

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

ФАКУЛЬТЕТ ФИНАНСОВ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА
(наименование структурного подразделения (института/факультета/филиала))
Кафедра «Фондовые рынки и финансовый инжиниринг»
(наименование кафедры)

УТВЕРЖДЕНА

Кафедрой «Фондовые рынки и финансовый
инжиниринг»

Факультета финансов и банковского дела

Протокол от «17» сентября 2018 г.

№5

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.ДВ.06.02 «Риск-менеджмент»
(индекс, наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)

38.04.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки (специальности))

"Банки, финансы, инвестиции"
(направленность(и) (профиль (и)/специализация(ии))

Магистр
(квалификация)

Очная/очно-заочная/заочная
(форма(ы) обучения)

Год набора: 2019

Москва, 2018 г.

Авторы–составители:

к.э.н., доцент, профессор кафедры «Финансы, денежное обращение и кредит»

Юденков Ю.Н.

к.воен.н., Палагин В.С. генеральный директор ООО «Евразийский центр управления проектами»

Заведующий кафедрой

«Фондовые рынки и финансовый инжиниринг» д.э.н., проф. Корищенко К.Н.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине , соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы.....	4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО.....	6
3. Содержание и структура дисциплины	7
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине	12
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	28
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	30
6.1. Основная литература.....	30
6.2. Дополнительная литература.....	30
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....	31
6.4. Нормативные правовые документы.....	31
6.5. Интернет-ресурсы.....	31
6.6. Иные источники.....	31
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	31

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине , соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.06.02 «Риск-менеджмент» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-6	Способность оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности.	ПК-6.1. 1 этап	Способность проведения детализированного, комплексного анализа по основным направлениям деятельности финансовых организаций.
ДПК-3	Способность применять в практической деятельности результаты аналитических и исследовательских работ; разрабатывать и обосновывать финансово-экономические показатели в банковской, финансовой, инвестиционной сферах деятельности; готовить и представлять аналитические отчеты и экспертные заключения, готовить рекомендации и задания для внутренних пользователей организации, а также клиентов и поставщиков, осуществлять финансовое консультирование.	ДПК-3.3. 3 этап	Способность разрабатывать и обосновывать финансово-экономические показатели в банковской, финансовой, инвестиционной сферах деятельности, управлять финансовыми рисками.

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Консультирование клиентов по составлению финансового плана и	ПК-6.1. ДПК-3.3	На уровне знаний: Экономические и юридические аспекты инвестиционной деятельности

формированию целевого инвестиционного портфеля (В); Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг (В/01.7);		На уровне умений: Собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг. Выступать в качестве эксперта в процессе принятия клиентом важных финансовых (инвестиционных) решений.
Управление процессом финансового консультирования в организации (подразделении) (С) Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования (С/01.7)	ПК-6.1. ДПК-3.3	На уровне знаний: основы стратегического менеджмента и маркетинга; основы понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных; основы управления проектами; основы теории корпоративных финансов; На уровне умений: формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования и доносить ее до всех заинтересованных сторон.

ПС «Страховой брокер»: ОТФ Оказание информационно-консультационных и методических услуг (D) ТФ Консультирование потребителей и поставщиков страховых (перестраховочных) услуг и иных лиц (в том числе органы власти) по вопросам страхования (перестрахования) (D/01.7)	ПК-6.1. ДПК-3.3	На уровне умений: - Анализировать систему государственного регулирования в сфере страхования (перестрахования); - Исследовать макроэкономические условия;
		На уровне знаний: - Гражданское законодательство Российской Федерации; - Макроэкономика.
ОТФ Оказание информационно-	ПК-6.1. ДПК-3.3	На уровне умений: - Анализировать существующие страховые программы и страховые продукты;

консультационных и методических услуг (D) ТФ Разработка и реализация новых программ страхования (перестрахования) (D/02.7);		На уровне знаний: - Гражданское законодательство Российской Федерации - Риск-менеджмент
ПС «Специалист по кредитному брокериджу»: ОТФ Управление процессом предоставления услуг по кредитному брокериджу (С) ТФ Стандартизация бизнес-процессов (С/01.7) ТФ Создание организационной структуры по обеспечению кредитного брокериджа (С/02.7); ТФ Организация аппаратно-информационного обеспечения деятельности кредитных брокеров (С/03.7);	ПК-6.1. ДПК-3.3	На уровне знаний: Основы риск-менеджмента
		На уровне умений: Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование Внедрять лучшие практики в сфере кредитного брокериджа Оценивать ресурсы, необходимые для создания подразделения по кредитному брокериджу
		На уровне навыков: Владеть навыками: Планирование и организация мероприятий в области стандартизации бизнес-процессов; Планирование организационной структуры и направлений деятельности подразделения.

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

Дисциплина Б1.В.ДВ.06.02 «Риск-менеджмент» составляет 2 зачетные единицы, т.е. 72 академических часа.

