Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Кислова Наталья Николаевна
Должность: Проректор по УМР и качеству образования
Дата подписания: 15.12.2021 15:15:15
Уникальный программный ключ:
52802513f5b14a975b3e9b13008093d5726b159bf6064f865ae65b96a966c035

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Самарский государственный социально-педагогический университет»

Кафедра экономики и экономической безопасности

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по УМР и КО,
председатель УМС СГСПУ
_____Н.Н. Кислова

МОДУЛЬ "ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ"

Финансовые продукты и услуги

рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой	**Экономики и экономической безопасности**
Учебный план	ФЭУС-б21Фв(4г6м).plx Направление подготовки: 38.03.01 Экономика Направленность (профиль): "Финансы и кредит"
Квалификация	**бакалавр**
Форма обучения	**очно-заочная**
Общая трудоемкость	**4 ЗЕТ**

Часов по учебному плану	144	Виды контроля в семестрах:
в том числе:		экзамены 1
аудиторные занятия	46	зачеты с оценкой 2
самостоятельная работа	98	

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр(Курс.Номер семестра на курсе)	**1(1.1)**		**2(1.2)**		Итого	
Вид занятий	УП	РПД	УП	РПД	УП	РПД
Лекции	8	8	8	8	16	16
Практические	16	16	14	14	30	30
В том числе инт.	6	6	6	6	12	12
Итого ауд.	24	24	22	22	46	46
Контактная работа	24	24	22	22	46	46
Сам. работа	48	48	50	50	98	98
Итого	72	72	72	72	144	144

Программу составил(и):

Шакуров И.Г.

При наличии обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья, которым необходим особый порядок освоения дисциплины (модуля), по их желанию разрабатывается адаптированная к ограничениям их здоровья рабочая программа дисциплины (модуля).

Рабочая программа дисциплины

Финансовые продукты и услуги

разработана в соответствии с ФГОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

составлена на основании учебного плана:

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль): "Финансы и кредит"

утвержденного учёным советом вуза от 25.12.2020 протокол № 5.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Экономики и экономической безопасности

Протокол от 24.11.2020 г. № 4.
Зав. кафедрой Ю.П. Грабоздин

Начальник УОП

_____ Н.А. Доманина

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Цель изучения дисциплины:
сформировать заданные ОПОП ВО аспекты компетенций.
Задачи изучения дисциплины:
сформировать запланированные образовательные результаты.
Область профессиональной деятельности:
08 Финансы и экономика (в сферах: исследований, анализа и прогнозирования социально-экономических процессов и явлений на микроуровне и макроуровне в экспертно-аналитических службах (центрах экономического анализа, правительственном секторе, общественных организациях); производства продукции и услуг, включая анализ спроса на продукцию и услуги, и оценку их текущего и перспективного предложения, продвижение продукции и услуг на рынок, планирование и обслуживание финансовых потоков, связанных с производственной деятельностью; кредитования; страхования, включая пенсионное и социальное; операций на финансовых рынках, включая управление финансовыми рисками; внутреннего и внешнего финансового контроля и аудита, финансового консультирования; консалтинга)

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОП:	Б1.О.03
2.1	**Требования к предварительной подготовке обучающегося:**
Содержание дисциплины базируется на материале:	
Методы принятия решений	
Основы экономической теории	
2.2	**Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:**
Финансовый анализ	
Технологии финансового сервиса	
Операции на финансовом рынке	

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

УК-10.2 Применяет методы личного экономического финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски

Знает: основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения.
Умеет: выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности

ПК-5 Консультирует клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг

ПК-5.1 Проводит мониторинг конъюнктуры рынка финансовых продуктов и услуг

Знает: понятие и виды финансовой деятельности, виды хозяйствующих субъектов, связанных с финансовой деятельностью и производством финансовых продуктов и услуг, понятие и виды финансовых продуктов и услуг; основные положения нормативно-правовой базы в области финансовой деятельности, финансовых продуктов и услуг, регламентируемые показатели деятельности финансовых организаций.
Умеет: приводить примеры различных видов финансовых продуктов и услуг и хозяйствующих субъектов – их продуцентов, показателей деятельности финансовых организаций в области финансовых продуктов и услуг; рассчитывать показатели доходности структурированного финансового продукта, оценивать стоимость структурированного продукта.
Владеет: навыками анализа данных, необходимых для расчета показателей оценки финансовых продуктов и услуг, анализа структурированного финансового продукта; навыками использования типовых методик и положений нормативно-правовой базы при расчете показателей, оценивающих деятельность хозяйствующих субъектов-продуцентов и услугополучателей финансовых продуктов и услуг.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Интеракт.
	Раздел 1. Теоретические основы финансовых продуктов и услуг			
1.1	Финансовая деятельность./Лек/	1	2	0
1.2	Основные понятия финансовых продуктов и услуг. /Лек/	1	2	2
1.3	Финансовая деятельность /Пр/	1	2	0

