


Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа Университетского курса (дисциплины)		



### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина	Университетский курс (Инвестируй правильно)
Факультет	Экономики
Кафедра	Экономической безопасности, учета и аудита (ЭБУиА)
Курс	2



Направление (специальность) 38.03.01 «Экономика» (степень – бакалавр)  
 Специализация «Экономика предпринимательства»  
 Форма обучения очно-заочная


Дата введения в учебный процесс УлГУ: «01» сентября 2023 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № 11\_\_ от 18.06. 2024\_\_ г.  
 Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_ 20\_\_ г.  
 Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_ 20\_\_ г.

Сведения о разработчиках:

ФИО	Кафедра	Должность, ученая степень, звание
Нуретдинова Юлия Викторовна	ЭБУиА	Доцент, к.э.н., доцент

СОГЛАСОВАНО	СОГЛАСОВАНО
Заведующий кафедрой ЭБУиА, реализующей дисциплину	Заведующий выпускающей кафедрой Экономики и предпринимательства
 / Романова И.Б. / Подпись / ФИО	 /Е.В. Рожкова / Подпись / ФИО
«« 22 » июня 2023 г.	« 22 » июня 2023 г.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа Университетского курса (дисциплины)		

## **1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УНИВЕРСИТЕТСКОГО КУРСА (ДИСЦИПЛИНЫ):**

**Цели освоения университетского курса (дисциплины):** формирование у студентов твердых теоретических знаний о структуре, функциях и возможностях инвестиционного рынка, а также практических навыков по инвестированию с возможностью получать прибыль даже с стартовыми суммами вложений и создание своего инвестиционного портфеля (счета)

### **Задачи освоения университетского курса (дисциплины):**

- ✓ дать представление об основах инвестирования в ценные бумаги, о методах инвестиционного анализа, оценки финансовых рисков, связанных с ценными бумагами.
- ✓ изучить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков;
- ✓ изучение акций, облигаций и фондов как основных инструментов инвестора на фондовом рынке
- ✓ разбор основных пассивных стратегий инвестирования в фондовый рынок
- ✓ получение навыков определения понятных и прогнозируемых финансовых целей, а также соотносить их с инвестиционным планом
- ✓ прогнозировать доходность своего портфеля и находить способы снижения риска для капитала
- ✓ изучить, как сложный процент может помочь вам достигать ваших финансовых целей, выяснить структуру работы фондового рынка
- ✓ правильно диверсифицировать портфель и сколько ценных бумаг в него нужно включать
- ✓ изучить способы как снизить налоговую нагрузку на инвестиционный портфель и использовать льготы от государства
- ✓ определение стратегии инвестиционного портфеля и пользование специальными инструментами (сайтами) для отбора акций
- ✓ определение какой вид инвестиционного портфеля необходим и какую стратегию его управления выбрать
- ✓ создание своего инвестиционного портфеля (счета)

## **2. МЕСТО УНИВЕРСИТЕТСКОГО КУРСА (ДИСЦИПЛИНЫ) В СТРУКТУРЕ ОПОП:**


Дисциплина «Инвестируй правильно» блока Университетских курсов (дисциплин) относится к обязательной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» УП и изучается в 3-ем семестре.

Изучение дисциплины базируется на отдельных компонентах компетенции УК-6, сформированных ранее или параллельно формируемых у обучающихся в ходе изучения дисциплин:

- Философия
- Психология и педагогика.

Уровень сформированности компетенции УК-6, в том числе посредством Университетского курса (дисциплины), подлежит оценке в процессе прохождения обучающимися ГИА:


- подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа Университетского курса (дисциплины)		

и (или) защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты.

### **3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО УНИВЕРСИТЕТСКОМУ КУРСУ (ДИСЦИПЛИНЕ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОСНОВНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Наименование категории (группы) универсальных компетенций	Код и наименование универсальной компетенции (бакалавриат/специалитет)	Перечень планируемых результатов обучения по Университетскому курсу (дисциплине), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций
Самоорганизация и саморазвитие (в том числе здоровьесбережение)	Бакалавриат УК–6 Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни	ИД-1укб Знать основные приемы эффективного управления собственным временем ИД-1.1укб Знать основные методики самоконтроля, саморазвития и самообразования на протяжении всей жизни ИД-2укб Уметь эффективно планировать и контролировать собственное время ИД-2.1укб Уметь использовать методы саморегуляции, саморазвития и самообучения ИД-3укб Владеть методами управления собственным временем ИД-3.1укб Владеть технологиями приобретения, использования и обновления социокультурных и профессиональных знаний, умений и навыков ИД-3.2укб Владеть методиками саморазвития и самообразования в течение всей жизни
Самоорганизация и саморазвитие (в том числе здоровьесбережение)	Специалитет УК-6 Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на	ИД-1укб Знать методики самооценки, самоконтроля и саморазвития с использованием подходов здоровьесбережения ИД-2укб Уметь решать задачи собственного личностного и профессионального

