

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Суворов Антон Дмитриевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 26.09.2023 11:49:44
Уникальный программный ключ:
a39bdb15d680d3b0adbfced0af5c1efb14747dc0

УТВЕРЖДАЮ
ректор А.Д. Суворов
«28» июня 2023 г.

Протокол Совета программы
«Финансы, инвестиции, банки»
от 05 июня 2023 г. № 3

Аннотация рабочей программы дисциплины

УПРАВЛЕНИЕ БЛАГОСОСТОЯНИЕМ

Направление подготовки 38.04.01 Экономика Программа «Финансы, инвестиции, банки»

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

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, вырабатывать стратегию действий	Осуществляет критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывает 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, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	Принимает участие в организации и руководстве работой команды, вырабатывая 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) фундаментальной	Применяет знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической
--	--

экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач	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.

Трудоёмкость дисциплины составляет 3 зачётных единицы.

Общий объём академических часов – 108 часов, в том числе:

Лекции – 28 часов,

Семинары – 14 часов.

5. Содержание дисциплины

Планирование персональных финансов. Персональные финансовые цели.

Долгосрочные финансовые стратегии, основанные на структурировании капитала.

Типичные препятствия и ошибки. Роль управляющих капиталом.

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.

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.

Управление инвестициями: от инвестиционной идеи до инвестиционной стратегии. Риск и доходность различных классов активов. Стратегическое и тактическое распределение активов.

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.

Управление отношениями. Профилирование рисков. Рациональные и эмоциональные факторы в отношениях с клиентом. Работа с поведенческими предубеждениями. Эффективные коммуникации с клиентом. Этический кодекс.

Устойчивые инвестиции. Факторы ESG и связанные с ними инвестиционные стратегии. Настоящее и будущее управления благосостоянием.

6. Форма промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация проходит в форме сдачи индивидуального проекта.