Для студентов очной и очно-заочной формы обучения на контактную работу с преподавателем выделено 16 часов, из них 8 часов лекций и 8 часов практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 56 часов. Для студентов заочной формы обучения на контактную работу с преподавателем выделено 12 часов, из них 4 часа лекций и 8 часов практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 58 часов.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.ДВ.06.02 «Риск-менеджмент» изучается на 2 курсе, в 3 семестре в соответствии с учебным планом для студентов очной и очно-заочной форм обучения.

Дисциплина Б1.В.ДВ.06.02 «Риск-менеджмент» реализуется после изучения дисциплин: Б1. В.02 «Мировая финансовая система», Б1.В.03 «Методология научного исследования в экономике».

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – зачет в устной форме.

3. Содержание и структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины , час.					Форма текущего контроля успеваемости и ^{***} , промежуточной аттестации ^{**}	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента	8	2				6	ПЗ, Док, Т
Тема 2	Признаки и классификация рисков	8			2		6	О, ПЗ, Док
Тема 3	Информационное обеспечение управления риском	10	2		2		6	О, ПЗ
Тема 4	Анализ и оценка степени риска	6					6	СР
Тема 5	Управление рисками, как система менеджмента	10	2				8	ПЗ, Док
Тема 6	Отраслевое управление рисками	8					8	ПЗ, Т, Док
Тема 7	Риск-менеджмент в инвестиционной стратегии	12	2		2		8	О, ПЗ
Тема 8	Способы снижения рисков. Страхование рисков	10			2		8	О, ПЗ, Т
Промежуточная аттестация		За						За
Всего по курсу:		72	8		8		56	

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины , час.					Форма текущего контроля успеваемости и ^{***} , промежуточной аттестации ^{**} *	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента	8	2				6	ПЗ, Док, Т
Тема 2	Признаки и классификация рисков	8			2		6	О, ПЗ, Док
Тема 3	Информационное обеспечение управления риском	10	2		2		6	О, ПЗ
Тема 4	Анализ и оценка степени риска	6					6	СР
Тема 5	Управление рисками, как система менеджмента	10	2				8	ПЗ, Док
Тема 6	Отраслевое управление рисками	8					8	ПЗ, Т, Док
Тема 7	Риск-менеджмент в инвестиционной стратегии	12	2		2		8	О, ПЗ
Тема 8	Способы снижения рисков. Страхование рисков	10			2		8	О, ПЗ, Т
Промежуточная аттестация		За						За
Всего по курсу:		72	8		8		56	

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины , час.						Форма текущего контроля успеваемости и ** , промежуточной аттестации** *
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента	8	2				6	Док
Тема 2	Признаки и классификация рисков	8			2		6	О, ПЗ, Док
Тема 3	Информационное обеспечение управления риском	8			2		6	О, ПЗ
Тема 4	Анализ и оценка	6					6	СР

	степени риска							
Тема 5	Управление рисками, как система менеджмента	10					10	ПЗ, Док
Тема 6	Отраслевое управление рисками	8					8	ПЗ, Т, Док
Тема 7	Риск-менеджмент в инвестиционной стратегии	10			2		8	О, ПЗ
Тема 8	Способы снижения рисков. Страхование рисков	12	2		2		8	О, ПЗ, Т
Промежуточная аттестация		2						За
Всего по курсу:		72	4		8		58	

Примечание:

** – формы текущего контроля успеваемости: доклад (Док), опрос (О), практическое задание (ПЗ), тестирование (Т).

*** - формы промежуточной аттестации: зачет (За).

Содержание дисциплины

ТЕМА 1. Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента

Основные определения и понятия риск-менеджмента. Процессы управления риском. Категории «риск» и «доходность». Позиции применения риск-менеджмента. Основные элементы и этапы управления риском.

Манипулирование риском. Глобальные задачи в области управления рисками: применение риск менеджмента; управление рисками по их типам; точность оценок рисков. Функции риск-менеджмента. Организация риск-менеджмента. Понятия: интуиция, инсайт, эвристика. Правила риск-менеджмента. Расчет коэффициента риска. Функции отдела рискованных вложений капитала. Информационное обеспечение функционирования риск-менеджмента. Рекомендуемый перечень документов, характеризующих финансовое положение организации.

ТЕМА 2. Классификация рисков

Классификация рисков по их функциональной направленности. Чистые и спекулятивные риски. Производственный риск. Коммерческий риск. Финансовый риск. Риски зависимости от основной причины их возникновения. Риски, связанные с покупательной способностью денег. Инвестиционные риски. Производственный риск. Коммерческий риск. Финансовый риск. Селективные риски. Риск банкротства. Биржевые риски. Транспортный риск - четыре группы по степени ответственности (Е, F, C, D.). Валютный риск. Региональный риск. Отраслевой риск. Инновационный риск. Риски неисполнения хозяйственных договоров. Риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции. Риски возникновения непредвиденных расходов и снижения

доходов. Риски потери имущества предпринимательской организации. Риск не востребоваемости продукции. Форс-мажорные обстоятельства и риски.