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа Университетского курса (дисциплины)		


	основе самооценки и образования в течение всей жизни	развития, определять и реализовывать приоритеты совершенствования собственной деятельности ИД-2.1укб Уметь применять методики самооценки и самоконтроля ИД-2.2укб Уметь применять методики, позволяющие улучшить и сохранить здоровье в процессе жизнедеятельности ИД-3укб Владеть технологиями и навыками управления своей познавательной деятельностью и ее совершенствования на основе самооценки, самоконтроля и принципов самообразования в течение всей жизни, в том числе с использованием здоровьесберегающих подходов и методик
--	--	--

#### 4. ОБЩАЯ ТРУДОЕМКОСТЬ УНИВЕРСИТЕТСКОГО КУРСА (ДИСЦИПЛИНЫ)

4.1 Объем университетского курса (дисциплины) в зачетных единицах (всего) – 2 з.е.

4.2. Объем университетского курса (дисциплины) по видам учебной работы (в часах) - 72 часа

Вид учебной работы	Количество часов, форма обучения очно-заочная	
	Всего по плану	В т.ч. в 3 семестре
		очно-заочная
1	2	3
Контактная работа обучающихся с преподавателем в соответствии с УП	18	18
Аудиторные занятия:		
• практические занятия	18	18
Самостоятельная работа	54	54
Форма текущего контроля знаний и контроля		

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа Университетского курса (дисциплины)		


самостоятельной работы: тестирование, контр. работа, коллоквиум, реферат и др. (не менее 2 видов)		
Вид промежуточной аттестации (зачет)	зачет	зачет
Всего часов по дисциплине	72	72

#### 4.3. Содержание университетского курса (дисциплины). Распределение часов по темам и видам учебной работы:

очная/очно-заочная/заочная

Форма обучения

Название разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий			Форма текущего контроля знаний
		Аудиторные занятия		Самостоятельная работа	
		Практические занятия	Занятия в интерактивной форме		
1	2	3	6	7	
<i>Раздел 1. (название раздела)</i>					
1. инвестирование и его роль в жизни гражданина (человека). Структура инвестиций.	8	2	0	6	Тест, домашняя работа, разбор презентационного материала
2. структура работы фондового рынка. Брокерский счет.	8	2	0	6	Тест, домашняя работа, разбор презентационного материала
3. Виды финансовых инструментов на фондовом рынке. основные инструменты инвестора на фондовом рынке.	8	2	2	6	Тест, домашняя работа, разбор обучающего видео
4. Стратегии инвестирования. ТОП пассивных стратегий инвестирования в фондовый рынок	8	2	2	6	Тест, домашняя работа, разбор обучающего видео
5. Определение цели финансового планирования. Понятные и прогнозируемые финансовые цели, соотнесение их с инвестиционным планом	8	2		6	Тест, домашняя работа, составление плана инвестирования
6. Диверсификация как способ уменьшения риска инвестирования	8	2	0	6	Тест, домашняя работа, разбор обучающего

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа Университетского курса (дисциплины)		

					видео
7. Налогообложение инвестиций	8	2	0	6	Тест, домашняя работа, разбор презентационного материала
8. Инвестиционный счет. Выбор банка или компании	8	2	0	6	Тест, домашняя работа, разбор презентационного материала
9. Покупка/продажа ценных бумаг. Создание своего первого инвестиционного портфеля	8	2	0	6	Тест, разбор обучающего видео, создание инвестиционного счета
Итого	72	18	4	54	зачет

## 5. СОДЕРЖАНИЕ УНИВЕРСИТЕТСКОГО КУРСА (ДИСЦИПЛИНЫ)

**Тема 1.** Инвестирование и его роль в жизни гражданина (человека). Структура инвестиций.

Классификация инвесторов в ценные бумаги. Типы финансово-хозяйственных потребностей, обуславливающих инвестирование средств, и ценные бумаги - объекты инвестиций, соответствующие этим потребностям. Население в качестве инвесторов. Понятие коллективного инвестирования. Институциональные инвесторы (инвестиционные фонды, пенсионные фонды, страховые компании), организационно-правовой статус, характеристика оборота средств, интересы, ограничения в деятельности на рынке ценных бумаг, объем и структура инвестиций в ценные бумаги. Прямые инвесторы в ценные бумаги. Особенности инвесторов и их интересов в российской практике по сравнению с международной. Инвестиционные фонды. Паевые инвестиционные фонды и их взаимоотношения с управляющими компаниями. Статус, типы фондов, операции, структура оборота средств, доходов и расходов, основные ограничения, связанные с деятельностью инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов. Проблемы и тенденции развития инвестиционных фондов в России.


