

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Практикум по инвестициям

Кафедра экономических и общеобразовательных дисциплин

Образовательная программа бакалавриата:
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы: Финансы и кредит

Уровень высшего образования:
бакалавриат

Форма обучения:
очно – заочная

Статус дисциплины: *входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений*

Избербаш, 2025

Рабочая программа дисциплины «Практикум по инвестициям» составлена в 2025 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от «12» августа 2020 г., № 954.

Разработчик: кафедра экономических и общеобразовательных дисциплин, Абдулманапов С.Г., профессор, д.э.н.

Рабочая программа по дисциплине «Практикум по инвестициям» одобрена: на заседании кафедры экономических и общеобразовательных дисциплин от «30» января 2025 г., протокол №б ____

Зав. кафедрой С.Г. Сулейманова А.М.
(подпись)

на заседании Методической комиссии филиала ДГУ в г. Избербаше от « 30 » января 2025 г., протокол № 6.

Председатель Алиев Ш.И.
(подпись)

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Практикум по инвестициям» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений ОПОП бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленности (профиля) «Финансы и кредит»

Дисциплина реализуется в филиале кафедрой экономических и общеобразовательных дисциплин.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с формированием у студентов практических навыков финансового моделирования и оценки инвестиционных проектов с целью обеспечения инвестиционной эффективности и оптимальных условий совершения финансовых сделок.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных - ПК-5.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: практические занятия, лабораторные занятия, самостоятельная работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости в форме текущего контроля в форме устного опроса, подготовки докладов, рефератов, выполнения лабораторных заданий и промежуточного контроля в форме зачета.

Объем дисциплины 2 зачетных единиц, в том числе в академических часах по видам учебных занятий:

Очная форма обучения

Семестр	Всего	Учебные занятия						Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
		в том числе							
		Контактная работа обучающихся с преподавателем							
		Всего из них							
8	72	16	-	16	-	-	-	56	
								зачет	

Очно-заочная форма обучения

Семестр	Всего	Учебные занятия						Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
		в том числе							
		Контактная работа обучающихся с преподавателем							
		Всего из них							
10	72	14	-	14	-	-	-	58	
								зачет	

1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Практикум по инвестициям» являются:

- формирование у студентов комплекса знаний, умений и навыков, позволяющих правильно понимать основы современного инвестиционного процесса, возможности использования информационных технологий для повышения эффективности финансового моделирования, определения источников финансирования инвестиций, измерения и снижения инвестиционных рисков, оценки эффективности инвестиционных проектов в условиях неопределенности, принятия обоснованных инвестиционных решений, в том числе с использованием таких цифровых инструментов и программных продуктов как «Project Expert», платформы трейдинга и скринеры ценных бумаг, симуляторы биржевой торговли.

– воспитание у студентов чувства ответственности, закладка нравственных, этических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения, способностей придерживаться законов и норм поведения, принятых в обществе и в своей профессиональной среде.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина «Практикум по инвестициям» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений ОПОП бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы и кредит».

К дисциплинам, необходимым для изучения данной дисциплины относятся «Финансы», «Экономический анализ», «Макроэкономика», «Микроэкономика» «Корпоративные финансы» и др.

Изучение данной дисциплины необходимо для успешного прохождения производственной, преддипломной практик и написания выпускной квалификационной работы.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)

Код и наименование компетенции из ОПОП	Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения

ПК-5. Способен проводить анализ рынка банковских услуг, рынка страховых услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты с целью обеспечения инвестиционной эффективности и оптимальных	Б-ПК-5.3. Применяет различные методы анализа финансового рынка и его отдельных сегментов, критически оценивает предложения финансовых услуг и обосновывает выбор оптимальных инвестиционных решений	<p><i>Воспроизводит усвоенную терминологию, методы и принципы анализа и оценки финансового рынка и его отдельных сегментов</i></p> <p><i>Понимает принципы, методы анализа различных сегментов финансового рынка, критерии оценки финансовых услуг, применяет готовые схемы анализа и оценки для принятия обоснованных инвестиционных решений в знакомых условиях, схожих с учебными</i></p> <p><i>Дает объективную оценку альтернативных методов анализа рынка банковских услуг, рынка страховых услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, высказывает обоснованные суждения о их качестве и недостатках, способен обосновать необходимость их применения в условиях изменения текущей экономической ситуации</i></p>	Опрос, тесты
условий совершения финансовых сделок клиента с поставщиком финансовых услуг			

4. Объем, структура и содержание дисциплины.