ТЕМА 3. Информационное обеспечение управления риском

Принципы информационного обеспечения системы управления риском. Полезность информации. Классы источников информационной неопределенности. Подход к управлению рисками Ф. Найта, основанный на математической базе для количественного измерения. Эффективность управления риском. Доступность информации. Достоверность информации. Общие группы источников информации при анализе конкретных рисков. Информационная система, обслуживающая процесс управления рисками.

ТЕМА 4. Анализ и оценка степени риска

Алгоритм анализа предпринимательских рисков. Методы анализа и оценки предпринимательских рисков. Получение и обработка информации. Фиксация рисков. Составление алгоритма принимаемого решения. Качественная оценка рисков. Количественная оценка рисков.

Идентификация и концептуальные направления анализа рисков. Этапы идентификации и анализа рисков. Плотность распределения в связи с реализацией предупредительного мероприятия. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска. Рисковый капитал. Система неопределенностей. Полная неопределенность. Полная определенность. Частичная неопределенность. Критерии определения оптимальности в сфере неопределенности. Определение степени риска. Методы оценки риска: количественный и качественный. Внутренняя норма доходности (IRR); ожидаемая норма доходности (ERR). Коэффициент вариации (CV). Нормальное распределение вероятностей и кривая рисков. Эмпирическая шкала допустимого уровня риска. Кривая рисков. Методы экспертных оценок при определении степени риска. Концепция рисковой стоимости (Value at risk - VAR). Ключевые параметры определения рисковой стоимости (VAR). Объективный метод установления доверительного интервала и временного горизонта. Традиционные техники аппроксимации распределения $R_t(T)$: параметрический метод; моделирование по историческим данным; метод Монте-Карло; анализ сценариев.

ТЕМА 5. Управление рисками, как система менеджмента

Процесс управления рисками на предприятии и его этапы. Идентификация и анализ риска. Анализ альтернатив управления риском. Методы минимизации негативного влияния неблагоприятных событий. Классификация методов управления рисками. Выбор методов управления риском. Исполнение выбранного метода управления риском. Мониторинг

результатов и совершенствование системы управления содержанием риском. Методы управления рисками (четыре группы). Методы уклонения от риска. Схема методов управления рисками. Ограничения применения методов управления рисками. Основные реквизиты страхового полиса или свидетельства. Основные контракты, заключаемые при передаче риска. Методы локализации и диссипации риска. Четыре основных вида интеграции как способ минимизации риска. Диверсификация как разновидность методов диссипации риска. Виды диверсификации. Методы компенсации риска как упреждающие методы управления рисками. Снижение предпринимательских рисков. Методы проверки деловых партнеров: правила пяти «С». Управление информационными рисками. Группы информационных рисков. Методы финансирования рисков и схема их классификации. Покрытие убытка из текущего дохода (Current expensing of losses). Покрытие убытка из резервов (Reserving). Покрытие убытка за счет использования займа (Borrowing). Покрытие убытка на основе самострахования (Self-insurance). Создание кэптиновых страховых организаций (captive insurance).

ТЕМА 6. Отраслевое управление рисками

Финансовые риски - это риски спекулятивные, они выражаются в вероятности ущерба по результатам осуществления отдельных финансовых операций. В зависимости от участия в финансовой системе страны отдельные предприниматели рассматривают суть термина "финансовый риск" по-разному. С одной стороны, финансовый риск - разновидность предпринимательского, которая означает угрозу денежных потерь предприятий, основная деятельность которых мало связана с предпринимательством на финансовом рынке. Финансовый риск классифицируют по типу потерь и разделяют прямые имущественные риски и риски, связанные с обязательствами.

Управление банковскими рисками. Определение банковского риска. Виды банковских рисков. Кредитный риск. Суммарный риск нескольких банковских активов. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании

ТЕМА 7. Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии.

Портфельный менеджмент

Анализ риска в инвестиционной программе с привлечением кредитов. Выбор оптимального инвестиционного проекта. Метод «ПАТТЕРН». График вероятностей периодов погашения кредита. Суммарные значения вероятностей периодов погашения кредита. Двухуровневые вероятности окупаемости программ инвестирования. Расчет совокупных вероятностей периодов окупаемости инвестиций. Рейтинговые значения двухуровневых вероятностей окупаемости инвестиций. Расчет рейтинговых значений

совокупных вероятностей периодов окупаемости инвестиций. Основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций. Эффективность участия в проекте собственного капитала. Объем собственных средств участника. Объем собственных средств, вкладываемых в проект. Интегральные показатели эффективности. Оценка эффективности: проекта в целом; участия в проекте. Показатели эффективности участия в проекте. Рациональный выбор инвестиционного портфеля. Реальные и финансовые инвестиции. Этапы процесса управления инвестициями. Портфельные стратегии: активные и пассивные. Диверсифицированный портфель. Кривые безразличия. Рисковые и безрисковые активы. Двухпараметрическая модель Гарри Марковица. Ковариационная матрица. Анализ значений риска портфелей.