1.4	Основные понятия финансовых продуктов и услуг/Пр/	1	2	2
1.5	Контрольное мероприятие по разделу 1/Пр/	1	2	0
1.6	Финансовая деятельность /Ср/	1	12	0
1.7	Основные понятия финансовых продуктов и услуг/Ср/	1	12	0
	Раздел 2. Нормативно-правовое регулирование финансовой деятельности и финансовых продуктов и услуг			
2.1	Законы и нормативно-правовые акты Центрального банка./Лек/	1	2	0
2.2	Внутреннее регулирование и контроль финансовой организации. /Лек/	1	2	0
2.3	Законы и нормативно-правовые акты Центрального банка /Пр/	1	4	0
2.4	Внутреннее регулирование и контроль финансовой организации/Пр/	1	4	2
2.5	Контрольное мероприятие по разделу 2/Пр/	1	2	0
2.6	Законы и нормативно-правовые акты Центрального банка /Ср/	1	12	0
2.7	Внутреннее регулирование и контроль финансовой организации/Ср/	1	12	0
	Раздел 3. Виды финансовых продуктов и услуг			
3.1	Банковские и инвестиционные продукты и услуги./Лек/	2	2	0
3.2	Страховые и прочие финансовые продукты и услуги./Лек/	2	2	0
3.3	Банковские и инвестиционные продукты и услуги/Пр/	2	2	0
3.4	Страховые и прочие финансовые продукты и услуги/Пр/	2	2	0
3.5	Контрольное мероприятие по разделу 3/Пр/	2	2	0
3.6	Банковские и инвестиционные продукты и услуги/Ср/	2	10	0
3.7	Страховые и прочие финансовые продукты и услуги/Ср/	2	10	0
	Раздел 4. Структурированный финансовый продукт			
4.1	Понятие и компоненты структурированного продукта. ./Лек/	2	2	2
4.2	Анализ и оценка структурированного продукта. ./Лек/	2	2	0
4.3	Понятие и компоненты структурированного продукта. /Пр/	2	2	2
4.4	Анализ и оценка структурированного продукта. /Пр/	2	4	2
4.5	Контрольное мероприятие по разделу 4/Пр/	2	2	0
4.6	Понятие и компоненты структурированного продукта. /Ср/	2	12	0
4.7	Анализ и оценка структурированного продукта. /Ср/	2	12	0

5. Оценочные и методические материалы по дисциплине (модулю)

5.1. Содержание аудиторной работы по дисциплине (модулю)

Семестр 1

Занятие 1. Лекция

Тема 1. Финансовая деятельность.

Вопросы:
1. Финансовая деятельность: понятие, особенности, объекты, субъекты, инструменты.
2. Финансовые институты. Финансовые отношения.
3. Финансовая система.
4. Финансовый рынок.

Занятие 2. Лекция

Тема 2. Основные понятия финансовых продуктов и услуг.

Вопросы:
1. Финансовые продукты и услуги: понятие и сущность.
2. Классификация финансовых продуктов и услуг.

Занятие 3. Практическое занятие

Тема 1. Финансовая деятельность.

Вопросы:
1. Финансовая деятельность: понятие, особенности.
2. Объекты и субъекты финансовой деятельности.
3. Инструменты финансовой деятельности.
4. Финансовые институты.
5. Финансовые отношения.
6. Финансовая система.
7. Финансовый рынок.

Занятие 4. Практическое занятие
Тема 2. Основные понятия финансовых продуктов и услуг.
Вопросы:
1. Финансовые продукты и услуги: понятие и сущность.
2. Классификация финансовых продуктов и услуг.

Занятие 5. Практическое занятие
Контрольное мероприятие по разделу 1

Занятие 6. Лекция.
Тема 3. Законы и нормативно-правовые акты Центрального банка.
Вопросы:
1. Кодексы и Федеральные Законы, регламентирующие финансовую деятельность.
2. Положения, указы, инструкции Центрального Банка.

Занятие 7. Лекция.
Тема 4. Внутреннее регулирование и контроль финансовой организации.
Вопросы:
1. Система внутреннего контроля финансовой организации: понятие, цели.
2. Направления и объекты внутреннего контроля.
3. Внутренние локальные акты финансовой организации.

Занятие 8-9. Практическое занятие
Тема 3. Законы и нормативно-правовые акты Центрального банка.
Вопросы:
1. Кодексы и Федеральные Законы, регламентирующие финансовую деятельность.
2. Положения, указы, инструкции Центрального Банка.

Занятие 10-11. Практическое занятие
Тема 4. Внутреннее регулирование и контроль финансовой организации
Вопросы:
1. Система внутреннего контроля финансовой организации: понятие, цели.
2. Направления и объекты внутреннего контроля.
3. Внутренние локальные акты финансовой организации.

Занятие 12. Практическое занятие
Контрольное мероприятие по разделу 2

Семестр 2

Занятие 1. Лекция
Тема 5. Банковские и инвестиционные продукты и услуги
Вопросы:
1. Классические банковские услуги.
2. Инвестиционные продукты и услуги.

Занятие 2. Лекция
Тема 6. Страховые и прочие финансовые продукты и услуги
Вопросы:
1. Страховые продукты и услуги.
2. Прочие финансовые продукты и услуги.

Занятие 3. Практическое занятие
Тема 5. Банковские и инвестиционные продукты и услуги
Вопросы:
1. Расчетно-кассовое обслуживание. Депозиты. Переводы.
2. Кредитование.
3. Купля-продажа иностранной валюты.
4. Выдача банковских гарантий.
5. Управление активами.
6. Доверительное управление финансовыми ресурсами.
7. Паевые инвестиционные фонды.
8. Индивидуальные инвестиционные счета.

Занятие 4. Практическое занятие
Тема 6. Страховые и прочие финансовые продукты и услуги
Вопросы:
1. Страхование.
2. Лизинг.
3. Биржевые услуги.
4. Финансовое консультирование.
5. Оценка собственности.

Занятие 5. Практическое занятие
Контрольное мероприятие по разделу 3

Занятие 6. Лекция

Тема 7. Понятие и компоненты структурированного продукта.

Вопросы:
1. Структурированный продукт: определение, черты, основные компоненты, риски.
2. Классификация структурированных финансовых продуктов.
3. Особенности российского рынка структурированных финансовых продуктов.

