

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Петровская Анна Викторовна

Должность: Директор

Дата подписания: 12.09.2025 09:24:17

Уникальный программный ключ:

798bda6555fbdebe827768f6f1710bd17a9070c31fdc1b6a6ac5a1108c5179

Приложение 3

к основной профессиональной образовательной программе
по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
направленность (профиль) программы Финансовая аналитика

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова**

Факультет экономики, менеджмента и торговли

Кафедра финансов и бизнес-аналитики

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ФТД.02 Поведенческие финансы

Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Направленность (профиль) программы	Финансовая аналитика
Уровень высшего образования	Магистратура

Год начала подготовки 2025

Краснодар – 2024 г.

Составитель:

к.э.н., доцент, доцент КФБА А.В. Землякова

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры финансов и бизнес-аналитики Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова протокол № 8 от 19.03.2024 г.

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОРГАНИЗАЦИОННО - МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.....	4
ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	4
ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ.....	4
ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	5
II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	7
III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	
ДИСЦИПЛИНЫ	13
РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА	13
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ	14
ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ.....	14
ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ.....	14
ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО - ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ	
«ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	14
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ	
ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ	
ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ.....	15
МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	15
IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ	
ДИСЦИПЛИНЫ	15
V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ	
ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ	
КОМПЕТЕНЦИЙ	15
VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И	
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ.....	17
АННОТАЦИЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ	27

І.ОРГАНИЗАЦИОННО - МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель и задачи освоения дисциплины

Цель дисциплины состоит в формировании теоретических знаний о современных концепциях теории поведенческих финансов, и получение практических навыков анализа поведения инвесторов на финансовых рынках и потенциальных акционеров, кредиторов и финансовых менеджеров корпорации.

Задачи дисциплины:

- изучение основных понятий и инструментария поведенческой экономической теории, различных направлений современной поведенческой экономики и решаемые ими задачи;
- изучение реакций экономических агентов на те или иные воздействия;
- формирование умения применять подходы, инструментарий и методы поведенческой экономики для исследования современной экономики и описания поведения людей;
- формирование навыков поведенческого анализа современной экономики и разработки эффективных стратегий воздействия на поведение экономических агентов.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Поведенческие финансы» относится к факультативным дисциплинам.

Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 1

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	очная	очно-заочная	заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	2 ЗЕТ		
Объем дисциплины в академических часах	72		
Промежуточная аттестация: форма	Зачет	Зачет	Зачет
Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контактные часы), всего:	12	8	6
1. Контактная работа на проведение занятий лекционного и семинарского типов, всего часов, в том числе:	10	6	4
• лекции	6	4	2
• практические занятия	4	2	2
• лабораторные занятия	-	-	-
в том числе практическая подготовка	-	-	-
2.Индивидуальные консультации (ИК))	-	-	-
3.Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	2	2	2
4.Консультация перед экзаменом (КЭ)	-	-	-
5.Контактная работа по промежуточной аттестации в период экзаменационной сессии / сессии заочников (Каттэк)	-	-	-
Самостоятельная работа (СР), всего:	60	64	66
в том числе:		-	-

• самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк)	-	-	2
• самостоятельная работа в семестре (СРс)	60	64	64
в том числе, самостоятельная работа на курсовую работу	-	-	-
и другие виды	60	64	64

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 2

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)	Результаты обучения (знания, умения)
ПК-1. Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-1.3 Консультирование клиента по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем, разъяснение клиенту экономических и правовых последствий финансовых решений	ПК-1.3. 3-1. Знает необходимый спектр финансовых продуктов и услуг ПК-1.3. 3-2. Знает порядок составления и заключения договоров об информационном обеспечении инвестиционных программ и мероприятий ПК-1.3. 3-3. Знает экономические и юридические аспекты инвестиционной деятельности и страховой деятельности
		ПК-1.3. У-1. Умеет предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы клиента, ПК-1.3. У-2. Умеет учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента, ПК-1.3. У-3. Умеет выступать в качестве эксперта в процессе принятия клиентом важных финансовых (инвестиционных) решений
	ПК- 1.5 Организация продажи, и дополнительной продажи финансовых продуктов (банковские депозиты, паевые фонды, брокерское обслуживание, обезличенный металлический счет) в рамках персонального финансового плана, консультирование контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности	ПК-1.5. 3-1. Знает общие принципы и технологии продаж, этику делового общения, механизм обзвона потенциальных клиентов с целью предложения финансовых продуктов и услуг, экономические и юридические аспекты инвестиционной и страховой деятельности
		ПК-1.5. У-1. Умеет осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков, предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги,

		ориентированные на потребности и интересы клиента
ПК-2. Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	ПК-2.1 Составление инвестиционного портфеля, согласование условий инвестиционного портфеля с клиентом, установление критериев оценки показателей инвестиционного портфеля, регулярный пересмотр качества инвестиционного портфеля клиента (селекция и аллокация активов), определение и согласование правил информирования клиента, привлечение к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков	ПК-2.1. 3-1. Знает принципы формирования стоимости денег во времени, подбора и распределения активов, доходности активов, соотношения риска и доходности, портфельного управления инвестированием ПК-2.1. 3-2. Знает методы количественного и качественного анализа финансовых показателей
		ПК-2.1. У-1. Умеет проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного портфеля, выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля, использовать расчетные таблицы и калькуляторы ПК-2.1. У-2. Умеет определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов, оценивать затраты на проведение финансовых операций

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций для обучающихся очной формы обучения

