

ПК-2. Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	Предоставляет потребителю финансовых услуг информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам
	Разъясняет суть финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг
	Обеспечивает взаимодействие структурных подразделений организации при совместной деятельности; участвует в планировании мероприятий, направленных на повышение качества финансового сервиса организации

4. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Управление благосостоянием» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 учебного плана программы «Финансы, инвестиции, банки».

Общая трудоёмкость 3 з.е., 108 часов.

5. Содержание и структура учебной дисциплины

	Название раздела дисциплины	Тру дое	Трудоёмкость (академ. часы)	Сам ост	Форм ируе
--	-----------------------------	------------	--------------------------------	------------	--------------

		мкость (зачетные единицы)	Общая	Контактная работа преподавателя с обучающимися			оательная работа	ые компетенции
				Лекции	Семинары	Лаб. раб. и/или др. виды		
1.	Планирование персональных финансов. Персональные финансовые цели. Долгосрочные финансовые стратегии, основанные на структурировании капитала. Типичные препятствия и ошибки. Роль управляющих капиталом.		13	4	2		7	УК-1,2,4,6, ОПК-1,4
2.	Индустрия управления частным капиталом. История и тренды. Ключевые факторы. Главные игроки. Клиенты и их нужды. Открытая и закрытая архитектура. Оффшорные и оншорные продукты. Карьерные перспективы в индустрии управления капиталом.		14	4	2		8	УК-2,3,4,6, ОПК-1,4, ПК-2
3.	Принятие финансовых решений. Количественный и качественный факторы. Особенности сбережений и кредитов. Управление рисками. Угроза персональным финансовым целям. Роль резервного фонда и страховки. Различные типы страхования. Структурирование капитала		14	4	2		8	УК-1,2,3,4,6, ОПК-1,4, ПК-2
4.	Управление инвестициями: от инвестиционной идеи до инвестиционной стратегии. Риск и доходность различных классов активов. Стратегическое и тактическое распределение активов.		14	4	2		8	УК-1,4,6, ОПК-1,4, ПК-2
5.	Портфельные менеджеры. Структурированные продукты и специальные портфельные решения. Отбор и оценка управляющих взаимными фондами. Альтернативные инвестиции: недвижимость, товары, хедж-фонды, частный капитал, неликвиды, предметы коллекционирования.		14	4	2		8	УК-1,2,3,4,6, ОПК-1,4, ПК-2
6.	Управление отношениями. Профилирование рисков. Рациональные и эмоциональные факторы в отношениях с клиентом. Работа с поведенческими		15	4	2		9	УК-2,3,4,6, ОПК-1,4

	предубеждениями. Эффективные коммуникации с клиентом. Этический кодекс.							
7.	Устойчивые инвестиции. Факторы ESG и связанные с ними инвестиционные стратегии. Настоящее и будущее управления благосостоянием.	15	4	2		9	УК-1,2,3,4,6, ОПК-1,4, ПК-2	
	Форма промежуточной аттестации - экзамен	9					УК-1, 2,3,4, 6, ОПК-1,4, ПК-2	
	ИТОГО	3	108	28	14	57		

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

На первой лекции обучающимся объявляются условия и требования к освоению дисциплины в соответствии с изложенными в РПД. Обучающимся рекомендуется в рамках каждой темы ознакомиться с предложенной основной литературой, выполнить письменно домашние задания для проверки усвоения материала.

Существенную часть самостоятельной работы обучающихся составляет самостоятельное изучение учебных и научных изданий, лекционных конспектов, рекомендованной основной и дополнительной литературы, интернет-ресурсов и пр.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся разработаны «Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся», в которых описан порядок работы с научной литературой, даны рекомендации по написанию рефератов, эссе, конспектов, рецензий, аннотаций, решению кейсов и т.п.

7. Формы контроля и фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине

7.1 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация по дисциплине предусмотрена в форме сдачи финального индивидуального проекта

7.2 Текущий контроль успеваемости обучающихся

Текущий контроль успеваемости обучающихся формируется на основе выполнения письменных домашних заданий и кейсов.

7.3 Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих формирование компетенций.