**Тема 2.** Структура работы фондового рынка. Брокерский счет.

Классификация операций и сделок с ценными бумагами: перечень видов, экономическое содержание, укрупненные схемы реализации. Хеджирование, арбитраж, спекуляция. Кассовые и срочные сделки. Твердые и премиальные сделки. Сделки репо, стеллаж, репорт, депорт. Запрещенные сделки (сделки, связанные с манипулированием ценами). Основные требования к сделкам по ценным бумагам и правила по их совершению: сравнительная характеристика российской и международной практики.

**Тема 3.** Виды финансовых инструментов на фондовом рынке.

Акции, облигации, сберегательные сертификаты, инвестиционные сертификаты (первичные фондовые **инструменты** или фондовые **инструменты** первого порядка); опционы, фьючерсные контракты, форвардные контракты, свопы и другие деривативы (производные фондовые **инструменты** или фондовые **инструменты** второго порядка)..

**Тема 4.** Стратегии инвестирования. ТОП пассивных стратегий инвестирования в

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа Университетского курса (дисциплины)		

фондовый рынок.

Пассивные стратегии «купи и держи»; стратегия «собаки Доу»; индексация (indexing).

Активные стратегии Value; стратегия Growth; групповая ротация; технический анализ; хеджирование; арбитраж. Два стиля управления инвестициями: управление «сверху-вниз» (top-down equity management style); управление «снизу-вверх» (bottom-up equity management style).

**Тема 5.** Определение цели финансового планирования. Понятные и прогнозируемые финансовые цели, соотнесение их с инвестиционным планом.

Понятие эмиссии ценных бумаг. Классификация эмиссий. Основные этапы эмиссии ценных бумаг с регистрацией и без регистрации проспекта эмиссии. Первичный рынок ценных бумаг. Основы анализа эмитента при первичном размещении ценных бумаг. Оценка ценных бумаг на первичном рынке. Основы конструирования ценных бумаг. Особенности эмиссии ценных бумаг банков, инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов. Организация первичного рынка ценных бумаг. Понятие и виды андеррайтинга ценных бумаг. Структура и функции андеррайтингового (эмиссионного) синдиката.

**Тема 6.** Диверсификация как способ уменьшения риска инвестирования. Основные разновидности диверсификации рисков: концентрическая: горизонтальная; вертикальная; конгломератная. Методы диверсификации рисков: видовая; инструментальная; валютная; институциональная; транзитная.

**Тема 7.** Налогообложение инвестиций.

Порядок удержания налога на доходы физических лиц. Определение налоговой базы (дохода, с которого удерживается налог) в рамках брокерского договора. Налоговая ставка в соответствии со ст. 224 НК РФ. Перечень доходов клиента от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, полученных в рамках брокерского договора.


**Тема 8.** Инвестиционный счет. Выбор банка или компании.

Основные цели инвестирования в ценные бумаги: обеспечение надежности, доходности, роста и ликвидности вложений. Понятие портфеля ценных бумаг. Сбалансированный портфель ценных бумаг. Понятие и этапы управления инвестиционным портфелем. Активное и пассивное управление. Основы фундаментального анализа. Качественный (экономический) и количественный (финансовый) анализ эмитента. Основы технического анализа. Виды графиков. Использование статистических методов. Скользящие средние. Осцилляторы. Расчет доходности и рыночной цены ценных бумаг

**Тема 9.** Покупка/продажа ценных бумаг. Создание своего первого инвестиционного портфеля.

Сравнительная характеристика видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, правила совмещения видов деятельности и соответствующих лицензий. Нелицензируемые виды деятельности брокерско-дилерских компаний на рынке ценных бумаг. Брокерско-дилерские компании: статус, операции, структура оборота средств, доходов и расходов, основные ограничения. Коммерческие банки и другие кредитные организации на рынке ценных бумаг: статус, операции, основные ограничения, сферы конкуренции с брокерско-дилерскими компаниями и другими небанковскими



Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа Университетского курса (дисциплины)		

профессиональными участниками рынка ценных бумаг (российская и международная практика). Прочие финансовые институты, выполняющие операции с ценными бумагами.