Таблица 3

№ п/ п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения (знания, умения)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по теме(- ам)/ разделу или по всему курсу в целом)
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа/ КЭ, Каттэк, Катт	Всего					
	Семестр 3											
1.	Тема 1. Основы и история поведенческих финансов Роль эмоций в поведении человека. Особенности познавательных процессов (памяти, внимания, восприятия) и роль при принятии решений. Зарождение и развитие поведенческих финансов. Критика основ традиционных финансов. История возникновения и основы поведенческих финансов в России.	1	1	-	-	15/-	17	ПК-1.3 ПК-1.5 ПК-2.1	ПК-1.3. 3-1. ПК-1.3. 3-2. ПК-1.3. 3-2 ПК-1.3. У-1. ПК-1.3. У-2. ПК-1.3. У-3. ПК-1.5. 3-1. ПК-1.5. У-1. ПК-2.1. 3-1. ПК-2.1. 3-2. ПК-2.1. У-1. ПК-2.1. У-2.	Гр.д.	Т.	Э.
2.	Тема 2. Методологические основы поведенческих финансов Методология поведенческих финансов: определения, условия применения и методы. Первое применение. Проведение поведенческих исследований в современных информационных системах. Поведенческое поглощение. Поведенческий учет и поведенческое планирование. Препятствия для развития поведенческого подхода (математический аппарат, ограниченность информационного распространения, функциональные диспропорции). Методы изучения процессов принятия решений.	2	1	-	-	15/-	18	ПК-1.3 ПК-1.5 ПК-2.1	ПК-1.3. 3-1. ПК-1.3. 3-2. ПК-1.3. 3-2 ПК-1.3. У-1. ПК-1.3. У-2. ПК-1.3. У-3. ПК-1.5. 3-1. ПК-1.5. У-1. ПК-2.1. 3-1. ПК-2.1. 3-2. ПК-2.1. У-1. ПК-2.1. У-2.	Гр.д.	Т. Р.а.з.	Э.

3.	Тема 3. Инструменты поведенческих финансов Инструменты поведенческих финансов: определения и терминология. Психологические концепции. Теории принятия решения: теория ожидаемой полезности и ее развитие. Поведение в условиях риска и неопределенности. Теория перспектив. Эвристики. Поведенческие модели оценки активов. Проведение поведенческих исследований в современных информационных технологиях.	2	1	-	-	15/-	18	ПК-1.3 ПК-1.5 ПК-2.1	ПК-1.3. 3-1. ПК-1.3. 3-2. ПК-1.3. 3-2 ПК-1.3. У-1. ПК-1.3. У-2. ПК-1.3. У-3. ПК-1.5. 3-1. ПК-1.5. У-1. ПК-2.1. 3-1. ПК-2.1. 3-2. ПК-2.1. У-1. ПК-2.1. У-2.	Гр.д.	Т. Р.а.з.	Э.
4.	Тема 4. Практическое применение инструментария поведенческих финансов Первое применение. Проведение поведенческих исследований в современных информационных системах. Поведенческое поглощение. Поведенческий учет и поведенческое планирование. Препятствия для развития поведенческого подхода (математический аппарат, ограниченность информационного распространения, функциональные диспропорции)	1	1	-	-	15/-	17	ПК-1.3 ПК-1.5 ПК-2.1	ПК-1.3. 3-1. ПК-1.3. 3-2. ПК-1.3. 3-2 ПК-1.3. У-1. ПК-1.3. У-2. ПК-1.3. У-3. ПК-1.5. 3-1. ПК-1.5. У-1. ПК-2.1. 3-1. ПК-2.1. 3-2. ПК-2.1. У-1. ПК-2.1. У-2.	Гр.д.	Т. Р.а.з.	Э.
	Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	-	-	-	-	-/2	2	-	-	-	-	-
	Самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Итого по дисциплине	6	4	-	-	60/2	72	х	х	х	х	х

**Этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций
для обучающихся очно-заочной формы обучения**

Таблица 3.1

№ п/ п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения (знания, умения)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по теме(- ам)/ разделу или по всему курсу в целом)
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа/ КЭ, Каттэк, Катт	Всего					
	Семестр 3											
1.	Тема 1. Основы и история поведенческих финансов Роль эмоций в поведении человека. Особенности познавательных процессов (памяти, внимания, восприятия) и роль при принятии решений. Зарождение и развитие поведенческих финансов. Критика основ традиционных финансов. История возникновения и основы поведенческих финансов в России.	1	1	-	-	16/-	18	ПК-1.3 ПК-1.5 ПК-2.1	ПК-1.3. 3-1. ПК-1.3. 3-2. ПК-1.3. 3-2 ПК-1.3. У-1. ПК-1.3. У-2. ПК-1.3. У-3. ПК-1.5. 3-1. ПК-1.5. У-1. ПК-2.1. 3-1. ПК-2.1. 3-2. ПК-2.1. У-1. ПК-2.1. У-2.	Гр.д.	Т.	Э.
2.	Тема 2. Методологические основы поведенческих финансов Методология поведенческих финансов: определения, условия применения и методы. Первое применение. Проведение поведенческих исследований в современных информационных системах. Поведенческое поглощение. Поведенческий учет и поведенческое планирование. Препятствия для развития поведенческого подхода (математический аппарат, ограниченность информационного распространения, функциональные диспропорции). Методы изучения процессов принятия решений.	1	-	-	-	16/-	17	ПК-1.3 ПК-1.5 ПК-2.1	ПК-1.3. 3-1. ПК-1.3. 3-2. ПК-1.3. 3-2 ПК-1.3. У-1. ПК-1.3. У-2. ПК-1.3. У-3. ПК-1.5. 3-1. ПК-1.5. У-1. ПК-2.1. 3-1. ПК-2.1. 3-2. ПК-2.1. У-1. ПК-2.1. У-2.	Гр.д.	Т. Р.а.з.	Э.