Формирование оценки промежуточной аттестации

	<i>Управление благосостоянием</i>		
	Домашние задания	Кейсы	Индивидуальный проект
Вес (%)	30	45	25
Количество	2	3	1
Формируемые компетенции	УК-1,2,3,4,6, ОПК-1,4, ПК-2	УК-1,2,3,4,6, ОПК-1,4, ПК-2	УК-1,2,3,4,6, ОПК-1,4, ПК-2

Домашние задания: 2 домашних заданий в группе по 2 человека. Сдача домашнего задания позднее установленного срока приводит к существенному снижению оценки. Общая оценка за домашние задания есть сумма оценок за каждое задание, деленная на количество домашних заданий

Кейс: в течение курса студентам будет предложено сделать анализ 4 кейсов, относящихся к обсуждаемым на лекциях темам. Для подготовки ответа на кейсы студенты будут разбиты на группы из 4 человек. В работу над кейсом входит подготовка как устного, так и письменного ответа. Каждая группа должна сделать презентацию и быть активной во время презентаций других групп. В оценку за работу на занятиях входит оценка за письменные ответы на кейсы и их презентацию в классе на последнем занятии и оценка за участие в обсуждениях.

Индивидуальный финальный проект по составлению собственного финансового плана.

Краткие методические рекомендации по подготовке к экзамену:

Подготовка к экзамену и его результативность требует умения оптимально организовывать свое время. Идеально, если студент познакомился с основными представлениями и понятиями курса в аудиторном процессе изучения дисциплины. Тогда подготовка к зачету по контрольным вопросам позволит систематизировать материал и глубже его усвоить.

Работу лучше начинать с распределения предложенных контрольных вопросов по разделам и темам курса.

Затем необходимо изучить рекомендованные теоретические источники (конспект лекций, учебники, монографии, слайды к лекциям).

При изучении материала следует выделять основные понятия и определения, можно их законспектировать. Выделение опорных понятий дает возможность систематизировать представления по дисциплине и, соответственно, результативнее подготовиться к экзамену.

Экзамен проводится в письменной форме, в результате которого студент должен решить поставленную задачу и аргументировать решение. Успешный ответ на экзаменационный вопрос предполагает процесс продумывания логики изложения материала.

7.4. Методические материалы по процедуре оценивания

Оценка работы обучающихся производится, исходя из общей суммы баллов, набранных в течение курса. Для оценивания уровня освоения материала по дисциплине используется следующая шкала оценок:

- 1) Домашние задания (2 задания) – 30%
- 2) Кейсы (3 кейса) – 45%
- 3) Индивидуальный проект – 25%

$$\text{Орез} = 0.25 * \text{Опроект} + 0.3 * \text{Одз} + 0.45 * \text{Окейсы}$$

При выставлении оценки по результатам экзамена преподаватель должен учитывать регулярность посещения студентом лекций и семинаров, активность при обсуждении и успеваемость в ходе занятий.

При оценке знаний на экзамене учитывается:

1. Уровень сформированности универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций.
2. Уровень владения теоретической базой дисциплины, правильность формулировки основных понятий и понимания закономерностей при решении задач.
3. Умение решить поставленные задачи за ограниченный промежуток времени.
4. Логика, структура и грамотность письменного изложения решения задачи.
5. Умение обосновать практические результаты с помощью теории и подтвердить теорию с помощью проведения практических исследований и необходимых вычислений.
6. Умение делать обобщения и выводы относительно практических результатов и научной литературы, предложенной к прочтению.

Для получения оценки «**отлично**» студент должен:

- продемонстрировать свободное владение программным материалом;
- уметь грамотно пользоваться теоретическим материалом при решении задач;
- правильно формулировать определения при использовании их в решении задач и ответе на теоретические вопросы;
- продемонстрировать умения самостоятельной работы с научной литературой и необходимым программным обеспечением;
- уметь решить поставленные задачи и сделать обоснованные и убедительные выводы на основе полученных результатов.

Для получения оценки **«хорошо»** студент должен:

- продемонстрировать достаточно свободное владение программным материалом;
- уметь достаточно грамотно пользоваться теоретическим материалом при решении задач;
- продемонстрировать знание основных теоретических понятий и определений дисциплины при решении задач;
- продемонстрировать умение ориентироваться в научной литературе и необходимом программном обеспечении;
- уметь решить значительную часть задач и сделать достаточно обоснованные и убедительные выводы на основе полученных результатов.

Для получения оценки **«удовлетворительно»** студент должен:

- продемонстрировать общее знание программного материала;
- уметь воспользоваться теоретическими основами пройденного материала при решении задач;
- продемонстрировать общее владение понятийным аппаратом дисциплины для понимания процессов, происходящих в задачах;
- знать основную рекомендуемую программой научную литературу и владеть азами работы с необходимым программным обеспечением;
- уметь решать значительную часть задач.