4.1. Объем дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 академических часа.

4.2. Структура дисциплины.

4.2.1. Структура дисциплины, форма обучения- очная

№ п/ п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа	
Модуль 1. Практика современного инвестирования								

1	Практика современного портфельного инвестирования	8	6	-	6	-	13	опрос, тесты
2	Оценка эффективности инвестиционных проектов в условиях неопределенности и риска	8	4	-	4	-	13	опрос, тесты
	Итого по модулю 1: 36 ч	8	10	-	10	-	26	-
Модуль 2. Цифровые технологии обеспечения инвестиционного процесса								
3	Современные цифровые технологии осуществления инвестиционной деятельности	8	6	-	6	-	30	опрос, тесты
	Итого по модулю 2: 36 ч.	-	6	-	6	-	30	-
	Итого по семестру 8: 72 ч.	-	16	-	16	-	56	зачет

Очно-заочная форма

№ п/ п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа		
Модуль 1. Практика современного инвестирования									

1	Практика современного портфельного инвестирования	8	4	-	4	-	13	опрос, тесты
2	Оценка эффективности инвестиционных проектов в условиях неопределенности и риска	8	4	-	4	-	13	опрос, тесты
	Итого по модулю 1: 36 ч	10	8	-	8	-	26	-
Модуль 2. Цифровые технологии обеспечения инвестиционного процесса								
3	Современные цифровые технологии осуществления инвестиционной деятельности	10	6	-	6	-	30	опрос, тесты
	Итого по модулю 2: 36 ч.	10	6	-	6	-	30	-
	Итого по семестру 10: 72 ч.	10	14	-	14	-	56	зачет

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам).

4.3.3. Содержание лабораторных занятий по дисциплине

Модуль 1. Практика современного инвестирования

Тема 1. Практика современного портфельного инвестирования

1. Понятие инвестиционного портфеля, типы портфеля
2. Модели формирования портфеля. Оптимальный портфель

Литература: 1-3,7

Тема 2. Оценка эффективности инвестиционных проектов в условиях неопределенности и риска

1. Оценка рисков инвестиционных проектов
2. Основные методы оценки эффективности инвестиций
3. Критерии эффективности инвестиционных проектов

Литература: 1-3,7

Модуль 2. Цифровые технологии обеспечения инвестиционной эффективности

Тема 3. Современные цифровые технологии осуществления инвестиционной деятельности

1. Построение инвестиционного капитала с использованием электронных площадок, платформ, курсов.
2. Современные возможности дистанционного воздействия с отечественными и зарубежными компаниями.
3. Принятие обоснованных инвестиционных решений с помощью платформ для торговли фьючерсами на ценные бумаги и криптовалюту

Литература: 1-3,4,7

5. Образовательные технологии

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» реализация компетентностного подхода должна предусматривать широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий.

Для проведения практических занятий используются следующие традиционные методы преподавания:

- презентация учебного материала;
- использование научно-исследовательской работы студентов с целью повышения качества обучения;
- тестирование;
- фронтальный опрос;
- индивидуальный опрос и т. д.

В практике преподавания дисциплины имеют место интерактивные приемы ведения практических занятий. Интерактивные методы позволяют не только активизировать познавательный потенциал обучающихся, но и готовят их к профессиональной деятельности за счет повышения их личностной социальной активности. При использовании интерактивных методов ведения занятий предпочтение отдается:

- направляемой дискуссии;
- разбору конкретных ситуаций;
- методу малых групп и др.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа студентов, которая может осуществляться индивидуально и под руководством преподавателя.