3.	Тема 3. Инструменты поведенческих финансов Инструменты поведенческих финансов: определения и терминология. Психологические концепции. Теории принятия решения: теория ожидаемой полезности и ее развитие. Поведение в условиях риска и неопределенности. Теория перспектив. Эвристики. Поведенческие модели оценки активов. Проведение поведенческих исследований в современных информационных технологиях.	1	1	-	-	16/-	18	ПК-1.3 ПК-1.5 ПК-2.1	ПК-1.3. 3-1. ПК-1.3. 3-2. ПК-1.3. 3-2 ПК-1.3. У-1. ПК-1.3. У-2. ПК-1.3. У-3. ПК-1.5. 3-1. ПК-1.5. У-1. ПК-2.1. 3-1. ПК-2.1. 3-2. ПК-2.1. У-1. ПК-2.1. У-2.	Гр.д.	Т. Р.а.з.	Э.
4.	Тема 4. Практическое применение инструментария поведенческих финансов Первое применение. Проведение поведенческих исследований в современных информационных системах. Поведенческое поглощение. Поведенческий учет и поведенческое планирование. Препятствия для развития поведенческого подхода (математический аппарат, ограниченность информационного распространения, функциональные диспропорции)	1	-	-	-	16/-	17	ПК-1.3 ПК-1.5 ПК-2.1	ПК-1.3. 3-1. ПК-1.3. 3-2. ПК-1.3. 3-2 ПК-1.3. У-1. ПК-1.3. У-2. ПК-1.3. У-3. ПК-1.5. 3-1. ПК-1.5. У-1. ПК-2.1. 3-1. ПК-2.1. 3-2. ПК-2.1. У-1. ПК-2.1. У-2.	Гр.д.	Т. Р.а.з.	Э.
	Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	-	-	-	-	-/2	2	-	-	-	-	-
	Самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Итого по дисциплине	4	2	-	-	64/2	72	х	х	х	х	х

**Этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций
для обучающихся заочной формы обучения**

Таблица 3.2

№ п/ п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения (знания, умения)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по теме(- ам)/ разделу или по всему курсу в целом)
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа/ КЭ, Каттэк, Катт	Всего					
	Курс 2											
1.	Тема 1. Основы и история поведенческих финансов Роль эмоций в поведении человека. Особенности познавательных процессов (памяти, внимания, восприятия) и роль при принятии решений. Зарождение и развитие поведенческих финансов. Критика основ традиционных финансов. История возникновения и основы поведенческих финансов в России.	0,5	1	-	-	16/-	17,5	ПК-1.3 ПК-1.5 ПК-2.1	ПК-1.3. 3-1. ПК-1.3. 3-2. ПК-1.3. 3-2 ПК-1.3. У-1. ПК-1.3. У-2. ПК-1.3. У-3. ПК-1.5. 3-1. ПК-1.5. У-1. ПК-2.1. 3-1. ПК-2.1. 3-2. ПК-2.1. У-1. ПК-2.1. У-2.	Гр.д.	Т.	Э.
2.	Тема 2. Методологические основы поведенческих финансов Методология поведенческих финансов: определения, условия применения и методы. Первое применение. Проведение поведенческих исследований в современных информационных системах. Поведенческое поглощение. Поведенческий учет и поведенческое планирование. Препятствия для развития поведенческого подхода (математический аппарат, ограниченность информационного распространения, функциональные диспропорции). Методы изучения процессов принятия решений.	0,5	-	-	-	16/-	16,5	ПК-1.3 ПК-1.5 ПК-2.1	ПК-1.3. 3-1. ПК-1.3. 3-2. ПК-1.3. 3-2 ПК-1.3. У-1. ПК-1.3. У-2. ПК-1.3. У-3. ПК-1.5. 3-1. ПК-1.5. У-1. ПК-2.1. 3-1. ПК-2.1. 3-2. ПК-2.1. У-1. ПК-2.1. У-2.	Гр.д.	Т. Р.а.з.	Э.

3.	Тема 3. Инструменты поведенческих финансов Инструменты поведенческих финансов: определения и терминология. Психологические концепции. Теории принятия решения: теория ожидаемой полезности и ее развитие. Поведение в условиях риска и неопределенности. Теория перспектив. Эвристики. Поведенческие модели оценки активов. Проведение поведенческих исследований в современных информационных технологиях.	0,5	1	-	-	16/-	17,5	ПК-1.3 ПК-1.5 ПК-2.1	ПК-1.3. 3-1. ПК-1.3. 3-2. ПК-1.3. 3-2 ПК-1.3. У-1. ПК-1.3. У-2. ПК-1.3. У-3. ПК-1.5. 3-1. ПК-1.5. У-1. ПК-2.1. 3-1. ПК-2.1. 3-2. ПК-2.1. У-1. ПК-2.1. У-2.	Гр.д.	Т. Р.а.з.	Э.
4.	Тема 4. Практическое применение инструментария поведенческих финансов Первое применение. Проведение поведенческих исследований в современных информационных системах. Поведенческое поглощение. Поведенческий учет и поведенческое планирование. Препятствия для развития поведенческого подхода (математический аппарат, ограниченность информационного распространения, функциональные диспропорции)	0,5	-	-	-	16/-	16,5	ПК-1.3 ПК-1.5 ПК-2.1	ПК-1.3. 3-1. ПК-1.3. 3-2. ПК-1.3. 3-2 ПК-1.3. У-1. ПК-1.3. У-2. ПК-1.3. У-3. ПК-1.5. 3-1. ПК-1.5. У-1. ПК-2.1. 3-1. ПК-2.1. 3-2. ПК-2.1. У-1. ПК-2.1. У-2.	Гр.д.	Т. Р.а.з.	Э.
	Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	-	-	-	-	-/2	2	-	-	-	-	-
	Самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк)	-	-	-	-	-/2	-	-	-	-	-	-
	Итого по дисциплине	2	2	-	-	64/4	72					

Формы учебных заданий на аудиторных занятиях:

Групповая дискуссия (Гр.д.)