Занятие 7. Лекция

Тема 8. Анализ и оценка структурированного продукта.

Вопросы:
1. Анализ структурированного продукта.
2. Оценка структурированного продукта.

Занятие 8. Практическое занятие

Тема 7. Понятие и компоненты структурированного продукта.

Вопросы:
1. Структурированный продукт: определение, черты, основные компоненты, риски.
2. Цели инвестирования в структурированные продукты.
3. Классификация структурированных финансовых продуктов.
4. Особенности российского рынка структурированных финансовых продуктов.

Занятие 9-10. Практическое занятие

Тема 8. Анализ и оценка структурированного продукта.

Вопросы:
1. Анализ структурированного продукта: цели.
2. Методы анализа структурированного продукта.
3. Представление результатов анализа структурированного продукта.
4. Стоимость и стоимостные параметры структурированного продукта.
5. Цели структурированного продукта.
6. Подходы и методы оценки структурированного продукта.

Решение задач

Занятие 11. Практическое занятие

Контрольное мероприятие по разделу 4

5.2. Содержание самостоятельной работы по дисциплине (модулю)

Содержание обязательной самостоятельной работы по дисциплине

<table>
<tr><th>№ п/п</th><th>Темы дисциплины</th><th>Содержание самостоятельной работы студентов</th><th>Продукты деятельности</th></tr>
<tr><td>1</td><td>Тема 1. Финансовая деятельность.
Тема 2. Основные понятия финансовых продуктов и услуг.</td><td>Заполните таблицу.
<table>
<tr><th>Категория</th><th>Понятие</th><th>Примеры (не менее 3-х)</th></tr>
<tr><td>Финансовая деятельность</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Финансовая система</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Финансовые институты</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Финансовые продукты</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Финансовые услуги</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Показатели, характеризующие деятельность финансовых институтов</td><td></td><td></td></tr>
</table></td><td>Письменная работа</td></tr>
<tr><td>2</td><td>Тема 3. Законы и нормативно-правовые акты Центрального банка.
Тема 4. Внутреннее регулирование и контроль финансовой организации.</td><td>Заполните таблицу.
<table>
<tr><th>Вид финансовой деятельности</th><th>Наименование нормативно-правовых актов, регламентирующих данную сферу</th><th>Регламентируемые показатели</th></tr>
<tr><td>Расчетно-кассовая</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Кредитная</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Валютная</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Инвестиционная</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Страховая</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Операции с ценными</td><td></td><td></td></tr>
</table></td><td>Письменная работа</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td></td><td>бумагами | | |</td><td></td></tr>
<tr><td>3</td><td>Тема 5. Банковские и инвестиционные продукты и услуги
Тема 6. Страховые и прочие финансовые продукты и услуги</td><td>Заполните таблицу.
<table>
<tr><td>Критерий классификации</td><td>Виды финансовых продуктов и услуг</td><td>Финансовые институты - продуценты</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
</table></td><td>Письменная работа</td></tr>
<tr><td>4</td><td>Тема 7. Понятие и компоненты структурированного продукта.
Тема 8. Анализ и оценка структурированного продукта.</td><td>Решите задачи:
1. Известны данные по опциону.
<table>
<tr><td>Временной интервал</td><td>Волатильность индекса РТС</td></tr>
<tr><td>Январь – 21 августа</td><td>23,56%</td></tr>
<tr><td>Июнь – 21 августа</td><td>22,91%</td></tr>
<tr><td>Июль – 21 августа</td><td>24,37%</td></tr>
<tr><td>1 – 21 августа</td><td>28,12%</td></tr>
</table>
Проанализируйте волатильность индекса РТС, найдите среднюю волатильность.
2. Инвестор приобрел опцион на продажу с ценой исполнения 25 руб. Премия составила 3 руб. На момент исполнения опциона курс акции составил 27 руб. Определите, прибыль или убыток получил инвестор.
3. Инвестор реализует опционную стратегию стрэдл на акции компании «А» с ценой исполнения 80 руб. Премия, уплаченная при этом продавцу опциона, составила 12 руб. Рассчитайте итоги сделки для инвестора, если рыночная цена акции в момент исполнения двойного опциона составила 100 руб.</td><td>Письменная работа</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td colspan="4">Содержание самостоятельной работы по дисциплине на выбор студента</td></tr>
<tr><td>№ п/п</td><td>Темы дисциплины</td><td>Содержание самостоятельной работы студентов</td><td>Продукты деятельности</td></tr>
<tr><td></td><td>Тема 1. Финансовая деятельность.
Тема 2. Основные понятия финансовых продуктов и услуг.</td><td>Напишите эссе на любую из предложенных тем, на Ваш выбор:
1. Финансовая деятельность: понятие и особенности.
2. Финансовый рынок: понятие и структура.
3. Особенности финансового рынка в России.</td><td>Письменная работа</td></tr>
<tr><td></td><td>Тема 3. Законы и нормативно-правовые акты Центрального банка.
Тема 4. Внутреннее регулирование и контроль финансовой организации.</td><td>Заполните таблицу, рассмотрев 6 нормативно-правовых актов, регламентирующих финансовую деятельность, на ваш выбор.
<table>
<tr><td colspan="2">Финан□овая деятельность организаций</td></tr>
<tr><td>Полное наименование нормативно-правового акта</td><td>Краткая характеристика</td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
</table></td><td>Письменная работа</td></tr>
<tr><td></td><td>Тема 5. Банковские и инвестиционные продукты и услуги</td><td>Проанализируйте предложение финансовых продуктов и услуг любого финансового института, действующего на российском рынке, на Ваш выбор.</td><td>Письменная работа</td></tr>
</table>