Цель самостоятельной работы - научить учащихся осмысленно работать с учебным материалом, научной информацией, укрепить их самоорганизацию и самовоспитание с тем, чтобы привить умение непрерывно повышать свою квалификацию в дальнейшем.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине осуществляется в следующих направлениях:

1. Овладение и закрепление знаний и навыков, полученных на практических и лабораторных занятиях.

2. Самостоятельное изучение отдельных тем и вопросов.
3. Выполнение творческих заданий.

Самостоятельная работа, нацеленная на закрепление учебного материала, рассмотренного на занятиях, выполняется в следующем порядке:

- изучение текста (первоисточников, дополнительной литературы);
- работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами;
- работа с тестами и контрольными вопросами для самопроверки;
- работа с интернет-ресурсами, программными продуктами.
- написание рефератов и докладов.

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

7.1. Типовые контрольные задания

Примерная тематика рефератов и докладов по разделам дисциплины

1. Преимущества и недостатки отечественных программных продуктов, опосредующих инвестиционную деятельность
2. Эволюция информационных технологий в инвестиционной сфере
3. Инвестиционные платформы и тенденции их развития в мире
4. Состояние и проблемы развития инвестиционных платформ в России
5. Направления развития цифровизации инвестиционного процесса
6. Оценка эффективности реальных инвестиционных проектов
7. Влияние инфляционных процессов на оценку инвестиционных проектов
8. Понятие и виды инвестиционных рисков
9. Анализ чувствительности инвестиционных проектов
10. Управление рисками инвестиционных проектов
11. Оценка эффективности инвестиционных проектов с использованием программных продуктов
12. Построение бизнес-плана инвестиционного проекта с использованием программных продуктов
13. Цифровые активы: специфика, особенности инвестирования
14. Инвестирование в информационную безопасность
15. Риски применения электронной подписи предпринимателя
16. Особенности и риски вложений в цифровые (электронные) валюты
17. Цифровые инвестиционные сервисы
18. Цифровые инвестиционные проекты
19. Проблема софинансирования проектов: фандрайзинг, краудфандинг
20. Современные возможности дистанционного воздействия с отечественными и зарубежными инвестиционными компаниями.

Примерные тестовые задания

Модуль 1. Практика современного портфельного инвестирования

1. Эффективная граница портфелей

А) набор портфелей с оптимальными пропорциями активов, которые позволяют получить максимальную прибыль при минимально возможных рисках

Б) набор индексов с оптимальными пропорциями активов, которые позволяют получить максимальную прибыль при минимально возможных рисках

В) набор портфелей с оптимальными пропорциями активов, которые позволяют получить минимальную прибыль при минимально возможных рисках

Г) набор индексов с оптимальными пропорциями активов, которые позволяют получить максимальную прибыль при максимально возможных рисках

2.Бета-коэффициент – это показатель, обозначающий направление/амплитуду движения актива по отношению к широкому рынку

А) направление/амплитуду движения рынка по отношению к финансовому активу

Б) набор индексов с оптимальными пропорциями активов, которые позволяют получить максимальную прибыль при минимально возможных рисках

В) набор индексов с оптимальными пропорциями активов, которые позволяют получить максимальную прибыль при максимально возможных рисках

3.Субординированные облигации

А) облигации, которые находятся на уровень ниже обычных облигаций в случае ликвидации или банкротства компании, поэтому у них более высокая доходность по сравнению с обычными облигациями

Б) свободно обращающаяся на американском фондовом рынке ценная бумага, подтверждающая право собственности на акции иностранной компании, депонированные в американском банке-депозитарии

В) государственные облигации, которые выпускаются казначействами стран на различный срок для финансирования государственных расходов

Г) соглашение между двумя сторонами, по которому они принимают на себя обязательство или приобретают право передать определённый актив или сумму денег в установленный срок (или до его наступления) по согласованной

4. Трежерис

А) государственные облигации, которые выпускаются казначействами стран на различный срок для финансирования государственных расходов

Б) свободно обращающаяся на американском фондовом рынке ценная бумага, подтверждающая право собственности на акции иностранной компании, депонированные в американском банке-депозитарии

В) облигации, которые находятся на уровень ниже обычных облигаций в случае ликвидации или банкротства компании, поэтому у них более высокая доходность по сравнению с обычными облигациями