Формы текущего контроля:

Тест (Т.)

Расчетно-аналитические задания или иные задания и задачи (р.а.з.)

Формы заданий для творческого рейтинга:

Эссе

1.Гражданский Кодекс Российской Федерации Часть 1: [принят Гос. Думой 21 октября 1994г.]. //Консультант Плюс: Справ.-прав. система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>

2.Гражданский Кодекс Российской Федерации Часть 2: [принят Гос. Думой 22 декабря 1995г.]. // Консультант Плюс: Справ.-прав. система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

- 1.<http://www.consultant.ru> - Справочно-правовая система Консультант Плюс;
- 2.<http://www.garant.ru> - Справочно-правовая система Гарант.
- 3.<https://www.rea.ru/ru/org/managements/Situa-centr/Pages/analyticalplatform.aspx> - СЦ социально-экономического развития регионов Российской Федерации ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова». Аналитическая платформа Ситуационного центра социально-экономического развития регионов Российской Федерации
4. Кодексы и законы РФ - правовая справочно-консультационная система <http://kodeks.systems.ru>
5. ГОСТы (официальные тексты) в помощь оформлению курсовых, выпускных квалификационных работ, диссертационных исследований – коллекция ссылок на ресурсы сайта Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии (Росстандарт), размещённая на сайте филиала <http://www.gost.ru>
6. Информационно-правовая система «Законодательство России» <http://pravo.gov.ru/ips/>

ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ

- 1, ЭБС «ИНФРА–М» <http://znanium.com>
2. Научная электронная библиотека elibrary.ru <https://elibrary.ru/>
3. ЭБС BOOK.ru <http://www.book.ru>
4. ЭБС «Лань» <https://e.lanbook.com/>
5. Университетская библиотека online <http://biblioclub.ru/>
6. ЭБС «Grebennikon» <https://grebennikon.ru/>

ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ

- 1.<http://www.gks.ru/> - Федеральная служба государственной статистики
- 2.<http://www.budget.gov.ru/> – Единый портал бюджетной системы Российской Федерации
- 3.<http://www.roskazna.ru/> - Федеральное казначейство Российской Федерации
- 4.<http://fedstat.ru/> Единая межведомственная информационно-статистическая система (ЕМИСС)

ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО - ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

- официальный интернет-сайт Федеральной службы государственной статистики <http://www.gks.ru>
- официальный интернет-сайт Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru
- официальный сайт Экономической экспертной группы www.eeg.ru
- официальный сайт Московской биржи www.moex.com

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

1. Операционная система Microsoft Windows XP PRO
2. Пакет прикладных программ Microsoft Office Professional Plus 2007, 2010, 2013, 2016 (MS Word, MS Excel, MS Power Point, MS Access)
3. Антивирусная программа Касперского Kaspersky Endpoint Security для бизнеса-Расширенный Rus Edition 250-499 Node
4. Программное обеспечение утилита PeaZip Adobe Acrobat Reader DC

МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Поведенческие финансы» обеспечена:

для проведения занятий лекционного типа:

-учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью, мультимедийными средствами обучения для демонстрации лекций-презентаций;

для проведения занятий семинарского типа (практические занятия):

-учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации;

для самостоятельной работы:

-помещением для самостоятельной работы, оснащенным компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде филиала.

IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

-Методические рекомендации по организации и выполнению внеаудиторной самостоятельной работы.

-Методические указания по подготовке и оформлению рефератов.

-Положение об организации самостоятельной работы студентов в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»;

-Методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе обучающихся по учебной дисциплине «Поведенческие финансы» в Краснодарском филиале РЭУ им. Г.В. Плеханова.

V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Оценивание результатов обучения по дисциплине для обучающихся очной, заочной и очно-заочной формы обучения по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль) программы магистратуры «Финансовая аналитика» проводится с помощью шкал оценки по видам оценочных средств, формам текущего контроля и промежуточной аттестации.

Оценивание результатов контроля осуществляется по традиционной четырехбалльной шкале согласно следующим критериям.

Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания представлено в разделе II «Содержание программы учебной дисциплины» и разделе V настоящей рабочей программы.

Формы проведения текущего контроля представлены в таблице 4

Таблица 4

Вид оценочного средства	Форма текущего контроля успеваемости	Шкала оценки
1. Тесты по разделу дисциплины	Тестирование письменное или с использованием программных средств на практическом занятии	100-процентная
2. Вопросы для проведения устного опроса по разделу дисциплины	Письменный либо устный опрос на практическом занятии	Четырехбалльная
3. Индивидуальные темы докладов по заданной тематике	Устный доклад на практическом занятии и его обсуждение	Четырехбалльная
4. Дискуссионные темы для проведения полемики	Обсуждение заданной проблемы и спорных вопросов по разделу дисциплины на практическом занятии	Четырехбалльная
5. Описание различных производственных ситуаций (кейсы)	Решение ситуационных задач на практическом занятии	Четырехбалльная
6. Вопросы к контрольной работе	Выполнение контрольной работы	Двухбалльная

Каждая шкала оценки включает критерии, на основе которых выставляются оценки при проведении текущего контроля