## 6. ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

**Тема 1.** Инвестирование и его роль в жизни гражданина (человека). Структура инвестиций.

Классификация инвесторов в ценные бумаги. Типы финансово-хозяйственных потребностей, обуславливающих инвестирование средств, и ценные бумаги - объекты инвестиций, соответствующие этим потребностям. Население в качестве инвесторов. Понятие коллективного инвестирования. Институциональные инвесторы (инвестиционные фонды, пенсионные фонды, страховые компании), организационно-правовой статус, характеристика оборота средств, интересы, ограничения в деятельности на рынке ценных бумаг, объем и структура инвестиций в ценные бумаги. Прямые инвесторы в ценные бумаги. Особенности инвесторов и их интересов в российской практике по сравнению с международной. Инвестиционные фонды. Паевые инвестиционные фонды и их взаимоотношения с управляющими компаниями. Статус, типы фондов, операции, структура оборота средств, доходов и расходов, основные ограничения, связанные с деятельностью инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов. Проблемы и тенденции развития инвестиционных фондов в России.

### Вопросы:

1. Особенности инвестиционной деятельности в России в реальном секторе.
2. Инвестиционный климат в России.
3. Инвестиционный проект и его виды.
4. Источники финансирования инвестиционных проектов.
5. Формы финансирования инвестиционных проектов и их особенности в России.
6. Эффективность инвестиционных проектов
7. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов.
8. Денежные потоки в инвестиционной деятельности.
9. Отбор инвестиционных проектов.
10. Бизнес-план инвестиционного проекта.
11. Методы управления инвестиционным проектом.
12. Иностранная инвестиции и их значение в экономике России.
13. Инвестиционная деятельность на рынке ценных бумаг.
14. Государственное регулирование инвестиционной деятельности в РФ.
15. Инвестиционная привлекательность финансовых инструментов.
16. Портфель ценных бумаг.
17. Особенности инвестирования в ценные бумаги.


**Форма проведения занятия:** тест, разбор презентационного материала

**Тема 2.** Структура работы фондового рынка. Брокерский счет.

Классификация операций и сделок с ценными бумагами: перечень видов, экономическое содержание, укрупненные схемы реализации. Хеджирование, арбитраж, спекуляция. Кассовые и срочные сделки. Твердые и премиальные сделки. Сделки репо, стеллаж, репорт, депорт. Запрещенные сделки (сделки, связанные с манипулированием ценами). Основные требования к сделкам по ценным бумагам и правила по их совершению: сравнительная характеристика российской и международной практики.

### Вопросы:



Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа Университетского курса (дисциплины)		

1. Каковы взаимоотношения брокера с клиентом?
2. Перечислите основные правила осуществления брокерской деятельности.
3. Назовите основные требования, предъявляемые к персоналу брокерско-дилерской компании.
4. Назовите условия совмещения брокерской и дилерской деятельности.
5. Назовите основные функции дилера.
6. Дайте характеристику основным осуществляемым операциям и оказываемым услугам брокерско-дилерской компании.
7. В чем заключаются основные функции брокеров?
8. Каковы отличия между принципалом и комиссионером?
9. В чем заключается деятельность андеррайтера?
10. Каковы функции дилера?
11. Дайте характеристику понятию «потенциальный инвестор» и «квалифицированный инвестор».

**Форма проведения занятия:** тест, разбор презентационного материала

### **Тема 3.** Виды финансовых инструментов на фондовом рынке.

Акции, облигации, сберегательные сертификаты, инвестиционные сертификаты (первичные фондовые инструменты или фондовые инструменты первого порядка); опционы, фьючерсные контракты, форвардные контракты, свопы и другие деривативы (производные фондовые инструменты или фондовые инструменты второго порядка)..

#### **Вопросы:**

1. Что может выступать в качестве базового актива?
2. Какие основные операции совершаются с использованием производных инструментов?
3. Чем отличаются форвардные контракты от фьючерсных?
4. Проведите сравнительную характеристику опционов и фьючерсов.
5. Назовите известные вам опционные стратегии.
6. Что понимается под депозитарными расписками?
7. Кто является эмитентом депозитарных расписок?
8. Российский рынок облигаций.
9. Составные компоненты рынка ценных бумаг и их количественные параметры.
10. Оценка фундаментальной стоимости компании.
11. Принципы оценки ценных бумаг.

**Форма проведения занятия:** тест, разбор обучающего видео


**Тема 4.** Стратегии инвестирования. ТОП пассивных стратегий инвестирования в фондовый рынок.

Пассивные стратегии «купи и держи»; стратегия «собаки Доу»; индексация (indexing).