Г) соглашение между двумя сторонами, по которому они принимают на себя обязательство или приобретают право передать определённый актив или сумму денег в установленный срок (или до его наступления) по согласованной

5. В техническом анализе различают следующие типы трендов

А) бычий

- Б) медвежий
- В) боковой
- Г) линейный

Модуль 2. Цифровые технологии обеспечения инвестиционной эффективности

6. К скринерам облигаций отечественного рынка ценных бумаг относятся

- А) Smart –Lab
- Б) InvestFunds.ru
- В) Ук Доход
- Г) FinViz

7. К скринерам акций отечественного рынка ценных бумаг относятся

- А) InvestFunds.ru
- Б) FinViz
- В) TradingView
- Г) УК Доход
- Д) ТинькоффИнвестиции

8. К скринерам зарубежных ценных бумаг относятся

- А) TradingView
- Б) FinViz
- В) Yahoo Finance
- Г) Financial Times
- Д) Smart –Lab

9. Скринер ценных бумаг - это

- А) Интернет-сервис/приложение с набором фильтров для поиска и отбора ценных бумаг по определенным параметрам
- Б) Базовый обучающий онлайн-курс по основам инвестиций
- В) Платформа для торговли фьючерсами на криптовалюту

10. Какая сквозная цифровая технология положена в основу работы скринеров ценных бумаг

- А) Блокчейн
- Б) Big Data
- В) Искусственный интеллект
- Г) Интернет вещей

Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (зачет, 8 семестр)

1. Понятие инвестиционного портфеля, типы портфеля
2. Оценка рисков инвестиционных проектов
3. Основные методы оценки эффективности инвестиций
4. Критерии эффективности инвестиционных проектов
5. Модели формирования портфеля.
6. Оптимальный инвестиционный портфель
7. Основные платформы для торговли ценностями бумагами и криптовалютой в РФ, их характеристика и возможности

8. Сбор и обработка информации с целью принятия обоснованных инвестиционных решений и технического анализа с помощью платформ для торговли фьючерсами на ценные бумаги и криптовалюту

7.2. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающая из текущего контроля - 50% и промежуточного контроля - 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 10 баллов (на каждом занятии)
- участие на практических и лабораторных занятиях - 70 баллов (на каждом занятии)
- выполнение самостоятельной работы - 20 баллов.

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос - 100 баллов.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) адрес сайта курса

Сайт кафедры финансов и кредита ДГУ - URL: <http://cathedra.dgu.ru/AcademicLife.aspx?Value=20&id=2561> (дата обращения: 12.01.2025).

б) основная литература:

1. **Коноплёва, Ю. А.** Инвестиции : практикум / Ю. А. Коноплёва. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 104 с. // ЭБС IPR BOOKS. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/66033.html> (дата обращения: 12.01.2025).
2. **Колокольникова, А. И.** Компьютерное моделирование финансовой деятельности : учебное пособие : [16+] / А. И. Колокольникова. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 299 с. : ил., схем., табл. –<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=597933> (дата обращения: 12.01.2025).
3. **Чернопятов, А. М.** Управление финансами в цифровой экономике : учебник : [12+] / А. М. Чернопятов. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 187 с. // ЭБС "Университетская Библиотека Онлайн". – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=597732> (дата обращения: 12.01.2025).

в) дополнительная литература:

4. **Стёпочкина, Е. А.** Экономическая оценка инвестиций : учебное пособие / Е. А. Стёпочкина. — Саратов : Вузовское образование, 2015. — 194 с. // ЭБС IPR BOOKS. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/29291.htm> 1 (дата обращения: 12.01.2025).
5. **Шепелев, В. В.** Экономическая оценка инвестиций : учебное пособие / В. В. Шепелев. — Омск : Омский государственный технический универси-

- тет, 2014. — 76 с. // ЭБС IPR BOOKS. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/58088.html> (дата обращения: 12.01.2025).
6. **Цифровая экономика : учебник** / авт.-сост. Л. А. Каргина, А. А. Вовк, С. Л. Лебедева, О. Е. Михненко и др. — Москва : Прометей, 2020. — 223 с. // ЭБС "Университетская Библиотека Онлайн". — URL : <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612054> (дата обращения: 12.01.2025).
 7. **Цифровая трансформация экономики России: траектория развития** / Н. Г. Кузнецов, Т. В. Панасенкова, О. В. Губарь, Н. И. Чернышева ; ред. Н. Г. Кузнецов, Н. Г. Вовченко ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). — Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. — 319 с. // ЭБС "Университетская Библиотека Онлайн". — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567638> (дата обращения: 12.01.2025).