Шкала оценки	Оценка	Критерий выставления оценки
100-процентная	отлично	85-100 % правильных ответов
	хорошо	65-84 % правильных ответов
	удовлетворительно	40-64 % правильных ответов
	неудовлетворительно	менее 40 % правильных ответов
двухбалльная	зачтено	выполнено
	незачтено	не выполнено
четырехбалльная	отлично	Обучающийся глубоко и прочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает теорию с практикой. Обучающийся не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами, заданиями и другими видами применения знаний, показывает знания законодательного и нормативного материала, правильно обосновывает принятые решения, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ, обнаруживает умение самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок
	хорошо	Обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми навыками при выполнении практических заданий
	удовлетворительно	Обучающийся усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает

		<i>последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий</i>
	неудовлетворительно	<i>Обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические работы.</i>

VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Оценочные материалы по дисциплине «Поведенческие финансы» разработаны в соответствии с Положением об оценочных материалах в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Тематика курсовых работ/проектов

Курсовая работа/проект по дисциплине «Поведенческие финансы» учебным планом не предусмотрена.

Перечень вопросов к зачету:

1. Сущность и методы поведенческих финансов.
2. Поведенческие эффекты.
3. Эффект Монте-Карло.
4. Эффект репрезентативности.
5. Эффект потраченных средств.
6. Эффект чужих денег.
7. Нерациональные теории принятия решения.
8. Причины нерационального поведения.
9. Психологические механизмы поведения человека.
10. Проектирование экономических процессов с учетом поведенческих эффектов.
11. Рациональность поведения.
12. Нерыночное поведение.
13. Поведение индивидуума и институты.
14. Теория принятия решений, основанных на понятии ожидаемой полезности.
15. Поведенческие аспекты изменения структуры капитала.
16. Реакция рынка на способы управления капиталом.
17. Дивидендная политика и стоимость акций.
18. Реакция инвесторов на результаты деятельности компании.
19. Психология агентов и принципалов.
20. Психологические аспекты управления коммерческой организацией.
21. Психологические загадки финансового рынка.
22. Финансовые пузыри и кризисы.
23. Финансовые причины и последствия совершения сделок слияний и поглощений (поведенческие теории корпоративных захватов).
24. Тренды слияний и поглощений: психологический и поведенческий анализ.

Типовые практические задания к зачету:

Задание 1. Ожидаемая норма прибыли при вложении капитала в производства нового класса видеопроигрывателей составляет 12%. Будет ли осуществляться этот проект инвестиций при ставке процента, равной 3%, 8%, 13%.

Задание 2. Предприятие собирается построить завод, выпускающие электронные игрушки. Ожидаемый ежегодный доход при реализации проекта с жизненным циклом в 10 лет ($T=10$) – 600 тыс. долларов. Для осуществления этого проекта необходимы инвестиции в основной капитал – 5 млн. долларов, которые осуществляются единовременно в момент времени $t=0$. Примет ли решение предприятие, если годовая процентная ставка – 2%; - 4%.

Задание 3. Контракт предусматривает следующий порядок начисления процентов:

1-й год – 6%; в каждом следующем полугодии r повышается на 0,5%. Определить множитель наращивания за 2,5 года (при простом начислении процентов).

Примеры вопросов для групповой дискуссии:

Дайте развернутые ответы на вопросы:

1. Каковы ключевые предпосылки появления теорий поведенческих финансов?
2. В чем суть теории перспектив Д. Канемана и А. Тверски?
3. Каково определение эффективности финансового рынка? Какие противоречия можно выделить, сравнивая характеристики эффективных рынков и реальные данные о ценах на активы?
4. Есть ли эмпирические доказательства влияния плохих и хороших новостей на состояние финансовых рынков в различные периоды развития экономики? В чем особенности? Приведите примеры.
5. Каковы ключевые вопросы поведенческих корпоративных финансов? Как они соотносятся с основным вопросом корпоративных финансов – влиянием на стоимость компании?

Вопросы для обсуждения

1. Представьте, что Вы являетесь акционером крупной компании. В каком виде Вы предпочитаете получать дивиденды по своим акциям? Почему акционеры предпочитают получать дивиденды в виде денежных выплат? Какая теория поведенческих финансов объясняет данный феномен?
2. Влияет ли дивидендная политика корпорации на величину акционерного капитала? Кто из известных Вам авторов придерживается какой точки зрения? С кем Вы согласны? Какие теории придерживаются идей рационального поведения инвесторов?

Ситуации

Вам предложены для рассмотрения две психологических ситуации.

Ситуация 1. Предположим, что Вы заключили пари. Вы можете с вероятностью в 75% потерять 7,6 тыс. долл. США и с вероятностью в 25% выиграть 2,4 тыс. долл. США. Допустим, что перед тем, как узнать результаты пари, вам предложили дополнительные 100 долл. США. Если вы возьмете 100 долл. США и проиграете пари, то чистый убыток составит 7,5 тыс. долл. США, а если выиграете пари, то чистый выигрыш составит 2,5 тыс. долл. США. Возьмете ли вы эти 100 долл. США?

Ситуация 2. Предположим, что вам надо одновременно выбрать варианты для двух решений.

Решение 1.

А. Выигрыш наверняка в размере 2,4 тыс. долл. США.

Б. Выигрыш 10 тыс. долл. США (вероятность 25%) и \$0 (вероятность 75%).

В. Проигрыш наверняка в размере 7,5 тыс. долл. США.

Г. Проигрыш 10 тыс. долл. США (вероятность 75%) и \$0 (вероятность 25%)

Задание: на основе рассмотрения каждой из описанных ситуаций, примите общее решение, обоснуйте его и будьте готовы объяснить свой выбор другим студентам группы. Подумайте, какие области профессиональных финансов связаны с психологией принятия решений, описанной в данных заданиях?