ТЕМА 8. «Способы снижения предпринимательских рисков»

Стратегия и инструменты снижения рисков. Выбор инструментов снижения рисков. Страховая защита участников кредитной и лизинговой сделки. Превентивные и поддерживающие мероприятия риск-стратегий. Матрица стратегического потенциала. Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства. Хеджирование рисков. Форвардные и фьючерсные контракты. Опционы. Страхование или хеджирование. Модель хеджирования.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Текущий контроль успеваемости

4.1.1. Формы текущего контроля успеваемости

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
ТЕМА 1. Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента	Практическое задание, тестирование, доклад
ТЕМА 2. Классификация рисков	Опрос, практическое задание, доклад
ТЕМА 3. Информационное обеспечение управления риском	Опрос, практическое задание
ТЕМА 4. Анализ и оценка степени риска	Самостоятельная работа.
ТЕМА 5. Управление рисками, как система менеджмента	Опрос, практическое задание, доклад
ТЕМА 6. Отраслевое управление рисками	Практическое задание, тестирование, доклад
ТЕМА 7. Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент	Опрос, практическое задание
ТЕМА 8. «Способы снижения предпринимательских рисков»	Практическое задание, тестирование, опрос.

4.1.2. Материалы текущего контроля успеваемости

Методические материалы, обеспечивающие оценивание знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Типовые оценочные материалы к теме 1. Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента

Практическое задание

1. Проанализируйте эволюция взглядов на категории «риск» российских и зарубежных ученых. Приведите примеры наиболее значимых научных разработок в области риск-менеджмента.
2. Обоснуйте выбор методов формирования инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска.
3. Сформулируйте предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рискованных ситуаций.
4. Опишите сущность и содержание риск-менеджмента в форме теоретической части ВКР.
5. Какие современные методики используются для анализа и оценки уровня риска.
6. Проанализируйте внешнюю (институциональная) среду предприятия (организации) и риски, инициированные внешней средой».
7. Проанализируйте методики расчета коэффициента риска в российских и зарубежных банках. Выявите сходства и различия. Какие методики на Ваш взгляд целесообразно внедрить в российскую практику. Дайте обоснованный ответ в виде презентации.
8. Проанализируйте информационное обеспечение функционирования риск-менеджмента. Опишите новейшие современные технологии обеспечивающие функционирование риск-ме
9. Сформулируйте правила риск-менеджмента и особенности их применения в практике.
10. Проведите расчет коэффициента риска менеджмента на примере любой организации.

Тестирование

1. Управление рисками включает в себя:
А) выявление и оценку рисков;
Б) минимизацию рисков и оптимальное соотношение доходности и риска;
В) все варианты верны.
2. Риск несбалансированной ликвидности на начальных стадиях выражается в:
А) технической неплатежеспособности;

В) реальной неплатежеспособности.

3. Отнесение кредитов к различным группам риска осуществляется:

А) коммерческим банком самостоятельно согласно утверждённой кредитной политики;

Б) коммерческим банком на основе нормативных требований Банка России.

4. Могут ли расчётные риски также сопровождаться страновыми и валютными рисками?

А) да;

Б) нет.

4. К операционным или технологическим рискам относят:

А) сбой в технологической цепочке прохождения денежно-расчётных документов;

Б) неполучение платежа за поставленные клиентом товары из-за отсутствия средств на счёте у обслуживающего покупателя банка.

Примерная тематика докладов

1. Современные методы оценки банковских рисков.
2. Инновационные технологии по управлению банковскими рисками.
3. Организация системы управления рисками в российских банках.
4. Оценка кредитного риска банка в нестабильных экономических условиях.

Самостоятельная работа:

1. Обобщите методы уклонения от риска и его компенсации на примере двух банков.
2. Сформулируйте традиционные методы управления финансовым риском.
3. Опишите лобальные задачи в области управления рисками:

применение менеджмента	риск	управление рисками по их типам	точность оценок рисков
---------------------------	------	-----------------------------------	------------------------

4. Проанализируйте взгляды экономистов на теорию циклов и кризисов.

5. Опишите причины, факторы и симптомы кризисного развития экономики. Предложите методы антирискового регулирования экономики.

Типовые оценочные материалы к теме 2. Классификация рисков

Вопросы для опроса

1. Что подразумевают риски неисполнения хозяйственных договоров и селективные риски?
2. Как правильно осуществлять обнаружение рисков при помощи качественного анализа?
3. Как осуществлять визуализацию рисков путем сравнения распределения ущерба до

реализации какого-либо предупредительного мероприятия и соответствующего распределения после его осуществления?

4. Каким образом следует определять границу между приемлемым и неприемлемым рисками?
5. Назовите характерные отличия чистых рисков от спекулятивных.
6. Охарактеризуйте группы транспортного риска по степени ответственности.
7. Что подразумевают риски неисполнения хозяйственных договоров и селективные риски?
8. Как правильно осуществлять обнаружение рисков при помощи качественного анализа?
9. Как осуществлять визуализацию рисков путем сравнения распределения ущерба до реализации какого-либо предупредительного мероприятия и соответствующего распределения после его осуществления?
10. Каким образом следует определять границу между приемлемым и неприемлемым рисками?
11. Охарактеризуйте экономическую (коммерческую) и политическую неопределенности

Практическое задание

1. Проведите классификацию рисков по их функциональной направленности.
2. Соберите информацию и систематизируйте ее о связи риска, предпринимательства и доходности.
3. Проанализируйте роль Банка России в управлении банковскими рисками.
4. Предложите способы снижения процентного и кредитного риска.
5. Охарактеризуйте группы транспортного риска по степени ответственности.
6. Соберите информацию о рисках в страховом бизнесе. Сделайте классификацию страховых рисков. Используя сайты страховых компаний приведите примеры управления страховыми рисками
7. Опишите концепцию рисковой стоимости (Value at risk – VAR).
8. Назовите характерные отличия чистых рисков от спекулятивных.
9. Охарактеризуйте экономическую (коммерческую) и политическую неопределенности.
10. Соберите информацию об использовании метода статистических испытаний (Monte-Carlo simulation) и опишите область его применения.

11. Обобщите зарубежный и российский опыт хеджирования рисков.
12. Представьте общую характеристику информации, необходимую для управления риском.

Доклад на тему: «Организация управления риском на производственном предприятии» с презентацией.

Типовые оценочные материалы к теме 3. Информационное обеспечение управления риском

Контрольные вопросы для опроса

1. Какие базовые финансовые документы необходимо использовать для получения информации с целью управления риском?
2. Какую информацию о рисках необходимо получать при помощи количественной оценки?
3. По каким критериям необходимо идентифицировать внешние и внутренние источники информации?
4. Какие требования необходимо предъявлять к информации о рисках?

Практическое задание

1. Проанализируйте подход к управлению рисками Ф. Найта, основанный на математической базе для количественного измерения. опишите как этот подход может быть использован в практической деятельности.
2. Поведите визуализацию рисков. Проанализируйте приемы визуализации рисков.
 1. Сформулируйте принципы информационного обеспечения системы управления риском. Опишите классы источников информационной неопределенности.
 2. Опишите критерии эффективности управления риском.
 1. Опишите критерии доступности и достоверности информации.
 2. Обобщите группы источников информации при анализе конкретных рисков.
 3. Опишите информационную систему, обслуживающую процесс управления рисками.

Типовые оценочные материалы к теме 4. Анализ и оценка степени риска Самостоятельная работа

1. Определите степень риска при помощи количественных и качественных методов оценки рисков.
2. Рассчитайте ожидаемую норму доходности ERR и IRR- внутреннюю норму доходности.
3. Какие экспертные методы применяются при определении возможности наступления

рисковых ситуаций?

4. При помощи каких показателей определяется доверительный интервал и временной горизонт при оценке (VaR)?
5. Проанализируйте традиционную технику аппроксимации распределения $R_t(T)$: параметрический метод; моделирование по историческим данным; метод Монте-Карло; анализ сценариев.
6. Меры по предотвращению неплатежеспособности и несостоятельности российских предприятий.
7. Опишите подходы и решения о реструктуризации предприятия. Пути реструктуризации предприятия с учетом зарубежного опыта.
8. Опишите правовое регулирование отношений в сфере несостоятельности (банкротства).
9. Проведите анализ результатов развития предприятия в условиях быстро меняющейся внешней среды.
10. Проведите диагностику банкротства предприятий.

Типовые оценочные материалы к теме 5. Управление рисками, как система менеджмента

Контрольные вопросы для опроса

1. Какие практические меры используются при управлении информационными рисками?
2. Как правильно разработать и довести до подчиненных план действий в случае критической ситуации возникновения информационных рисков?
3. По каким критериям осуществлять выбор методов управления риском?
4. Как проводится оценка рискованности объекта размещения ресурсов банка?
5. Охарактеризуйте превентивные и поддерживающие мероприятия риск-стратегий.

Примерные темы докладов

1. Управление кредитным риском в деятельности банков. Этапы управления риском в банке.
2. Статистические методы оценки риска.
3. Критерий ожидаемой полезности.
4. Риски в международной банковской деятельности.
5. Аутсорсинг управления риском.
6. Методы финансирования рисков.
7. Пороговые значения риска.
8. Создание кэптиновых страховых организаций (captive insurance).

1. Покрытие ущерба за счет передачи ответственности на основе договора (Contractual transfer).
2. Покрытие убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов (Budget support).
3. Покрытие убытка на основе спонсорства (Sponsorship).