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. **Центральный банк РФ** : официальный сайт — Москва. — Обновляется в течение суток. — URL: <http://www.cbr.ru/0> (дата обращения 12.01.2025).
2. **Министерство финансов Российской Федерации** : официальный сайт — Москва. — Обновляется в течение суток. — URL: [Электронный ресурс]. URL: www.mfin.ru (дата обращения 12.01.2025).
3. **Справочная правовая система «Консультант Плюс»** : официальный сайт — Москва. — Обновляется в течение суток. — URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 12.01.2025).
4. **eLIBRARY.RU: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка**: официальный сайт. — Москва. — Обновляется в течение суток. — URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения: 12.01.2025).
5. **Электронный каталог НБ ДГУ**. — Махачкала. — Обновляется в течение суток. — URL: <http://elib.dgu.ru> (дата обращения: 12.01.2025).
6. **ДГУ**: официальный сайт — Махачкала. — Обновляется в течение суток. — URL: <http://dgu.ru/>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

Изучение курса рекомендуется начать с ознакомления с рабочей программой дисциплины, ее структурой, учебно-методическим и информационным обеспечением.

Главным условием успешного проведения практического занятия является активное, заинтересованное, творческое обсуждение вопросов темы, поэтому многое будет зависеть от того, насколько добросовестно каждый студент подготовился к занятию. Учащимся не следует откладывать подготовку на последний день. Надо это делать постепенно, частями, совмещая эту работу с подготовкой к другим занятиям. Надо заранее просмотреть объем предстоящей подготовки, с тем, чтобы иметь возможность найти в библиотеке, в учебно-методическом кабинете необходимый учебник, книгу, изучаемый документ — источник, учесть возникающие затруднения.

Начинать подготовку к занятию следует с внимательного ознакомления с вопросами плана занятия и рекомендованной литературой. Хотя практическое занятие не является простым повторением лекционного материала, начать подготовку к нему следует с изучения лекции, а затем учебника и дополнительной литературы по теме. На каждом занятии студент должен учиться искусству полемики, умению отстаивать свои убеждения, критически воспринимать выступления товарищей и доказательно отстаивать свою точку зрения. На занятии плохо выглядит декларативность, она не убеждает, а столкновение мнений всегда способствует усилению интереса к проблеме. Разумеется, ошибки товарищей не должны восприниматься насмешливо, не тактично.

Подготовка к зачету предполагает изучение рекомендуемой литературы, повторение материалов практических занятий.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc, Справочно Правовая Система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ», поисковые системы Яндекс, Rambler, Googl, Excel, Projekt expert, PROPSPIN, Power point, открытые базовые онлайн-курсы по инвестициям Высшей школы экономики на платформе Открытого образования, <https://openedu.ru/course/hse/FINMARKAN>, на платформе Coursera, <https://www.coursera.org/specializations/finansovyye-instrumenty>, на платформе для обучения трейдингу и инвестированию от ФРИИ, ММВБ, Financial One и БКС – Брокер «Инвестиции101», <https://investments101.ru/>, Школа Московской биржи, <https://school.moex.com/>. платформы - скринеры ценных бумаг Smart – Lab, InvestFunds.ru, Ук Доход, FinViz, открытые базовые онлайн-ресурсы по аналитике криптовалюты Bitcmedia, Forklog, Bybt.com, «инвестиции 101»

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для проведения занятий по дисциплине используются учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа с достаточным количеством посадочных мест. Лекционные аудитории оснащены современным мультимедийным оборудованием.