	Тема 6. Страховые и прочие финансовые продукты и услуги		
	Тема 7. Понятие и компоненты структурированного продукта. Тема 8. Анализ и оценка структурированного продукта.	Выберите любой структурированный продукт, существующий на российском рынке. Проведите его анализ и оценку.	Письменная работа

5.3.Образовательные технологии

При организации изучения дисциплины будут использованы следующие образовательные технологии: информационно-коммуникационные технологии, технология организации самостоятельной работы, технология рефлексивного обучения, технология модульного обучения, технология игрового обучения, технологии групповой дискуссии, интерактивные технологии, технология проблемного обучения, технология организации учебно-исследовательской деятельности, технология проектного обучения, технология развития критического мышления.

5.4. Текущий контроль, промежуточный контроль и промежуточная аттестация

Балльно-рейтинговая карта дисциплины оформлена как приложение к рабочей программе дисциплины.
Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине оформлен отдельным документом.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов и др.	Финансовая грамотность : учебник : URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183	Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог: Южный федеральный университет, 2020.
Л1.2	Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Е. А. Звонова и др	Банковское дело: учебник для бакалавров– URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495660	Москва : Дашков и К°, 2019.

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство,
Л2.1	Чернопятов, А. М.	Управление финансами в цифровой экономике : учебник : URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=597732	Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020.
Л2.2	А. С. Шапкин, В. А. Шапкин.	Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496079	Москва : Дашков и К°, 2018.

6.2 Перечень программного обеспечения

- Acrobat Reader DC
- Dr.Web Desktop Security Suite, Dr.Web Server Security Suite
- GIMP
- Microsoft Office 365 Pro Plus - subscription license (12 month) (Пакет программ Word, Excel, Access, PowerPoint, Outlook, OneNote, Publisher, Teams, OneDrive, Yammer, Stream, SharePoint Online).
- Microsoft Windows 10 Education
- XnView
- Архиватор 7-Zip
- 1С:ИТС ПРОФ ВУЗ
- Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат.ВУЗ»

6.3 Перечень информационных справочных систем
- Elsevier (база данных «Freedom Collection» и коллекции электронных книг «Freedom Collection eBook collection», национальная подписка на полнотекстовые ресурсы)
- SCOPUS издательства Elsevier
- SpringerNature (национальная подписка на полнотекстовые ресурсы)
- БД «Polpred.com. Обзор СМИ»
- УИС РОССИЯ
- ЭБС «E-LIBRARY.RU»
- ЭБС «ЛАНЬ»
- ЭБС «РУКОНТ» (Контекстум)
- ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
- ЭБС «ЮРАЙТ» (Коллекция Легендарные книги)
- ЭБС «IPR BOOKS»

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
7.1	Наименование специального помещения: учебная аудитория для проведения лекционных занятий, практических занятий, групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, Учебная аудитория. Оснащенность: Меловая доска-1шт., Комплект учебной мебели, ноутбук, проекционное оборудование (мультимедийный проектор и экран).
7.2	Наименование специального помещения: помещение для самостоятельной работы, Читальный зал. Оснащенность: ПК-4шт., Письменный стол-4 шт., Парта-2 шт.

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Работа над теоретическим материалом происходит кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удается разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю.

Проработка рабочей программы дисциплины, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с информационными источниками в разных форматах.

Также в процессе изучения дисциплины методические рекомендации могут быть изданы отдельным документом.

Приложение

Балльно-рейтинговая карта дисциплины «Финансовые продукты и услуги»

Курс 1 Семестр 1

Вид контроля		Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов
Раздел 1. Теоретические основы финансовых продуктов и услуг			
Текущий контроль по разделу:		12	20
1	Аудиторная работа	4	8
2	Самостоятельная работа (специальные обязательные формы)	4	6
3	Самостоятельная работа (специальные формы на выбор)	4	6
Контрольное мероприятие по разделу		16	30
Промежуточный контроль		28	50
Модуль 2. Нормативно-правовое регулирование финансовой деятельности и финансовых продуктов и услуг			
Текущий контроль по разделу:		12	20
1	Аудиторная работа	4	8
2	Самостоятельная работа (специальные обязательные формы)	4	6
3	Самостоятельная работа (специальные формы на выбор)	4	6
Контрольное мероприятие по модулю		16	30
Промежуточный контроль		28	50
Промежуточная аттестация			
	Итого:	56	100

Вид контроля	Перечень или примеры заданий, критерии оценки и количество баллов	Темы для изучения и образовательные результаты
Текущий контроль по разделу 1 «Теоретические основы финансовых продуктов и услуг»		
Аудиторная работа	Максимум 8 баллов Устное обсуждение вопросов и ситуаций, выполнение письменных заданий. 4 балла по каждой теме. Критерии оценки: Оценивается правильное выполнение задания (2 балла) и активное участие на занятии (2 балла).	Тема 1. Финансовая деятельность. Тема 2. Основные понятия финансовых продуктов и услуг. УК-10.2. Применяет методы личного экономического финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски Знает: основные финансовые инструменты, используемые для управления личными

<table>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>финансами; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения.