Практическое задание

1. Опишите четыре основных вида интеграции как способ минимизации риска.
2. Используйте различные методики проведите диверсификация как разновидность методов диссипации риска. Опишите виды диверсификации.
3. Проанализируйте методы проверки деловых партнеров: правила пяти «С».
4. Проанализируйте методы финансирования рисков и сделайте схему их классификации:
 - 1) покрытие убытка из текущего дохода (Current expensing of losses). Покрытие убытка из резервов (Reserving).
 - 2) покрытие убытка за счет использования займа (Borrowing).
 - 3) покрытие убытка на основе самострахования (Self-insurance).

Типовые оценочные материалы к теме 6. Отраслевое управление рисками

Примерная тематика докладов

1. Банковский риск утраты ликвидности. Управление в кризисных условиях.
2. Валютные риски банков в условиях глобализации финансов.
3. Риск утраты репутации кредитной организации. Оценка и управление в современных условиях.
4. Банковский надзор за рисками. Правовой аспект. Трансформация в современных условиях. Электронные деньги как новый вид денег. Проблемы эмиссии и регулирования. Российский и зарубежный опыт управления платежными рисками.
5. Оценка и прогнозирование финансовой устойчивости кредитных организаций в условиях повышенных рисков.

Практическое задание

1. Проведите рейтинговую оценку финансовой устойчивости региональных банков.
2. Используя методику ПАО Сбербанк России проанализируйте скоринговые оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков.
3. Опишите проблемы минимизации кредитных рисков и совершенствования потребительского кредитования.
4. Обобщите опыт оценки кредитных рисков сферы среднего и малого бизнеса.

5. Проанализируйте методы и модели оценки кредитных рисков корпоративных клиентов российского и зарубежного банка.
6. Используйте стресс-тестирование банковских рисков как способ управления рисками на примере выбранного для исследования банка.
7. Используя труды зарубежных ученых, сформулируйте тенденции в области банковского риск-менеджмента в современных условиях.
8. Определите роль Базельского комитета по банковскому надзору в регулировании банковской деятельности и требованиям к капиталу.
9. Опишите способы обеспечения возвратности кредитов в минимизации кредитных рисков в условиях кризиса.

Тест

1. Вызывает ли внедрение инноваций появление новых рисков для банка?
А) да;
Б) нет.
2. В состав расчета рыночного риска Банк России включает:
А) валютный и фондовый риски;
Б) валютный, процентный и фондовый риски;
В) валютный и процентный риск.
3. Метод управления пассивами основан:
А) на заемной ликвидности;
Б) на накоплении ликвидных средств в ценных бумагах;
В) на увеличении собственных средств банка.
4. Оценка кредитного риска производится на основании:
А) анализа финансового состояния заемщика;
Б) анализа финансового состояния, оценки качества обслуживания долга;
В) анализа финансового состояния заемщика, качества обслуживания долга, качества обеспечения ссуды, оценки любых рисков заемщика.
5. Зависимость кредитной организации от крупных кредиторов и вкладчиков повышает вероятность наступления риска:
А) операционного;
Б) стратегического;
В) ликвидности;
Г) кредитного.
6. Ликвидные активы включаются в расчет норматива текущей ликвидности:
А) за минусом расчетного резерва на возможные потери по таким активам;

- Б) в том случае, если они относятся к I и II категориям качества;
- В) со сроком, оставшимся до погашения в ближайшие 30 дней без учета резерва и категории качества.
7. К высоколиквидным активам кредитной организации относятся:
- А) средства, размещенные в однодневные депозиты в Дойчебанке;
- Б) выданные кредиты «овердрафт» до востребования Внешэкономбанку;
- В) дорожные чеки в кассе кредитной организации;
- Г) вложения в облигации Европейского банка реконструкции и развития, находящиеся в залоге в обеспечение кредита, полученного в МВФ.
8. Цель управления кредитным риском:
- А) в минимизации его уровня
- Б) в поддержании его уровня в установленном руководством пределом
- В) в диверсификации кредитного портфеля
9. К приёмам предотвращения кредитного риска можно отнести:
- А) отказ в выдаче кредита
- Б) тщательный анализ и контроль заёмщика
- В) оба варианта
10. Рационализация кредитного портфеля заключается в:
- А) распределении ссуд по различным категориям заёмщиков
- Б) установление жёстких или гибких лимитов кредитования
- В) оба варианта
- Самостоятельная работа:
1. Проанализируйте банковские internet-технологии как фактор развития банковского бизнеса. Опишите интернет-риски.
2. Обобщите инструменты и методы модернизации платежной системы России и управление рисками в платежных системах.

Типовые оценочные материалы к теме 7. Риск-менеджмент в разрезе

Контрольные вопросы для опроса

1. При помощи каких методов следует осуществлять выбор оптимального инвестиционного проекта?
2. Для чего используются рейтинговые значения двухуровневых вероятностей окупаемости инвестиций?
3. Что характеризуют показатели ковариационной матрицы доходов?

Ответьте на вопросы в письменном виде

1. Закономерности управления инвестиционными рисками.
2. Методы оценки инвестиционных рисков.
3. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционного проекта.
4. Практика страхования инвестиционных рисков.
5. Стратегия и тактика риск-менеджмента.