Активные стратегии Value; стратегия Growth; групповая ротация; технический анализ; хеджирование; арбитраж. Два стиля управления инвестициями: управление «сверху-вниз» (top-down equity management style); управление «снизу-вверх» (bottom-up equity management style).

#### **вопросы:**

1. Методы управления рисками на рынке ценных бумаг.
2. Этапы управления портфелем ценных бумаг.
3. Сравнительный анализ активного и пассивного управления портфелем

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа Университетского курса (дисциплины)		

ценных бумаг.

4. Арбитражные стратегии на рынке ценных бумаг.
5. Центральный банк России: статус, функции, сфера ответственности.
6. Саморегулируемые организации на рынке ценных бумаг.

**Форма проведения занятия:** тест, разбор обучающего видео

**Тема 5.** Определение цели финансового планирования. Понятные и прогнозируемые финансовые цели, соотнесение их с инвестиционным планом.

Понятие эмиссии ценных бумаг. Классификация эмиссий. Основные этапы эмиссии ценных бумаг с регистрацией и без регистрации проспекта эмиссии. Первичный рынок ценных бумаг. Основы анализа эмитента при первичном размещении ценных бумаг. Оценка ценных бумаг на первичном рынке. Основы конструирования ценных бумаг. Особенности эмиссии ценных бумаг банков, инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов. Организация первичного рынка ценных бумаг. Понятие и виды андеррайтинга ценных бумаг. Структура и функции андеррайтингового (эмиссионного) синдиката.

Вопросы:

1. Методика расчета российских фондовых индексов.
2. Использование инсайдерской информации в процессе принятия инвестиционных решений на фондовом рынке.
3. Инфраструктурные облигации.
4. Характеристика рынка производных финансовых инструментов в России.
5. Инвестиционные предпочтения российских индивидуальных инвесторов.
6. Характеристика крупнейших российских эмитентов.
7. Интернет-трейдинг на российском рынке ценных бумаг.
8. Возможности применения инновационных финансовых продуктов на российском рынке ценных бумаг.

**Форма проведения занятия:** тест, составление плана инвестирования

**Тема 6.** Диверсификация как способ уменьшения риска инвестирования.

Основные разновидности диверсификации рисков: концентрическая; горизонтальная; вертикальная; конгломератная. Методы диверсификации рисков: видовая; инструментальная; валютная; институциональная; транзитная.


Вопросы:

1. Проблемы раскрытия информации на российском рынке ценных бумаг.
2. Деятельность ПИФов и ОФБУ на рынке ценных бумаг.
3. Дивидендная доходность по акциям российских компаний.
4. Концептуальные вопросы развития российского рынка ценных бумаг.
5. Иностранные инвестиционные фонды в России: слагаемые успехи и факторы риска.
6. Зависимость российского рынка акций от состояния международных финансовых рынков.
7. Рынки ближнего зарубежья: возможности для российских инвесторов.
8. Исследование российского рынка IPO (за определенный промежуток времени).

**Форма проведения занятия:** тест, разбор обучающего видео

**Тема 7.** Налогообложение инвестиций.

Порядок удержания налога на доходы физических лиц. Определение налоговой

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа Университетского курса (дисциплины)		

базы (дохода, с которого удерживается налог) в рамках брокерского договора. Налоговая ставка в соответствии со ст.224 НК РФ. Перечень доходов клиента от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, полученных в рамках брокерского договора.

Вопросы:

1. Доход от торговли на бирже облагается налогом?
2. облагается ли налогом ИИС?
3. Когда не надо платить налог на доход с инвестиций?
4. Как платится налог с дивидендов по акциям и с купонов по облигациям?
5. Нужно ли платить налог, если я продал акции дешевле, чем купил?
6. Как перенести убытки по инвестициям с прошлых лет?

**Форма проведения занятия:** тест, разбор презентационного материала

### **Тема 8. Инвестиционный счет. Выбор банка или компании.**

Основные цели инвестирования в ценные бумаги: обеспечение надежности, доходности, роста и ликвидности вложений. Понятие портфеля ценных бумаг. Сбалансированный портфель ценных бумаг. Понятие и этапы управления инвестиционным портфелем. Активное и пассивное управление. Основы фундаментального анализа. Качественный (экономический) и количественный (финансовый) анализ эмитента. Основы технического анализа. Виды графиков. Использование статистических методов. Скользящие средние. Осцилляторы. Расчет доходности и рыночной цены ценных бумаг

Вопросы:

1. Население как инвестор в международной и российской практике.
2. Управляющие компании в России: количественная и качественная характеристика.
3. Сравнительная характеристика функционирования российских паевых инвестиционных фондов.
4. Методы управления рисками на рынке ценных бумаг.
5. Этапы управления портфелем ценных бумаг.
6. Сравнительный анализ активного и пассивного управления портфелем ценных бумаг.


**Форма проведения занятия:** тест, разбор презентационного материала

**Тема 9. Покупка/продажа ценных бумаг. Создание своего первого инвестиционного портфеля.**

Сравнительная характеристика видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, правила совмещения видов деятельности и соответствующих лицензий. Нелицензируемые виды деятельности брокерско-дилерских компаний на рынке ценных бумаг. Брокерско-дилерские компании: статус, операции, структура оборота средств, доходов и расходов, основные ограничения. Коммерческие банки и другие кредитные организации на рынке ценных бумаг: статус, операции, основные ограничения, сферы конкуренции с брокерско-дилерскими компаниями и другими небанковскими профессиональными участниками рынка ценных бумаг (российская и международная практика). Прочие финансовые институты, выполняющие операции с ценными бумагами.

Вопросы:

1. Характеристика крупнейших российских эмитентов.
2. Интернет-трейдинг на российском рынке ценных бумаг.


Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа Университетского курса (дисциплины)		

3. Возможности применения инновационных финансовых продуктов на российском рынке ценных бумаг.
4. Проблемы раскрытия информации на российском рынке ценных бумаг.
5. Деятельность ПИФов и ОФБУ на рынке ценных бумаг.
6. Дивидендная доходность по акциям российских компаний.
7. Концептуальные вопросы развития российского рынка ценных бумаг.
8. Инострантные инвестиционные фонды в России: слагаемые успехи и факторы риска.
9. Зависимость российского рынка акций от состояния международных финансовых рынков.
10. Рынки ближнего зарубежья: возможности для российских инвесторов.
11. Исследование российского рынка IPO (за определенный промежуток времени).

**Форма проведения занятия:** тест, разбор обучающего видео, создание инвестиционного счета

## 7. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЗАЧЕТУ

1. Экономическое содержание понятия "рынок ценных бумаг". Соотношение понятий "финансовый рынок", "рынок капиталов", "денежный рынок", "фондовый рынок".
2. Виды рынков ценных бумаг.
3. Ценная бумага как экономическая и юридическая категория. Фундаментальные требования (свойства).
4. Эмиссионные ценные бумаги. Акции.
5. Сравнительный анализ простых и привилегированных акций. Виды привилегированных акций.
6. Эмиссионные ценные бумаги. Облигации.
7. Классификация облигаций.
8. Жилищные сертификаты и ипотечные ценные бумаги.
9. Эмиссионные ценные бумаги. Биржевые облигации, опционы эмитента.
10. Российские депозитарные расписки.
11. Неэмиссионные ценные бумаги. Вексель.
12. Классификация векселей. Обязательные реквизиты векселя.
13. Неэмиссионные ценные бумаги. Чек.
14. Товарораспорядительные ценные бумаги: коносамент, складские свидетельства.
15. Ценные бумаги, выпускаемые банками: депозитные и сберегательные сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя.
16. Неэмиссионные ценные бумаги. Закладная. Инвестиционный пай.
17. Производные финансовые инструменты. Форвардные и фьючерсные контракты. Опционы.
18. Производные финансовые инструменты. Конвертируемые акции и облигации. Депозитарные расписки.
19. Виды государственных ценных бумаг.
20. Международные ценные бумаги: евроноты, еврооблигации, евроакции.
21. Роль и функции эмитентов на рынке ценных бумаг. Способы выпуска ценных бумаг.
22. Институциональные, индивидуальные и квалифицированные инвесторы.
23. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
24. Организационная структура и функции фондовой биржи.
25. Профессиональные участники биржи. Основные операции и сделки на бирже.
26. Органы государственного надзора на рынке ценных бумаг.
27. Модели организации рынка ценных бумаг.
28. Саморегулируемые организации.


Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа Университетского курса (дисциплины)		

29. Фундаментальный анализ на рынке ценных бумаг.
30. Технический анализ на рынке ценных бумаг.
31. Биржевые рейтинги и их характеристика.
32. Биржевые индексы и их характеристика.
33. Эмиссия ценных бумаг. Недобросовестная эмиссия.
34. Проспект ценных бумаг.
35. Понятие андеррайтинга ценных бумаг.
36. Понятие и классификация портфеля ценных бумаг.
37. Управление портфелем ценных бумаг.
38. Риски на рынке ценных бумаг.
39. Биржевые крахи и потрясения.
40. Инвестиционная деятельность кредитно-финансовых институтов на рынке ценных бумаг.