ПК-5.1. Проводит мониторинг конъюнктуры рынка финансовых продуктов и услуг
Знает: понятие и виды финансовой деятельности, виды хозяйствующих субъектов, связанных с финансовой деятельностью и производством финансовых продуктов и услуг, понятие и виды финансовых продуктов и услуг; Умеет: приводить примеры различных видов финансовых продуктов и услуг и хозяйствующих субъектов – их продуцентов, показателей деятельности финансовых организаций в области финансовых продуктов и услуг;</td>
</tr>
<tr>
<td>Самостоятельная работа (обяз.)</td>
<td>Максимум 6 баллов
Заполните таблицу.
<table>
<tr><td>Категория</td><td>Понятие</td><td>Примеры (не менее 3-х)</td></tr>
<tr><td>Финансовая деятельность</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Финансовая система</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Финансовые институты</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Финансовые продукты</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Финансовые услуги</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Показатели, характеризующие деятельность финансовых институтов</td><td></td><td></td></tr>
</table>
Критерии оценки: каждая правильно заполненная строка – 1 балл</td>
<td>Тема 1. Финансовая деятельность.
Тема 2. Основные понятия финансовых продуктов и услуг.

УК-10.2. Применяет методы личного экономического финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски
Знает: основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами
ПК-5.1. Проводит мониторинг конъюнктуры рынка финансовых продуктов и услуг
Знает: понятие и виды финансовой деятельности, виды хозяйствующих субъектов, связанных с финансовой деятельностью и производством финансовых продуктов и услуг, понятие и виды финансовых продуктов и услуг; Умеет: приводить примеры различных видов финансовых продуктов и услуг и хозяйствующих субъектов – их</td>
</tr>
</table>

		продуцентов, показателей деятельности финансовых организаций в области финансовых продуктов и услуг
Самостоятельная работа (на выбор)	Максимум 6 баллов Напишите эссе на любую из предложенных тем, на Ваш выбор: 1. Финансовая деятельность: понятие и особенности. 2. Финансовый рынок: понятие и структура. 3. Особенности финансового рынка в России. Критерии оценки: оценивается: владение категориальным аппаратом (2 балла), навыки анализа экономической информации (2 балла), логичность изложения (2 балла).	Тема 1. Финансовая деятельность. Тема 2. Основные понятия финансовых продуктов и услуг. УК-10.2. Применяет методы личного экономического финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски Знает: основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами ПК-5.1. Проводит мониторинг конъюнктуры рынка финансовых продуктов и услуг Знает: понятие и виды финансовой деятельности, виды хозяйствующих субъектов, связанных с финансовой деятельностью и производством финансовых продуктов и услуг, понятие и виды финансовых продуктов и услуг; Умеет: приводить примеры различных видов финансовых продуктов и услуг и хозяйствующих субъектов – их продуцентов, показателей деятельности финансовых организаций в области финансовых продуктов и услуг
Контрольное мероприятие по разделу 1	Максимум 30 баллов Выполните письменную работу. Работа состоит из 2 частей: Часть 1. Тест из 10 вопросов. Пример вопроса: В соответствии с законодательством финансовая услуга – это: а) финансовая услуга - банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и	Тема 1. Финансовая деятельность. Тема 2. Основные понятия финансовых продуктов и услуг. УК-10.2. Применяет методы личного экономического финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным

<table>
<tr>
<td></td>
<td>физических лиц;
б) это услуги финансового посредничества, зачастую кредита;
в) деятельность, связанная с привлечением и использованием денежных средств юридических и физических лиц;
г) операция с финансовыми активами.
Критерии оценки: каждый верный ответ 2 балла.
Часть 2.
<table>
<tr><th>Финансовые продукты и услуги</th><th>Понятие</th><th>Примеры (не менее 3-х)</th></tr>
<tr><td>Банковские</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Страховые</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Услуги на рынке ценных бумаг</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Инвестиционные</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Услуга по договору лизинга</td><td></td><td></td></tr>
</table>
Критерии оценки: каждая правильно заполненная строка – 2 балла.</td>
<td>бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски
Знает: основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами
ПК-5.1. Проводит мониторинг конъюнктуры рынка финансовых продуктов и услуг
Знает: понятие и виды финансовой деятельности, виды хозяйствующих субъектов, связанных с финансовой деятельностью и производством финансовых продуктов и услуг, понятие и виды финансовых продуктов и услуг; Умеет: приводить примеры различных видов финансовых продуктов и услуг и хозяйствующих субъектов – их продуцентов, показателей деятельности финансовых организаций в области финансовых продуктов и услуг</td>
</tr>
<tr>
<td>Промежуточный контроль (кол-во баллов)</td>
<td>50</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td colspan="3">Текущий контроль по разделу 2 «. Нормативно-правовое регулирование финансовой деятельности и финансовых продуктов и услуг»</td>
</tr>
<tr>
<td>Аудиторная работа</td>
<td>Максимум 8 баллов
Устное обсуждение ситуаций, решение задач.
4 балла по каждой теме.
Критерии оценки:
Оценивается правильное выполнение задания (2 балла) и активное участие на занятии (2 балла).</td>
<td>Тема 3. Законы и нормативно-правовые акты Центрального банка.
Тема 4. Внутреннее регулирование и контроль финансовой организации.

ПК-5.1. Проводит мониторинг конъюнктуры рынка финансовых продуктов и услуг
Знает: основные положения нормативно-правовой базы в области финансовой деятельности, финансовых продуктов и услуг, регламентируемые показатели деятельности финансовых организаций.
Умеет: приводить примеры различных Владеет: навыками использования типовых методик и положений нормативно-правовой базы при расчете показателей, оценивающих деятельность хозяйствующих субъектов-продуцентов и услугополучателей финансовых продуктов и</td>
</tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td></td><td>услуг.</td></tr>
<tr><td>Самостоятельная работа (обяз.)</td><td>Максимум 6 баллов
Заполните таблицу.
<table>
<tr><td>Вид финансовой деятельности</td><td>Наименование нормативно-правовых актов, регламентирующих данную сферу</td><td>Регламентируемые показатели</td></tr>
<tr><td>Расчетно-кассовая</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Кредитная</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Валютная</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Инвестиционная</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Страховая</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Операции с ценными бумагами</td><td></td><td></td></tr>
</table>
Критерии оценки:
Правильно заполненная строка – 1 балл.</td><td>Тема 3. Законы и нормативно-правовые акты Центрального банка.
Тема 4. Внутреннее регулирование и контроль финансовой организации.