Практическое задание

1. Решите задачу
Годовая потребность компании в производимых ею полуфабрикатах равна 8000 ед. Себестоимость полуфабрикатов складывается из следующих компонентов: переменные затраты сырья (на единицу) – 5 руб.; переменные затраты труда (на единицу) – 4 руб.; переменные накладные расходы (на единицу) – 4 руб.; постоянные накладные расходы – 52 000 руб. Существует альтернатива покупки этих полуфабрикатов у поставщика по цене 18 руб. за единицу. Какой вариант более предпочтителен, если в случае покупки полуфабрикатов постоянные накладные расходы могут быть уменьшены на 40%?
2. Проанализируйте двухпараметрическую модель Гарри Марковица.

Типовые оценочные материалы к теме 8. Способы снижения предпринимательских рисков

Контрольные вопросы для опроса

1. Зарубежная практика риск-менеджмента.
2. Основные стратегии вывода предприятия из кризиса.
3. Классификация антикризисных стратегий.
4. Меры по восстановлению платежности должника.
5. Выбор оптимального объема производства в условиях неопределенности спроса.
6. Институциональные особенности принятия решений в переходной экономике.
7. Управление риском – новая отрасль знания и самостоятельный вид профессиональной деятельности.
8. Актуальность методов риск - менеджмента в условиях рыночной экономики.
9. Становление и развитие риск - менеджмента как научной дисциплины.
10. Методологическая общность решения задач риск – менеджмента различными институтами.
11. Основные функции подразделений риск – менеджмента на уровне <<derivatives desk>>.
12. Факторы, способствующие повышению роли риск – менеджмента.

13. Роль Базельского комитета в поддержании системной безопасности в финансовых операциях.
14. Значение актуарных методов риск – менеджмента.
15. Риск – менеджмент как неотъемлемая часть системы управления организацией.

Практическое задание

1. Используя российскую и зарубежную практику проанализируйте методы снижения риска.
2. Проанализируйте возможности снижения финансовых рисков с помощью методов: лимитирования, хеджирования, распределения, резервирования, страхования.
3. Разработайте превентивные и поддерживающие мероприятия риск-стратегий.

Задачи

Задача 1. Вы имеете возможность положить сумму 1 000 у.е. на депозит под 5% годовых. Рассчитайте прибыль на каждый в течении трех лет, а также общую прибыль за три года.

Раздел 6.

Задача 2. Годовая потребность компании в производимых ею полуфабрикатах равна 8000 ед. Себестоимость полуфабрикатов складывается из следующих компонентов: переменные затраты сырья (на единицу) – 5 руб.; переменные затраты труда (на единицу) – 4 руб.; переменные накладные расходы (на единицу) – 4 руб.; постоянные накладные расходы – 52 000 руб. Существует альтернатива покупки этих полуфабрикатов у поставщика по цене 18 руб. за единицу. Какой вариант более предпочтителен, если в случае покупки полуфабрикатов постоянные накладные расходы могут быть уменьшены на 40%?

Тестирование

1. Оцените уровень риска, если коэффициент вариации равен 12%: а) слабый; б) умеренный; в) высокий.
2. Значение, которое может иметь коэффициент бета: а) положительное; б) отрицательное; в) и положительное и отрицательное
3. Бета-коэффициент акций компании составляет 1,5. Это значит, что акции: а) более рискованные, чем в целом рынок; б) менее рискованные, чем в целом рынок; в) взаимосвязь рисков данной акции и среднего по рынку неизвестна.
4. Какой актив наименее рискован, если бета составляет: а) 0,2; б) 1,2; в) 1,0. 131
5. Объем собственных средств составляет 100 тыс. руб., расчетная сумма убытка от операции 9 тыс. руб., максимальная сумма убытка 10 тыс. руб. Определите степень риска, ведущего к банкротству: а) 0,09; б) 0,10; в) 0,19; г) 9 т. руб.

6. Определить волатильность финансового актива, если трендовое изменение цены 4 руб, изменение цены за интервал 10 руб.: а) 14; б) 40; в) 6; г) 7,5.
7. Волатильность можно характеризовать как: а) среднеквадратическое отклонение; б) математическое ожидание; в) бета-коэффициент.
8. VaR дает оценку величине, соответствующей: а) максимально возможным потерям; б) средним потерям; в) минимально возможным потерям.
9. Значение VaR в 1 млн. руб. для временного горизонта в один месяц и доверительного интервала 99% означает: а) вероятность того, что убытки превысят 1 млн. руб в течение месяца, равна 99%; б) вероятность того, что убытки не превысят 1 млн. руб в течение месяца, равна 99%; в) вероятность того, что в течение ближайшего месяца мы потеряем больше 1 млн. руб., равна 1%.

Методические материалы, позволяющие оценивать текущие знания, умения и навыки обучающихся

Критерии оценивания качества выполнения разноуровневых задач и заданий

Оценка «отлично» выставляется, если обучающийся показывает полное знание программного материала; демонстрирует способность применять теоретические знания для анализа практических ситуаций, делать правильные выводы; выполнил все задания и задачи полностью без ошибок и недочетов; подтверждает полное освоение компетенций, предусмотренных программой.