В процессе обсуждения предполагается сравнение выбранных результатов студентами и дальнейшее сравнение их с наиболее типичным выбором, объясняемым теориями поведенческих финансов.

Типовые тестовые задания:

1. Оценка вероятности получения положительного финансового исхода после нескольких периодов убытков называется:
 1. эффектом прогнозирования;
 2. эффектом Монте-Карло;
 3. эффектом оптимизма;
 4. эффектом Монако.
2. Эффект репрезентативности проявляется:
 1. когда человек обобщает полученные результаты для прогнозирования на будущее;
 2. когда человек принимает решение под воздействием позитивных новостей рынка;
 3. когда человек принимает решение под воздействием негативных новостей рынка;
 4. когда человек ориентируется на небольшое количество типичных проявлений свойства и переносит полученные выводы на более общий уровень.
3. Когда новая поступающая информация игнорируется или принимаются во внимание только те данные, которые подтверждают уже принятое решение, то это называется:
 1. эффектом консерватизма;
 2. эффектом позитивизма;
 3. эффектом настойчивости;
 4. эффектом информированности.
4. Традиционно поведенческий подход это:
 1. попытка проследить поведение участников рынка;
 2. попытка предложить дополнительное объяснение явлениям, которые не могут быть объяснены при классическом подходе;
 3. попытка игнорировать поведение участников рынка;
 4. попытка предложить дополнительное объяснение рациональным явлениям.
 5. На повышение эффективности рынка влияет:
 1. ликвидность;
 2. наличие сходных финансовых инструментов (субституты);
 3. количество игроков;
 4. количество финансовых инструментов.
6. Исследователи концепции поведенческих финансов Д. Канеман и В. Смит были отмечены Нобелевской премией:
 1. в 2002 г.
 2. в 1974 г.
 3. в 1984 г.
 4. в 2010 г.
7. Лауреаты Нобелевской премии за исследование концепции поведенческих финансов Д. Канеман и В. Смит были:
 1. психологом и экономистом;
 2. биржевым трейдером и психологом;
 3. банкиром и менеджером;
 4. юристом и PR-менеджером.
8. Экстремальные явления психологического свойства на рынках капиталов:
 1. информационные каскады;
 2. репрезентативная эвристика;
 3. когнитивные диссонансы;
 4. мания преследования.
9. Модель BAPM представляет собой:

1. модифицированную модель САРМ;
 2. модифицированную модель ТАРМ;
 3. сумму объективного и субъективного рисков, отдельные элементы которых могут фиксироваться на основе специальных социологических опросов инвесторов;
 4. разницу объективного и субъективного рисков, отдельные элементы которых могут фиксироваться на основе специальных социологических опросов инвесторов.
10. На основе модели ВАРМ исследователи предлагают:
1. пересмотреть структуру ставки дисконтирования;
 2. сложить ставку дисконтирования из двух элементов: объективный риск, измеряемый коэффициентом бета, и субъективная составляющая, связанная с аффектом;
 3. разложить ставку дисконтирования на два элемента: объективный риск, измеряемый коэффициентом бета, и субъективная составляющая, связанная с аффектом;
 4. умножить два элемента ставки дисконтирования: объективный риск, измеряемый коэффициентом бета на субъективную составляющую, связанную с аффектом.
11. Поведенческие финансы изучают:
- a. Влияние психологии на принятие финансовых решений домашними хозяйствами.
 - b. Причины неэффективности финансовых рынков.
 - c. Формы эффективности финансовых рынков.
 - d. Рациональный процесс принятия финансовых решений.
 - e. Нет верного ответа.
12. Мотивы принятия финансовых решений индивидуумами связаны с:
- a. Достижением приоритетной цели.
 - b. Достижением множественных целей.
 - c. Культурными особенностями.
 - d. Формулировками задач при принятии решений.
 - e. Исключительно целью максимизации выгоды в денежном выражении.
 - f. Все ответы верны.
13. Ключевыми теориями поведенческих предпочтений являются:
- a. Теория перспектив.
 - b. Теория оценки капитальных активов.
 - c. Теория сожалений.
 - d. Теория аффектов.
 - e. Теория самоконтроля.
 - f. Теория синицы в руках.
14. Арбитражные ограничения вытекают из:
- a. Разницы между фундаментальной стоимостью актива и его рыночной ценой.
 - b. Предельной возможности увеличения инвестиций в сомнительные активы.
 - c. Недооцененности активов, торгуемых на эффективных рынках.
 - d. Нет верного ответа.
15. К факторам принятия риска индивидуумом не относится:
- a. Доход.
 - b. Возраст.
 - c. Образование.
 - d. Характер.
 - e. Самоуверенность.
 - f. Нет верного ответа.

Пример аналитического задания:

Петров после участия семинара компании занимающейся торговлей на ФОРЕКС понял, что это его призвание. Хотя его друзья Иванов и Сидоров рассказали ему, что потеряли около 1000\$ при игре на этом рынке, он считает себя более

компетентным, чем они, и думает попытаться поправить семейный бюджет, используя отложенную на «черный день» сумму в 1500\$. В его поведении мы можем видеть проявление какого эффекта?

- оптимистическое отклонение [optimistic bias];
- иллюзия контроля [illusion of control];
- отклонение «задним умом все крепки» [hindsight bias];
- экспертное суждение [expert judgment].

Иван решил провести исследование, в котором выяснить, если предрасположенность журналистов РБК, публикующих обзор состояния рынка к определенным прогнозам – оптимистичным или пессимистичным. Влияние, какого эффекта он хочет выявить?