ПК-5.1. Проводит мониторинг конъюнктуры рынка финансовых продуктов и услуг
Знает: основные положения нормативно-правовой базы в области финансовой деятельности, финансовых продуктов и услуг, регламентируемые показатели деятельности финансовых организаций.
Умеет: приводить примеры различных Владеет: навыками использования типовых методик и положений нормативно-правовой базы при расчете показателей, оценивающих деятельность хозяйствующих субъектов-продуцентов и услугополучателей финансовых продуктов и услуг.</td></tr>
<tr><td>Самостоятельная работа (на выбор)</td><td>Максимум 6 баллов
Заполните таблицу, рассмотрев 6 нормативно-правовых актов, регламентирующих финансовую деятельность, на Ваш выбор.
<table>
<tr><td colspan="2">Финансовая деятельность организаций</td></tr>
<tr><td>Полное наименование нормативно-правового акта</td><td>Краткая характеристика</td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
</table>
Критерии оценки: правильно заполненная строка – 1 балл.</td><td>Тема 3. Законы и нормативно-правовые акты Центрального банка.
Тема 4. Внутреннее регулирование и контроль финансовой организации.

ПК-5.1. Проводит мониторинг конъюнктуры рынка финансовых продуктов и услуг
Знает: основные положения нормативно-правовой базы в области финансовой деятельности, финансовых продуктов и услуг, регламентируемые показатели деятельности финансовых организаций.
Умеет: приводить примеры различных Владеет: навыками использования типовых методик и положений нормативно-правовой базы при расчете показателей, оценивающих деятельность хозяйствующих субъектов-продуцентов и услугополучателей финансовых продуктов и услуг.</td></tr>
</table>

Контрольное мероприятие по модулю 2	Максимум 30 баллов Выполните письменную работу. Работа состоит из 2 частей: Часть 1 (10 баллов). Тест из 10 вопросов. Пример вопроса: Основной закон, регламентирующий, банковскую деятельность - _____ (напишите полное наименование). Критерии оценки: каждый верный ответ 2 балла. Часть 2 (10 баллов). Охарактеризуйте систему внутреннего контроля финансовой организации. Критерии оценки: оценивается содержание ответа и владение терминологией по вопросу (60% оценки), знание показателей деятельности финансовой организации (20% оценки), логичность изложения (20% оценки)	Тема 3. Законы и нормативно-правовые акты Центрального банка. Тема 4. Внутреннее регулирование и контроль финансовой организации. ПК-5.1. Проводит мониторинг конъюнктуры рынка финансовых продуктов и услуг Знает: основные положения нормативно-правовой базы в области финансовой деятельности, финансовых продуктов и услуг, регламентируемые показатели деятельности финансовых организаций. Умеет: приводить примеры различных Владеет: навыками использования типовых методик и положений нормативно-правовой базы при расчете показателей, оценивающих деятельность хозяйствующих субъектов-продуцентов и услугополучателей финансовых продуктов и услуг.
Промежуточный контроль (кол-во баллов)	50	
Промежуточная аттестация	Представлены в фонде оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине	

Приложение

Балльно-рейтинговая карта дисциплины «Финансовые продукты и услуги»

Курс 1 Семестр 2

Вид контроля		Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов
Раздел 3. Виды финансовых продуктов и услуг			
Текущий контроль по разделу:		12	20
1	Аудиторная работа	4	8
2	Самостоятельная работа (специальные обязательные формы)	4	6
3	Самостоятельная работа (специальные формы на выбор)	4	6
Контрольное мероприятие по разделу		16	30
Промежуточный контроль		28	50
Раздел 4. Структурированный финансовый продукт			
Текущий контроль по разделу:		12	20
1	Аудиторная работа	4	8
2	Самостоятельная работа (специальные обязательные формы)	4	6
3	Самостоятельная работа (специальные формы на выбор)	4	6
Контрольное мероприятие по разделу		16	30
Промежуточный контроль		28	50
Промежуточная аттестация		-	-
	Итого:	56	100

Вид контроля	Перечень или примеры заданий, критерии оценки и количество баллов	Темы для изучения и образовательные результаты
Текущий контроль по разделу 3 «Виды финансовых продуктов и услуг»		
Аудиторная работа	Максимум 8 баллов Устное обсуждение ситуаций, решение задач. 2 балла по каждой теме. Критерии оценки: Оценивается правильное выполнение задания (2 балла) и активное участие на занятии (2 балла).	Тема 5. Банковские и инвестиционные продукты и услуги Тема 6. Страховые и прочие финансовые продукты и услуги УК-10.2. Применяет методы личного экономического финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным

<table>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски
Знает: основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения.
Умеет: выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности

ПК-5.1. Проводит мониторинг конъюнктуры рынка финансовых продуктов и услуг
Умеет: приводить примеры различных видов финансовых продуктов и услуг и хозяйствующих субъектов – их продуцентов, показателей деятельности финансовых организаций в области финансовых продуктов и услуг;
Владеет: навыками анализа данных, необходимых для расчета показателей оценки финансовых продуктов и услуг, анализа структурированного финансового продукта; навыками использования типовых методик и положений нормативно-правовой базы при расчете показателей, оценивающих деятельность хозяйствующих субъектов-продуцентов и услугополучателей финансовых продуктов и услуг.</td>
</tr>
<tr>
<td>Самостоятельная работа (обяз.)</td>
<td>Максимум 6 баллов
Заполните таблицу.
<table>
<tr><th>Критерий классификации</th><th>Виды финансовых продуктов и услуг</th><th>Финансовые институты - продуценты</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
</table></td>
<td>Тема 5. Банковские и инвестиционные продукты и услуги
Тема 6. Страховые и прочие финансовые продукты и услуги

УК-10.2. Применяет методы личного экономического финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным</td>
</tr>
</table>

	<table><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table> Критерии оценки: правильно заполненная строка – 1 балл.	бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски Знает: основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения. Умеет: выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности ПК-5.1. Проводит мониторинг конъюнктуры рынка финансовых продуктов и услуг Умеет: приводить примеры различных видов финансовых продуктов и услуг и хозяйствующих субъектов – их продуцентов, показателей деятельности финансовых организаций в области финансовых продуктов и услуг; Владеет: навыками анализа данных, необходимых для расчета показателей оценки финансовых продуктов и услуг, анализа структурированного финансового продукта; навыками использования типовых методик и положений нормативно-правовой базы при расчете показателей, оценивающих деятельность хозяйствующих субъектов-продуцентов и услугополучателей финансовых продуктов и услуг.
Самостоятельная работа (на выбор)	Максимум 6 баллов Проанализируйте предложение финансовых продуктов и услуг любого финансового института, действующего на российском рынке, на Ваш выбор. Критерии оценки: оценивается: владение категориальным аппаратом (2 балла), навыки анализа экономической информации (2 балла), логичность изложения (2 балла).	Тема 5. Банковские и инвестиционные продукты и услуги Тема 6. Страховые и прочие финансовые продукты и услуги УК-10.2. Применяет методы личного экономического финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным

		бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски Знает: основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения. Умеет: выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности ПК-5.1. Проводит мониторинг конъюнктуры рынка финансовых продуктов и услуг Умеет: приводить примеры различных видов финансовых продуктов и услуг и хозяйствующих субъектов – их продуцентов, показателей деятельности финансовых организаций в области финансовых продуктов и услуг; Владеет: навыками анализа данных, необходимых для расчета показателей оценки финансовых продуктов и услуг, анализа структурированного финансового продукта; навыками использования типовых методик и положений нормативно-правовой базы при расчете показателей, оценивающих деятельность хозяйствующих субъектов-продуцентов и услугополучателей финансовых продуктов и услуг.
Контрольное мероприятие по разделу 3	Максимум 30 баллов Выполните письменную работу. Работа состоит из 2 частей: Часть 1 (20 баллов). Тест из 10 вопросов. Пример вопроса: В соответствии с законодательством «обособленный имущественный комплекс, состоящий из имущества, переданного в доверительное управление управляющей компании учредителями доверительного управления с условием объединения этого имущества с имуществом иных учредителей доверительного управления, и из имущества, полученного в процессе такого управления, доля в праве собственности на которое удостоверяется ценной	Тема 5. Банковские и инвестиционные продукты и услуги Тема 6. Страховые и прочие финансовые продукты и услуги УК-10.2. Применяет методы личного экономического финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным

	бумагой, выдаваемой управляющей компанией» - это: а) банк; б) страховая компания; в) лизинг; г) паевой инвестиционный фонд. Критерии оценки: правильный ответ на каждый вопрос – 2 балла. Часть 2 (10 баллов). Пример задания: Объясните экономическую сущность (в т.ч. возможные риски) финансовых продуктов, которые классифицируются по ниже приведенным отраслям финансовой деятельности: Банковский продукт Страховой продукт Пенсионный продукт Инвестиционный продукт Критерии оценки: оценивается содержание ответа и владение терминологией по вопросу (60% оценки), конкретные примеры (20% оценки), логичность изложения (20% оценки)	бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски Знает: основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения. Умеет: выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности ПК-5.1. Проводит мониторинг конъюнктуры рынка финансовых продуктов и услуг Умеет: приводить примеры различных видов финансовых продуктов и услуг и хозяйствующих субъектов – их продуцентов, показателей деятельности финансовых организаций в области финансовых продуктов и услуг; Владеет: навыками анализа данных, необходимых для расчета показателей оценки финансовых продуктов и услуг, анализа структурированного финансового продукта; навыками использования типовых методик и положений нормативно-правовой базы при расчете показателей, оценивающих деятельность хозяйствующих субъектов-продуцентов и услугополучателей финансовых продуктов и услуг.
Промежуточный контроль (кол-во баллов)	50	
Текущий контроль по разделу 4 «Структурированный финансовый продукт»		
Аудиторная работа	Максимум 8 баллов Устное обсуждение ситуаций, решение задач. 4 балла по каждой теме. Критерии оценки: Оценивается правильное выполнение задания (2 балла) и активное участие на занятии (2 балла).	Тема 7. Понятие и компоненты структурированного продукта. Тема 8. Анализ и оценка структурированного продукта. УК-10.2. Применяет методы личного

<table>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>экономического финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски
Знает: основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения.
Умеет: выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности

ПК-5.1. Проводит мониторинг конъюнктуры рынка финансовых продуктов и услуг
Умеет: рассчитывать показатели доходности структурированного финансового продукта, оценивать стоимость структурированного продукта.
Владеет: навыками анализа данных, необходимых для расчета показателей оценки финансовых продуктов и услуг, анализа структурированного финансового продукта; навыками использования типовых методик и положений нормативно-правовой базы при расчете показателей, оценивающих деятельность хозяйствующих субъектов-продуцентов и услугополучателей финансовых продуктов и услуг.</td>
</tr>
<tr>
<td>Самостоятельная работа (обяз.)</td>
<td>Максимум 6 баллов
Решите задачи:
1. Известны данные по опциону.
<table>
<tr><td>Временной интервал</td><td>Волатильность индекса РТС</td></tr>
<tr><td>Январь – 21 августа</td><td>23,56%</td></tr>
<tr><td>Июнь – 21 августа</td><td>22,91%</td></tr>
<tr><td>Июль – 21 августа</td><td>24,37%</td></tr>
</table></td>
<td>Тема 7. Понятие и компоненты структурированного продукта.
Тема 8. Анализ и оценка структурированного продукта.

УК-10.2. Применяет методы личного экономического финансового планирования для</td>
</tr>
</table>

	1 – 21 августа | 28,12% Проанализируйте волатильность индекса РТС, найдите среднюю волатильность. 2. Инвестор приобрел опцион на продажу с ценой исполнения 25 руб. Премия составила 3 руб. На момент исполнения опциона курс акции составил 27 руб. Определите, прибыль или убыток получил инвестор. 3. Инвестор реализует опционную стратегию стрэдл на акции компании «А» с ценой исполнения 80 руб. Премия, уплаченная при этом продавцу опциона, составила 12 руб. Рассчитайте итоги сделки для инвестора, если рыночная цена акции в момент исполнения двойного опциона составила 100 руб. Критерии оценки: Правильное выполнение каждой задачи – 2 балла.	достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски Знает: основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения. Умеет: выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности ПК-5.1. Проводит мониторинг конъюнктуры рынка финансовых продуктов и услуг Умеет: рассчитывать показатели доходности структурированного финансового продукта, оценивать стоимость структурированного продукта. Владеет: навыками анализа данных, необходимых для расчета показателей оценки финансовых продуктов и услуг, анализа структурированного финансового продукта; навыками использования типовых методик и положений нормативно-правовой базы при расчете показателей, оценивающих деятельность хозяйствующих субъектов-продуцентов и услугополучателей финансовых продуктов и услуг.
Самостоятельная работа (на выбор)	Максимум 6 баллов Выберите любой структурированный продукт, существующий на российском рынке. Проведите его анализ и оценку. Критерии оценки: характеристика продукта (2 балла), анализ продукта (2 балла), оценка продукта (2 балла).	Тема 7. Понятие и компоненты структурированного продукта. Тема 8. Анализ и оценка структурированного продукта. УК-10.2. Применяет методы личного экономического финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых

		целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски Знает: основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения. Умеет: выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности ПК-5.1. Проводит мониторинг конъюнктуры рынка финансовых продуктов и услуг Умеет: рассчитывать показатели доходности структурированного финансового продукта, оценивать стоимость структурированного продукта. Владеет: навыками анализа данных, необходимых для расчета показателей оценки финансовых продуктов и услуг, анализа структурированного финансового продукта; навыками использования типовых методик и положений нормативно-правовой базы при расчете показателей, оценивающих деятельность хозяйствующих субъектов-продуцентов и услугополучателей финансовых продуктов и услуг.
Контрольное мероприятие по разделу 4	Максимум 30 баллов Выполните письменную работу. Работа состоит из 2 частей: Часть 1 (20 баллов). Тест из 10 вопросов, правильный ответ на каждый вопрос – 2 балла. Пример вопроса: Договор, который предоставляет право его владельцу совершить покупку или продажу продукта по заранее оговорённой цене в определённый договором момент в будущем или на протяжении определённого отрезка времени – это: а) фьючерс; б) опцион; в) варрант; г) своп.	Тема 7. Понятие и компоненты структурированного продукта. Тема 8. Анализ и оценка структурированного продукта. УК-10.2. Применяет методы личного экономического финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для

	Часть 2 (10 баллов). Решите задачу. Пример задачи: Текущая цена акций составляет 100 дол. Инвестор ожидает значительного изменения курса акций, но не знает, в каком направлении будут двигаться цены. В связи с этим он приобретает 2 опциона (пут и колл) с ценой исполнения 105 дол. и сроком на 3 месяца. Премия по каждому из опционов составляет 6 дол. Определите, каков будет финансовый результат инвестора, если спустя 3 месяца цена акций снизится до 85 долл. Сделайте вывод. Критерии оценки: правильно выбранный метод расчетов – 6 баллов, правильно сделаны расчеты – 2 балла, правильный вывод – 2 балла.	управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски Знает: основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения. Умеет: выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности ПК-5.1. Проводит мониторинг конъюнктуры рынка финансовых продуктов и услуг Умеет: рассчитывать показатели доходности структурированного финансового продукта, оценивать стоимость структурированного продукта. Владеет: навыками анализа данных, необходимых для расчета показателей оценки финансовых продуктов и услуг, анализа структурированного финансового продукта; навыками использования типовых методик и положений нормативно-правовой базы при расчете показателей, оценивающих деятельность хозяйствующих субъектов-продуцентов и услугополучателей финансовых продуктов и услуг.
Промежуточный контроль (кол-во баллов)	50	
Промежуточная аттестация	Представлены в фонде оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине	