Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новосибирский государственный технический университет»

Кафедра менеджмента

“УТВЕРЖДАЮ”
ДЕКАН ФБ
д.э.н. Эзрох Ю. С.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ПРОСТОЙ НЕКВАЛИФИЦИРОВАННОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
31.08.2026
Владелец: д.э.н. Эзрох Ю. С.
Срок действия: не ограничен
Адрес хранения электронного документа:
https://www.nstu.ru/university/info/sveden/education

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Личные инвестиции

Образовательная программа: 38.04.02 Менеджмент, магистерская программа: Бизнес-управление производственными системами

Курс: 2, семестр : 4

Факультет бизнеса,

		Семестр
№	**Вид деятельности**	**4**
1	Всего зачетных единиц (кредитов)	4
2	Всего часов	144
3	Всего занятий в контактной форме, час.	40
4	Лекции, час.	18
5	Практические занятия, час.	18
6	Лабораторные занятия, час.	0
7	из них в активной и интерактивной форме, час.	4
8	из них практической подготовки, час.	18
9	Аттестация, час.	2
10	Консультации, час.	2
11	Самостоятельная работа, час.	104
12	Виды самостоятельной работы (курсовой проект, курсовая работа, РГЗ(Р)/реферат, подготовка к контрольной работе)	Р
13	Вид аттестации	3

Новосибирск 2026

Рабочая программа составлена на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению (специальности): 38.04.02 Менеджмент

ФГОС введен в действие приказом №952 от 12.08.2020 г. , дата утверждения: 21.08.2020 г.

Место дисциплины в структуре учебного плана: Блок 1, формируемая участниками образовательных отношений

Рабочая программа разработана на основе компетентностной модели выпускника по направлению (специальности): 38.04.02 Менеджмент

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры

КМ, 31.08.2026

Утверждена на совете факультета бизнеса, протокол № 9 от 31.08.2026

Заведующий кафедрой:

доцент, д.э.н. Борисова А. А.

Ответственный за образовательную программу:

заведующий кафедрой Борисова А. А.

1. Внешние требования

Таблица 1.1

Группа	Компетенции
	Индикаторы достижения компетенций
Профессиональные компетенции	ПК-1.В/ОР Способен разрабатывать, обосновывать программы развития производственно-хозяйственной деятельности экономических субъектов в условиях неопределенности и риска
	ПК-1.В/ОР. 2 Знает методы принятия решений в условиях неопределенности и риска.
Универсальные компетенции	УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий
	УК-1. 1 Знает сущность системного подхода и возможности его использования для решения профессиональных задач
	УК-1. 3 Умеет разрабатывать стратегию действий в виде четкой последовательности шагов, проектируя результаты каждого шага и стратегии в целом.
Универсальные компетенции	УК-2 Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла
	УК-2. 1 Знает сущность и технологии осуществления этапа планирования проекта в своей профессиональной деятельности.
	УК-2. 2 Умеет организовывать и контролировать ход реализации проекта, вносить необходимые коррективы по ходу проекта.

2. Требования НГТУ к планируемым результатам обучения, соотнесенным с индикаторами достижения компетенций

Таблица 2.1

Индикаторы достижения компетенций / Результаты обучения	Формы организации занятий
ПК-1.В/ОР. 2 Знает методы принятия решений в условиях неопределенности и риска.	
знать методы принятия решений относительно личных инвестиций в условиях неопределенности и риска	Лекции; Практические занятия; Самостоятельная работа
УК-1. 1 Знает сущность системного подхода и возможности его использования для решения профессиональных задач	
знать все элементы системы управления личными инвестициями и финансами	Лекции; Практические занятия; Самостоятельная работа
УК-1. 3 Умеет разрабатывать стратегию действий в виде четкой последовательности шагов, проектируя результаты каждого шага и стратегии в целом.	
уметь обоснованно выбирать и пошагово разрабатывать стратегию личных инвестиций	Лекции; Практические занятия; Самостоятельная работа
УК-2. 1 Знает сущность и технологии осуществления этапа планирования проекта в своей профессиональной деятельности.	
знать сущность и технологии планирования личных финансов	Лекции; Практические занятия; Самостоятельная работа
УК-2. 2 Умеет организовывать и контролировать ход реализации проекта, вносить необходимые коррективы по ходу проекта.	
уметь организовывать и контролировать достижимость поставленных целей проекта личных инвестиции, оценивая промежуточные результаты на контрольных точках проекта	Практические занятия; Самостоятельная работа

3. Содержание и структура дисциплины

Таблица 3.1

Темы лекций	Часы	Из них в форме практ. подг., час.	Активные формы, час.	Индикаторы достижения компетенций	Учебная деятельность

Семестр: 4					
Дидактическая единица: Основы финансовой грамотности и безопасности					
1. Финансовая грамотность и финансовая безопасность	1	0	0	УК-1.1	Лекция. Раскрываются основы финансовой грамотности и финансовой безопасности
Дидактическая единица: Введение в личные инвестиции					
2. Инвестиции и спекуляции	2	0	0	ПК-1.В/ОР.2,УК-1.1,УК-2.1	Лекция. Рассматриваются основы личных инвестиций, их отличие от спекулятивных операций
3. Финансовая подушка безопасности и готовность к инвестициям	2	0	0	ПК-1.В/ОР.2,УК-1.1,УК-1.3,УК-2.1	Лекция. Рассматриваются подходы к формированию личной финансовой подушки
4. Риск-профиль инвестора	2	0	0	ПК-1.В/ОР.2,УК-1.1,УК-2.1	Лекция. Рассматриваются правила формирования портфеля инвестора
5. Сложный процент и инфляция	2	0	0	ПК-1.В/ОР.2,УК-1.1,УК-2.1	Лекция. Рассматриваются экономические модели расчета личного дохода инвестора
Дидактическая единица: Личная инвестиционная стратегия: инструменты, риски, налоги					
6. Фьючерсы и опционы	2	0	0	ПК-1.В/ОР.2,УК-1.1,УК-2.1	Лекция. Рассматриваются инструменты инвестирования:фьючерсы и опционы
7. Акции и облигации	2	0	0	ПК-1.В/ОР.2,УК-1.1,УК-2.1	Лекция. Рассматриваются основные положения теории ценных бумаг - акций и облигаций
8. Биржевые фонды и ПИФы	1	0	0	ПК-1.В/ОР.2,УК-1.1,УК-2.1	Лекция. Рассматриваются особенности инвестирования в ПИФы и биржевые фонды
9. Криптовалюты и другие активы	2	0	0	ПК-1.В/ОР.2,УК-1.1,УК-2.1	Лекция. Рассматриваются особенности инвестирования в криптовалюты и другие (альтернативные) активы
10. Основы налогообложения для начинающего инвестора	2	0	0	ПК-1.В/ОР.2,УК-1.1,УК-2.1	Лекция. Рассматриваются основные вопросы налогообложения, которые необходимо учитывать начинающему инвестору, включая вопросы налоговых вычетов

Темы практических занятий	**Часы**	**Из них в форме практ. подг., час.**	**Активные формы, час.**	**Индикаторы достижения компетенций**	**Учебная деятельность**
Семестр: 4					
Дидактическая единица: Введение в личные инвестиции					

1. Финансовая подушка безопасности и готовность к инвестициям	2	2	0,5	УК-1.3,УК-2.1	Практическое занятие. Студенты отвечают на вопросы теста для определения своей готовности к инвестиционной деятельности и решают ситуационную кейс-задачу на закрепление методов планирования финансовой подушки безопасности
2. Риск-профиль инвестора	2	2	0,5	УК-2.2	Практическое занятие. Студенты с помощью тестирования определяют свой риск-профиль инвестора и решают ситуационную кейс-задачу по формированию инвестиционного портфеля инвесторами разного типа
3. Инвестиции и спекуляции	2	2	0,5	УК-1.3	Практическое занятие. Студенты решают кейс-задачу по выявлению и закреплению разницы между инвестициями и спекуляциями
4. Сложный процент и инфляция	2	2	0,5	УК-1.3,УК-2.2	Практическое занятие. Студенты решают кейс-задачи на доходность инвестиционного портфеля с учетом фактора инфляции, отрабатывают навыки расчета сложного процента
Дидактическая единица: Личная инвестиционная стратегия: инструменты, риски, налоги					
5. Фьючерсы и опционы	2	2	0,4	УК-1.3,УК-2.2	Практическое занятие. Студенты решают ситуационные кейс-задачи для закрепления особенностей инвестирования во фьючерсы и опционы
6. Акции и облигации	2	2	0,4	УК-1.3,УК-2.2	Практическое занятие. Студенты решают ситуационные кейс-задачи на закрепление особенностей инвестирования в акции и облигации

7. Биржевые фонды и ПИФы	2	2	0,4	УК-1.3,УК-2.2	Практическое занятие. Студенты решают ситуационные кейс-задачи на закрепеление особенностей инвестирования в ПИФы и их различие с биржевыми фондами
8. Криптовалюты и другие активы	2	2	0,4	УК-1.3,УК-2.2	Практическое занятие. Студенты решают ситуационные кейс-задачи, закреляющие понимание особенностей инвестирования в криптовалюты и альтернативные типы активов
9. Налогообложение для начинающего инвестора	2	2	0,4	ПК-1.В/ОР.2,УК-1.1,УК-1.3,УК-2.1,УК-2.2	Практическое занятие. Студенты решают кейс-задачи на закрепление законодательно установленных норм и правил по уплате налогов и возврату средств при осуществлении инвестиционной деятельности

3.1 Практическая подготовка

Таблица 3.2

№	Темы занятий	Формы организации занятий	Содержание практической подготовки (виды работ)
1	Финансовая подушка безопасности и готовность к инвестициям	Пр	Выполняет следующие виды работ: решение задач по расчету финансовой подушки безопасности и определение личной готовности к инвестициям
2	Риск-профиль инвестора	Пр	Выполняет следующие виды работ: определение личного риск-профиля
3	Инвестиции и спекуляции	Пр	Выполняет следующие виды работ: выполнение заданий на определение финансовых спекуляций
4	Сложный процент и инфляция	Пр	Выполняет следующие виды работ: решение задач на расчет сложного процента и учета уровня инфляции в доходах
5	Фьючерсы и опционы	Пр	Выполняет следующие виды работ: расчет доходности фьючерсов и опционов
6	Акции и облигации	Пр	Выполняет следующие виды работ: расчет доходности акций и облигаций
7	Биржевые фонды и ПИФы	Пр	Выполняет следующие виды работ: расчет доходности биржевых фондов и ПИФов
8	Криптовалюты и другие активы	Пр	Выполняет следующие виды работ: решение задачи на формирование портфеля активов
9	Налогообложение для начинающего инвестора	Пр	Выполняет следующие виды работ: расчет налогов на инвестиционную деятельность

3.2 Самостоятельная работа обучающегося

Таблица 3.3

№	Виды самостоятельной работы	Индикаторы достижения компетенций	Часы на выполнение	Часы на консультации
Семестр: 4				
1	РГЗ/Реферат	ПК-1.В/ОР.2,УК-1.1,УК-1.3,УК-2.1,УК-2.2	12	1
РГЗ состоит из двух частей: теоретической и практической, подробная информация приведена в приложении №3 : Астра А. А. Личные инвестиции : электронный учебно-методический комплекс / А. А. Астра ; Новосиб. гос. техн. ун-т.- Новосибирск, 2026.- Текст : электронный.- Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=230651.- Загл. с титул. экрана. Бочарова, Т. А. Основы экономики и финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Т. А. Бочарова. — Барнаул : АлтГПУ, 2018. — 92 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/119526 (дата обращения: 09.01.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей. Практикум по финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / составитель И. В. Блохин. — Глазов : ГГПИ им. Короленко, 2021. — 175 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/177845 (дата обращения: 09.01.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.			
2	Подготовка к занятиям	ПК-1.В/ОР.2,УК-1.1,УК-1.3,УК-2.1,УК-2.2	40	0
Изучение дополнительной литературы: Баранова, А. Ю. Финансовая грамотность : учебное пособие / А.Ю. Баранова. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 225 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1865717. - ISBN 978-5-16-017667-3. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/2110953 (дата обращения: 20.10.2023). – Режим доступа: по подписке.				
3	Дополнительная учебная деятельность	ПК-1.В/ОР.2,УК-1.1,УК-1.3,УК-2.1,УК-2.2	24	0
Самостоятельное изучение дополнительной литературы по дисциплине: Астра А. А. Личные инвестиции : электронный учебно-методический комплекс / А. А. Астра ; Новосиб. гос. техн. ун-т.- Новосибирск, 2026.- Текст : электронный.- Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=230651.- Загл. с титул. экрана. Бочарова, Т. А. Основы экономики и финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Т. А. Бочарова. — Барнаул : АлтГПУ, 2018. — 92 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/119526 (дата обращения: 09.01.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей. Практикум по финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / составитель И. В. Блохин. — Глазов : ГГПИ им. Короленко, 2021. — 175 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/177845 (дата обращения: 09.01.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.				
4	Подготовка к аттестации	ПК-1.В/ОР.2,УК-1.1,УК-1.3,УК-2.1,УК-2.2	28	1
Подготовка к вопросам аттестации, подробная информация приведена в приложении №2 : Астра А. А. Личные инвестиции : электронный учебно-методический комплекс / А. А. Астра ; Новосиб. гос. техн. ун-т.- Новосибирск, 2026.- Текст : электронный.- Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=230651.- Загл. с титул. экрана. Практикум по финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / составитель И. В. Блохин. — Глазов : ГГПИ им. Короленко, 2021. — 175 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/177845 (дата обращения: 09.01.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.				

3.3 Технология обучения

Для организации и контроля самостоятельной работы обучающихся, а также проведения консультаций применяются информационно-коммуникационные технологии (табл. 3.4).

Таблица 3.4

Деятельность	Информационно-коммуникационные технологии
Информирование	Среда электронного обучения НГТУ
Консультирование	Среда электронного обучения НГТУ
Контроль	Среда электронного обучения НГТУ
Размещение учебных материалов	Среда электронного обучения НГТУ; ЭБС

Таблица 3.5

Активные и интерактивные формы проведения занятий

№	Наименование активных форм	Коды формируемых компетенций
1	Кейс-стади	УК.1; УК.2;
Формируемые умения: 1. Знает сущность и технологии осуществления этапа планирования проекта в своей профессиональной деятельности.; 1. Знает сущность системного подхода и возможности его использования для решения профессиональных задач; 2. Умеет организовывать и контролировать ход реализации проекта, вносить необходимые коррективы по ходу проекта.; 3. Умеет разрабатывать стратегию действий в виде четкой последовательности шагов, проектируя результаты каждого шага и стратегии в целом.		
Краткое описание применения: Кейс-стади позволяет применять теоретические знания при решении реальной (или реалистично смоделированной) ситуации с проблемой, контекстом, данными и/или с последствиями принятых решений. Студенты должны разобрать, в чём суть проблемы, на основании изученных теоретических материлов решить (в зависимости от содержания или формулировки кейс-задач), какие факторы влияют на проблему / какие решения были возможны или сделаны / выбрать решение самому или оценить то решение, которое было выбрано в описании задачи / оценить последствия. Конкретизация задания отражается в кейс-задаче		

4. Правила аттестации обучающихся по дисциплине

Для аттестации обучающихся по дисциплине используется балльно-рейтинговая система (БРС), позволяющая выставлять оценки по традиционной шкале и 15-уровневой ECTS. Краткая информация о БРС приведена в табл. 4.1.

Таблица 4.1

Оцениваемые виды деятельности обучающихся	Мин. балл	Максимальный балл
Семестр: 4		
Практические занятия:	30	60
Контролирующие материалы (Оцениваются решения кейс-задач) приводятся в "Астра А. А. Личные инвестиции : электронный учебно-методический комплекс / А. А. Астра ; Новосиб. гос. техн. ун-т.- Новосибирск, 2026.- Текст : электронный.- Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=230651.- Загл. с титул. экрана."		
РГЗ/Реферат:	10	20
Контролирующие материалы (Оцениваются задания в РГЗ) приводятся в "Астра А. А. Личные инвестиции : электронный учебно-методический комплекс / А. А. Астра ; Новосиб. гос. техн. ун-т.- Новосибирск, 2026.- Текст : электронный.- Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=230651.- Загл. с титул. экрана."		

Зачет:	10	20
Контролирующие материалы (список вопросов) приводятся в "Астра А. А. Личные инвестиции : электронный учебно-методический комплекс / А. А. Астра ; Новосиб. гос. техн. ун-т.- Новосибирск, 2026.- Текст : электронный.- Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=230651.- Загл. с титул. экрана."		

В таблице 4.2 представлено соответствие форм контроля заявляемым требованиям к результатам освоения дисциплины.

Таблица 4.2

Коды компетенций	**Индикаторы достижения компетенций**	**Формы контроля**	
		Защита РГЗ/Р	**Зачет**
ПК-1.В/ОР	ПК-1.В/ОР 2. Знает методы принятия решений в условиях неопределенности и риска.	+	+
УК-1	УК-1 1. Знает сущность системного подхода и возможности его использования для решения профессиональных задач	+	+
	УК-1 3. Умеет разрабатывать стратегию действий в виде четкой последовательности шагов, проектируя результаты каждого шага и стратегии в целом.	+	+
УК-2	УК-2 1. Знает сущность и технологии осуществления этапа планирования проекта в своей профессиональной деятельности.	+	+
	УК-2 2. Умеет организовывать и контролировать ход реализации проекта, вносить необходимые коррективы по ходу проекта.	+	+

Фонд оценочных средств по дисциплине представлен в приложении № 1 к рабочей программе.

5. Литература

Основная литература

1. Слепов, В. А. Персональные финансы : учебник / под ред. проф. В.А. Слепова. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. — 240 с. - ISBN 978-5-9776-0498-7. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1861282 (дата обращения: 20.10.2023). – Режим доступа: по подписке.

2. Борисова А. А. Личные финансы : онлайн курс с видео / А.А. Борисова, В.А. Шастова ; Новосиб. гос. техн. ун-т.- Новосибирск, 2025.- Текст : электронный.- Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=229978.- Загл. с титул. экрана Рецензируемое электронное учебное издание НГТУ.

3. Финансы : учебник / под ред. А.З. Дадашева. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2022. — 178 с. - ISBN 978-5-9558-0457-6. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1846715 (дата обращения: 20.10.2023). – Режим доступа: по подписке.

Дополнительная литература

1.

Интернет-ресурсы

1. КонсультантПлюс [Электронный ресурс] : справ.-правовая система. – Москва, 1992–2017. – Режим доступа: http://www.consultant.ru. - Загл. с экрана.

2. Московская биржа. MOEX : сайт. – URL: https://www.moex.com/ (дата обращения: 12.08.2026).

6. Методическое и программное обеспечение, информационные технологии

6.1 Методическое обеспечение

1. Астра А. А. Личные инвестиции : электронный учебно-методический комплекс / А. А. Астра ; Новосиб. гос. техн. ун-т.- Новосибирск, 2026.- Текст : электронный.- Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=230651.- Загл. с титул. экрана.

2. Баранова, А. Ю. Финансовая грамотность : учебное пособие / А.Ю. Баранова. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 225 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1865717. - ISBN 978-5-16-017667-3. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/2110953 (дата обращения: 20.10.2023). – Режим доступа: по подписке.

3. Бочарова, Т. А. Основы экономики и финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Т. А. Бочарова. — Барнаул : АлтГПУ, 2018. — 92 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/119526 (дата обращения: 09.01.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

4. Практикум по финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / составитель И. В. Блохин. — Глазов : ГГПИ им. Короленко, 2021. — 175 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/177845 (дата обращения: 09.01.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

6.2 Специализированное программное обеспечение

1 Операционная система Microsoft Windows

2 Пакет офисных приложений Microsoft Office

6.3 Информационные технологии

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине применяются элементы дистанционных образовательных технологий, а также синхронного и асинхронного взаимодействия в электронной информационно-образовательной среды НГТУ.

7. Материально-техническое обеспечение

Лабораторный стенд

№	Наименование	Назначение
1	Ноутбук	для загрузки материалов и проведения вебинаров