## 8. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩИХСЯ


Форма обучения \_ очная/очно-заочная/заочная

Название разделов и тем	Вид самостоятельной работы ( <i>проработка учебного материала, решение задач, реферат, доклад, контрольная работа, подготовка к сдаче зачета и др.</i> )	Объем в часах	Форма контроля ( <i>проверка решения задач, реферата и др.</i> )
1.инвестирование и его роль в жизни гражданина (человека). Структура инвестиций.	Изучение презентаций, обучающего видео, анализ информационного материала различных сайтов потенциальных эмитентов	6	Тест, домашняя работа, разбор презентационного материала
2. структура работы фондового рынка. Брокерский счет.	Изучение презентаций, обучающего видео, анализ структуры работы фондовой биржи России	6	Тест, домашняя работа, разбор презентационного материала
3. Виды финансовых инструментов на фондовом рынке. основные инструменты инвестора на фондовом рынке.	Изучение презентаций, обучающего видео, анализ информационного материала дилеров и	6	Тест, домашняя работа, разбор обучающего видео

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа Университетского курса (дисциплины)		

	брокеров		
4. Стратегии инвестирования. ТОП пассивных стратегий инвестирования в фондовый рынок	Изучение презентаций, обучающего видео,	6	Тест, домашняя работа, разбор обучающего видео
5. Определение цели финансового планирования. Понятные и прогнозируемые финансовые цели, соотнесение их с инвестиционным планом	Изучение презентаций, обучающего видео, анализ имеющихся стратегий	6	Тест, домашняя работа, составление плана инвестирования
6. Диверсификация как способ уменьшения риска инвестирования	Изучение презентаций, обучающего видео, анализ информационного материала различных сайтов потенциальных эмитентов	6	Тест, домашняя работа, разбор обучающего видео
7. Налогообложение инвестиций	Изучение презентаций, НК РФ	6	Тест, домашняя работа, разбор презентационного материала
8. Инвестиционный счет. Выбор банка или компании	Изучение презентаций, обучающего видео, анализ информационного материала различных сайтов потенциальных эмитентов	6	Тест, домашняя работа, разбор презентационного материала
9. Покупка/продажа ценных бумаг. Создание своего первого инвестиционного портфеля	Изучение методик портфельного инвестирования, обучающего видео, выбор банка для создания инвестиционного счета	6	Тест, разбор обучающего видео, создание инвестиционного счета
Итого		54	



Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа Университетского курса (дисциплины)		

## 9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УНИВЕРСИТЕТСКОГО КУРСА (ДИСЦИПЛИНЫ)

### а) Список рекомендуемой литературы

#### основная

1. Аскинадзи, В. М. Инвестиции : учебник для вузов / В. М. Аскинадзи, В. Ф. Максимова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 386 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17743-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535845>
2. Основы портфельного инвестирования : учебник для вузов / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова, М. Фрёммель, А. В. Ядрин. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 195 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07092-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537915>


#### дополнительная

1. Аскинадзи, В. М. Инвестиции. Практический курс : учебное пособие для вузов / В. М. Аскинадзи, В. Ф. Максимова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 154 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18395-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/534919>
2. Борисова, О. В. Инвестиции : учебник и практикум для вузов / О. В. Борисова, Н. И. Малых, Л. В. Овешникова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 482 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17337-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542657>
3. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 344 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16872-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536731>
4. Леонтьев, В. Е. Инвестиции : учебник и практикум для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 447 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18173-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/534473>
5. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 514 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11196-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535435>

#### учебно-методическая:

1. Методические указания для самостоятельной работы студентов по университетскому курсу (дисциплине) «Инвестируй правильно» / Ю. В. Нуретдинова; УлГУ, ИЭиБ. - Ульяновск : УлГУ, 2021. - 39 с. - Неопубликованный



Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа Университетского курса (дисциплины)		


ресурс. - URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Download/MObject/10556>. - Режим доступа:  
ЭБС УлГУ. - Текст : электронный.

Согласовано:

Главный библиотекарь / Голозов А. Н. / ИМБ / 01.06.2023 г.  
 Должность сотрудника научной библиотеки / ФИО / подпись / дата

#### б) Программное обеспечение

- Операционная система Windows;
- Пакет офисных программ Microsoft Office.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа Университетского курса (дисциплины)		

## 10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УНИВЕРСИТЕТСКОГО КУРСА (ДИСЦИПЛИНЫ):

Аудитории для проведения практических занятий, для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации, групповых и индивидуальных консультаций *(выбрать необходимое)*.