Оценка **«неудовлетворительно»** ставится в случае:

- незнания значительной части программного материала;
- неумения пользоваться теоретическими основами пройденного материала при решении задач;
- непонимания происходящих в задачах процессов;
- незнания требуемой научной литературы и неумения работать с необходимым программным обеспечением;
- неумения решать значительную часть поставленных задач.

7.5 Фонд оценочных средств:

Фонд оценочных средств промежуточной и текущей аттестации состоит из типовых контрольных заданий к экзамену и домашним заданиям.

Пример заданий, которые могут встретиться на экзамене или в домашнем задании

Постройте свой личный финансовый план на всю жизнь, описав три вида капитала (текущий, резервный и инвестиционный). Укажите основные финансовые цели вашей семьи (например, автомобиль, жилье, образование детей, поддержка родителей, пенсия). Рассчитайте прогнозируемые денежные потоки, включая доходы и расходы по основным категориям. Укажите основные риски, угрожающие вашим целям, и способы управления ими. Опишите свое отношение к риску, инвестиционную стратегию, распределение активов и конкретные инструменты. Обсудите основные финансовые решения, которые вам предстоит принять в течение жизни, а также лежащие в их основе предположения и предпочтения. Опишите как минимум два дополнительных сценария, когда первоначальные предположения радикально изменятся в определенный момент времени, и обсудите, как бы вы отреагировали и как это изменило бы ваш первоначальный анализ.

Подсказка: цифры должны быть продуманными, реалистичными и последовательными по всему плану.

8. Учебно-методическое и ресурсное обеспечение дисциплины

Основная литература

1. Горяев А., Чумаченко В., Финансовая грамота, М.: Российская экономическая школа, 2009,
<https://www.nes.ru/dataupload/files/projects/financial-literacy/Fingramota%20Web%20Version%20.pdf>
2. Шапкин А.С., Шапкин В.А., Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций, 9-е изд., М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2014. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=426438>

Дополнительная литература (в т.ч. электронные образовательные ресурсы)

1. 7 Deadly Investor Sins, 2014,
https://www.personalcapital.com/assets/public/src/7_Deadly_Investor_Sins.pdf
2. The real cost of fees, 2015,
https://static1.squarespace.com/static/56c237b2b09f95f2a778cab2/t/573b7492f699bbd9586c707d/1463514267850/PC_Fees_WhitePaper.pdf

9. Ресурсное обеспечение (в т.ч. электронные образовательные ресурсы)

1. Официальный сайт Центрального Банка РФ. URL: <http://www.cbr.ru/>
2. Официальный сайт Росбизнесконсалтинга. URL: <http://www.rbc.ru/>
3. Справочно-образовательный сайт "Economicus". URL: <http://www.economicus.ru/>
4. Интернет-ресурс для проверки текстов на плагиат: <https://plagiarism.org/>
5. "Ведомости "Vedomosti". URL: www.vedomosti.ru

10. Материально – техническое и информационное обеспечение образовательного процесса по дисциплине

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа – укомплектованы специализированной (учебной) мебелью, оборудованы компьютером, имеющим выход в интернет, видеопроекторным оборудованием для презентаций и учебных фильмов, средствами звуковоспроизведения, экраном, маркерной доской с маркерами, тематическим набором слайдов, соответствующим рабочей программе дисциплины.

Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, а также для групповых и индивидуальных консультаций, для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации – укомплектованы специализированной (учебной) мебелью, мультимедийным оборудованием, а также техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации, маркерной доской с маркерами.

Помещение для самостоятельной работы – укомплектовано специализированной (учебной) мебелью, оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечено доступом в электронную информационно-образовательную среду организации.

Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования – укомплектовано специализированной мебелью для хранения оборудования и техническими средствами для его обслуживания.

Необходимое программное обеспечение:

Операционная система: Windows 7, Windows 10

Офисные программы: Microsoft Office, Libre Office, Google Docs

Чтение PDF: Adobe Acrobat

Интернет-браузеры: Mozilla Firefox, Google Chrome, Internet Explorer, Opera

Антивирусные программы: Kaspersky Endpoint Security

Программы переводчики: Google translate, Yandex translate

Архиваторы: 7-zip

11. Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья

В соответствии с Методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. № АК-44/05вн) предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.