- оптимистическое отклонение [optimistic bias];
- иллюзия контроля [illusion of control];
- отклонение «задним умом все крепки» [hindsight bias];
- экспертное суждение [expert judgment].

Примерная тематика Эссе:

1. Концепция нерационального экономического агента.
2. Нерациональные теории принятия решения.
3. Эволюция человека и формирование нерационального поведения.
4. Психологические механизмы поведения человека.
5. Рациональность поведения человека и эффективность рынка.
6. Экспериментальная экономика и реальный хозяйственный процесс.
7. Теория принятия решений, основанных на понятии ожидаемой полезности.
8. Реакция рынка на способы управления капиталом.
9. Бихевиоризм, как направление в психологии человека.
10. Концепция и стратегии управления стоимостью компании.
11. Возможно ли пессимистичное отклонение
12. Влияние Интернета на принятие решений
13. Существует ли информационный парадокс

Типовая структура зачетного задания

Наименование оценочного материала
Вопрос 1. Поведенческие эффекты.
Вопрос 2. Финансовые пузыри и кризисы.
Практическое задание: <i>Компания ожидает, что вероятность подъема экономики – 5%, а вероятность роста выручки компании вследствие роста экономики – 90%. Если экономика не поднимется, то выручка компании возрастет с вероятностью 40%. Какова вероятность того, что экономика поднялась, если выручка компании увеличилась?</i>

Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

Таблица 5

Шкала оценивания	Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
«отлично»/ «зачтено»	ПК-1. Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-1.3 Консультирование клиента по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем, разъяснение клиенту экономических и правовых последствий финансовых решений	Знает верно и в полном объеме: необходимый спектр финансовых продуктов и услуг, порядок составления и заключения договоров об информационном обеспечении инвестиционных программ и мероприятий, экономические и юридические аспекты инвестиционной деятельности и страховой деятельности Умеет мыслить структурно, верно и в полном объеме: предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы клиента, учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента, выступать в качестве эксперта в процессе принятия клиентом важных финансовых (инвестиционных) решений	Продвинутый
«хорошо»/ «зачтено»	ПК-1. Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-1.3 Консультирование клиента по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем, разъяснение клиенту экономических и правовых последствий финансовых решений	Знает с незначительными замечаниями: необходимый спектр финансовых продуктов и услуг, порядок составления и заключения договоров об информационном обеспечении инвестиционных программ и мероприятий, экономические и юридические аспекты инвестиционной деятельности и страховой деятельности Умеет с незначительными замечаниями: предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы клиента, учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента, выступать в качестве эксперта в процессе принятия клиентом важных финансовых (инвестиционных) решений	Повышенный

«удовлетворительно» / «зачтено»	ПК-1. Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-1.3 Консультирование клиента по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем, разъяснение клиенту экономических и правовых последствий финансовых решений	Знает на базовом уровне, с ошибками: необходимый спектр финансовых продуктов и услуг, порядок составления и заключения договоров об информационном обеспечении инвестиционных программ и мероприятий, экономические и юридические аспекты инвестиционной деятельности и страховой деятельности Умеет на базовом уровне с ошибками: предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы клиента, учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента, выступать в качестве эксперта в процессе принятия клиентом важных финансовых (инвестиционных) решений	Базовый
«неудовлетворительно» / «не зачтено»	ПК-1. Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-1.3 Консультирование клиента по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем, разъяснение клиенту экономических и правовых последствий финансовых решений	Не знает на базовом уровне: необходимый спектр финансовых продуктов и услуг, порядок составления и заключения договоров об информационном обеспечении инвестиционных программ и мероприятий, экономические и юридические аспекты инвестиционной деятельности и страховой деятельности Не умеет на базовом уровне: предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы клиента, учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента, выступать в качестве эксперта в процессе принятия клиентом важных финансовых (инвестиционных) решений	Компетенции не сформированы
«отлично» / «зачтено»	ПК-1. Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК- 1.5 Организация продажи, и дополнительной продажи финансовых продуктов (банковские депозиты, паевые фонды, брокерское обслуживание, обезличенный металлический счет) в рамках персонального финансового плана, консультирование контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности	Знает верно и в полном объеме: общие принципы и технологии продаж, этику делового общения, механизм обзвона потенциальных клиентов с целью предложения финансовых продуктов и услуг, экономические и юридические аспекты инвестиционной и страховой деятельности Умеет мыслить структурно, верно и в полном объеме: осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков, предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы клиента	Продвинутый

«хорошо» / «зачтено»	ПК-1. Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК- 1.5 Организация продажи, и дополнительной продажи финансовых продуктов (банковские депозиты, паевые фонды, брокерское обслуживание, обезличенный металлический счет) в рамках персонального финансового плана, консультирование контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности	Знает с незначительными замечаниями: общие принципы и технологии продаж, этику делового общения, механизм обзвона потенциальных клиентов с целью предложения финансовых продуктов и услуг, экономические и юридические аспекты инвестиционной и страховой деятельности Умеет с незначительными замечаниями: осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков, предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы клиента	Повышенный
«удовлетворительно» / «зачтено»	ПК-1. Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК- 1.5 Организация продажи, и дополнительной продажи финансовых продуктов (банковские депозиты, паевые фонды, брокерское обслуживание, обезличенный металлический счет) в рамках персонального финансового плана, консультирование контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности	Знает на базовом уровне, с ошибками: общие принципы и технологии продаж, этику делового общения, механизм обзвона потенциальных клиентов с целью предложения финансовых продуктов и услуг, экономические и юридические аспекты инвестиционной и страховой деятельности Умеет на базовом уровне с ошибками: осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков, предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы клиента	Базовый
«неудовлетворительно» / « не зачтено»	ПК-1. Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК- 1.5 Организация продажи, и дополнительной продажи финансовых продуктов (банковские депозиты, паевые фонды, брокерское обслуживание, обезличенный металлический счет) в рамках персонального финансового плана, консультирование контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности	Не знает на базовом уровне: общие принципы и технологии продаж, этику делового общения, механизм обзвона потенциальных клиентов с целью предложения финансовых продуктов и услуг, экономические и юридические аспекты инвестиционной и страховой деятельности Не умеет на базовом уровне: осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков, предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы клиента	Компетенции не сформированы