Аудитории укомплектованы специализированной мебелью, учебной доской. Помещения для самостоятельной работы оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде, электронно-библиотечной системе.

## 11. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

– для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

– для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;


– для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

Разработчик:






доцент

Нуретдинова Ю.В.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

## ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения или ссылка на прилагаемый текст изменения	ФИО заведующего кафедрой, реализующей дисциплину/выпускающей кафедрой	Подпись	Дата
1.	Внесены изменения в п.п. а) Список рекомендуемой литературы п.11 «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» с оформлением приложения 1	Романова И.Б.		18.06.24г.
2	Внесение изменений в п.п. в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы п. 11 «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» с оформлением приложения 2	Романова И.Б.		18.06.24г.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа Университетского курса (дисциплины)		

Приложение 1

## 12. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УНИВЕРСИТЕТСКОГО КУРСА (ДИСЦИПЛИНЫ)


### а) Список рекомендуемой литературы

#### основная

1. Аскинадзи, В. М. Инвестиции : учебник для вузов / В. М. Аскинадзи, В. Ф. Максимова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 386 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17743-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535845>
2. Основы портфельного инвестирования : учебник для вузов / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова, М. Фрёммель, А. В. Ядрин. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 195 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07092-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537915>

#### дополнительная

1. Аскинадзи, В. М. Инвестиции. Практический курс : учебное пособие для вузов / В. М. Аскинадзи, В. Ф. Максимова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 154 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18395-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/534919>
2. Борисова, О. В. Инвестиции : учебник и практикум для вузов / О. В. Борисова, Н. И. Малых, Л. В. Овешникова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 482 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17337-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542657>
3. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 344 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16872-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536731>
4. Леонтьев, В. Е. Инвестиции : учебник и практикум для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 447 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18173-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/534473>
5. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 514 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11196-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535435>


Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа Университетского курса (дисциплины)		

**учебно-методическая:**

1. Методические указания для самостоятельной работы студентов по университетскому курсу (дисциплине) «Инвестируй правильно» / Ю. В. Нуретдинова; УлГУ, ИЭиБ. - Ульяновск : УлГУ, 2021. - 39 с. - Неопубликованный ресурс. - URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Download/MObject/10556>. - Режим доступа: ЭБС УлГУ. - Текст : электронный.

Согласовано:

Главным библиотекарем / Голозов А. И. / И. И. В. / 03.06.2024 г.  
 Должность сотрудника научной библиотеки / ФИО / подпись / дата

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

**б) Программное обеспечение –**

- Операционная система Windows;
- Пакет офисных программ Microsoft Office.

**в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы**

**1. Электронно-библиотечные системы:**

1.1. Цифровой образовательный ресурс IPRsmart : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Компания «Ай Пи Ар Медиа». - Саратов, [2024]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.2. Образовательная платформа ЮРАЙТ : образовательный ресурс, электронная библиотека : сайт / ООО Электронное издательство «ЮРАЙТ». – Москва, [2024]. - URL: <https://urait.ru> . – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.3. База данных «Электронная библиотека технического ВУЗа (ЭБС «Консультант студента») : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «Политехресурс». – Москва, [2024]. – URL: <https://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.4. ЭБС Лань : электронно-библиотечная система : сайт / ООО ЭБС «Лань». – Санкт-Петербург, [2024]. – URL: <https://e.lanbook.com>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.5. ЭБС Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «Знаниум». - Москва, [2024]. - URL: <http://znanium.com> . – Режим доступа : для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

**2. КонсультантПлюс** [Электронный ресурс]: справочная правовая система. / ООО «Консультант Плюс» - Электрон. дан. - Москва : КонсультантПлюс, [2024].

**3. eLIBRARY.RU**: научная электронная библиотека : сайт / ООО «Научная Электронная Библиотека». – Москва, [2024]. – URL: <http://elibrary.ru>. – Режим доступа : для авториз. пользователей. – Текст : электронный

**4. Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека»** : электронная библиотека : сайт / ФГБУ РГБ. – Москва, [2024]. – URL: <https://нэб.рф>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

**5. Российское образование** : федеральный портал / учредитель ФГАУ «ФИЦТО». – URL: <http://www.edu.ru>. – Текст : электронный.

**6. Электронная библиотечная система УлГУ** : модуль «Электронная библиотека» АБИС Мега-ПРО / ООО «Дата Экспресс». – URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Web>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

Инженер ведущий



Щуренко Ю.В.

20.05.2024