«отлично» / «зачтено»	ПК-2. Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	ПК-2.1 Составление инвестиционного портфеля, согласование условий инвестиционного портфеля с клиентом, установление критериев оценки показателей инвестиционного портфеля, регулярный пересмотр качества инвестиционного портфеля клиента (селекция и аллокация активов), определение и согласование правил информирования клиента, привлечение к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков	Знает верно и в полном объеме: принципы формирования стоимости денег во времени, подбора и распределения активов, доходности активов, соотношения риска и доходности, портфельного управления инвестированием, методы количественного и качественного анализа финансовых показателей Умеет мыслить структурно, верно и в полном объеме: проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного портфеля, выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля, использовать расчетные таблицы и калькуляторы, определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов, оценивать затраты на проведение финансовых операций	Продвинутый
«хорошо» / «зачтено»	ПК-2. Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	ПК-2.1 Составление инвестиционного портфеля, согласование условий инвестиционного портфеля с клиентом, установление критериев оценки показателей инвестиционного портфеля, регулярный пересмотр качества инвестиционного портфеля клиента (селекция и аллокация активов), определение и согласование правил информирования клиента, привлечение к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков	Знает с незначительными замечаниями: принципы формирования стоимости денег во времени, подбора и распределения активов, доходности активов, соотношения риска и доходности, портфельного управления инвестированием, методы количественного и качественного анализа финансовых показателей Умеет с незначительными замечаниями: проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного портфеля, выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля, использовать расчетные таблицы и калькуляторы, определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов, оценивать затраты на проведение финансовых операций	Повышенный

«удовлетворительно» / «зачтено»	ПК-2. Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	ПК-2.1 Составление инвестиционного портфеля, согласование условий инвестиционного портфеля с клиентом, установление критериев оценки показателей инвестиционного портфеля, регулярный пересмотр качества инвестиционного портфеля клиента (селекция и аллокация активов), определение и согласование правил информирования клиента, привлечение к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков	Знает на базовом уровне, с ошибками: принципы формирования стоимости денег во времени, подбора и распределения активов, доходности активов, соотношения риска и доходности, портфельного управления инвестированием, методы количественного и качественного анализа финансовых показателей Умеет на базовом уровне с ошибками: проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного портфеля, выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля, использовать расчетные таблицы и калькуляторы, определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов, оценивать затраты на проведение финансовых операций	Базовый
«неудовлетворительно» / «не зачтено»	ПК-2. Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	ПК-2.1 Составление инвестиционного портфеля, согласование условий инвестиционного портфеля с клиентом, установление критериев оценки показателей инвестиционного портфеля, регулярный пересмотр качества инвестиционного портфеля клиента (селекция и аллокация активов), определение и согласование правил информирования клиента, привлечение к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков	Не знает на базовом уровне: принципы формирования стоимости денег во времени, подбора и распределения активов, доходности активов, соотношения риска и доходности, портфельного управления инвестированием, методы количественного и качественного анализа финансовых показателей Не умеет на базовом уровне: проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного портфеля, выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля, использовать расчетные таблицы и калькуляторы, определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов, оценивать затраты на проведение финансовых операций	Компетенции не сформированы

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»
Краснодарский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова**

Факультет экономики, менеджмента и торговли

Кафедра финансов и бизнес-аналитики

АННОТАЦИЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

ФТД.02 Поведенческие финансы

Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Направленность (профиль) программы	Финансовая аналитика
Уровень высшего образования	Магистратура

Краснодар – 2024 г.

1.Цель и задачи дисциплины:

Цель учебной дисциплины «Поведенческие финансы» состоит в формировании теоретических знаний о современных концепциях теории поведенческих финансов, и получение практических навыков анализа поведения инвесторов на финансовых рынках и потенциальных акционеров, кредиторов и финансовых менеджеров корпорации.

Задачи учебной дисциплины «Поведенческие финансы»:

- изучение основных понятий и инструментария поведенческой экономической теории, различных направлений современной поведенческой экономики и решаемые ими задачи;
- изучение реакций экономических агентов на те или иные воздействия;
- формирование умения применять подходы, инструментарий и методы поведенческой экономики для исследования современной экономики и описания поведения людей;
- формирование навыков поведенческого анализа современной экономики и разработки эффективных стратегий воздействия на поведение экономических агентов.

2.Содержание дисциплины:

№ п/п	Наименование разделов / тем дисциплины
1.	Тема 1. Основы и история поведенческих финансов
2.	Тема 2. Методологические основы поведенческих финансов
3.	Тема 3. Инструменты поведенческих финансов
4.	Тема 4. Практическое применение инструментария поведенческих финансов
Трудоемкость дисциплины составляет 2 з.е. / 72 часа.	

Форма контроля – зачет

Составитель:

к.э.н., доцент, доцент А.В. Землякова