Оценка «хорошо» выставляется, если обучающийся показывает полное знание программного материала; правильно применяет теоретические положения к оценке практических ситуаций; выполнил все задания и задачи полностью, но при наличии в их решении не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов; демонстрирует хороший уровень освоения материала и в целом подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если обучающийся показывает знание основного материала в объеме, необходимом для предстоящей профессиональной деятельности; не в полной мере демонстрирует способность применять теоретические знания для анализа практических ситуаций; выполнил не менее 2/3 всех предложенных заданий и задач или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов; подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой на минимально допустимом уровне.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если обучающийся имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала по дисциплине; если число ошибок и недочетов в работе превысило норму для оценки 3 или обучающийся выполнил правильно менее 2/3 всех заданий и задач; не подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой.

Критерии оценивания докладов, рефератов

Оценка «Отлично» выставляется студенту, если подготовлен научно обоснованный доклад на выбранную тему с анализом информации, выводами и предложениями.

Оценка «Хорошо» выставляется студенту, если подготовлен доклад на выбранную тему в виде аналитической записки без выводов и предложений.

Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту, если подготовлена информация на выбранную тему без обоснования выводов и предложений.

Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту, если подготовлена информация, не соответствующая выбранной теме без выводов и предложений.

Критерии оценивания результатов тестирования

Шкала оценивания при тестировании:

1. «отлично» - 90-100% правильных ответов;
2. «хорошо» - 75-89% правильных ответов;
3. «удовлетворительно» - 60-74% правильных ответов;
4. «неудовлетворительно» - 59% и меньше правильных ответов.

При проведении тестирования, студенту запрещается пользоваться дополнительной литературой.

4.2. Промежуточная аттестация

4.2.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-6	Способность оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности.	ПК-6.1. 1 этап	Способность проведения детализированного, комплексного анализа по основным направлениям деятельности финансовых организаций.
ДПК-3	Способность применять в практической деятельности результаты аналитических и	ДПК-3.3. 3 этап	ДПК-3.3. Способность разрабатывать и обосновывать финансово-

	исследовательских работ; разрабатывать и обосновывать финансово-экономические показатели в банковской, финансовой, инвестиционной сферах деятельности; готовить и представлять аналитические отчеты и экспертные заключения, готовить рекомендации и задания для внутренних пользователей организации, а также клиентов и поставщиков, осуществлять финансовое консультирование.		экономические показатели в банковской, финансовой, инвестиционной сферах деятельности, управлять финансовыми рисками.
--	--	--	---

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПК-6.1. Способность проведения детализированного, комплексного анализа по основным направлениям деятельности финансовых организаций.	Способность анализировать риски компаний и финансовых институтов и разрабатывать программы и инструменты управления рисками.	Анализирует риски компаний и финансовых институтов и разрабатывает программы и инструменты управления рисками.
ДПК-3.3. Способность разрабатывать и обосновывать финансово-экономические показатели в банковской, финансовой, инвестиционной сферах деятельности, управлять финансовыми рисками.	Способность анализировать влияние макроэкономических условий на риски и риск-менеджмент организаций сектора банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг, разрабатывать методы управления рисками на основе аналитической работы с информационно-справочными материалами.	Анализирует влияние макроэкономических условий на риски и риск-менеджмент организаций сектора банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг, разрабатывает методы управления рисками на основе аналитической работы с информационно-справочными материалами.

4.2.2. Форма и средства (методы) проведения промежуточной аттестации

Зачет проводится с применением следующих методов (средств): устный опрос.

4.2.3 Типовые оценочные средства

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности промежуточной аттестации, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Список вопросов для подготовки к зачету

1. Риск как вероятностная категория
2. Сущность риска и его основные черты
3. Противоречивость риска и ее проявление
4. Альтернативность риска и ее сущность
5. Неопределенность как специфическая черта риска
6. Основные источники угроз и их классификация
7. Объективные факторы риска и их классификация
8. Субъективные факторы риска и их классификация
9. Риск и доходность: сочетание и соотношение
10. Микросреда бизнеса как источник возникновения рисков
11. Макросреда бизнеса как источник возникновения рисков
12. Факторы возникновения риска
13. Экзогенные факторы риска и их характеристика
14. Эндогенные факторы риска и их характеристика
15. Политические факторы риска
16. Экономические факторы риска
17. Финансовые факторы риска
18. Классификация рисков
19. Чистые риски и их характеристика
20. Спекулятивные риски и их характеристика
21. Основные методы оценки риска
22. Риск-менеджмент и его основные принципы
23. Основные правила риск-менеджмента
24. Коммерческие риски их особенности
25. Финансовые риски и их особенности
26. Социально-политические риски и их особенности
27. Основные пути снижения финансовых рисков
28. Диверсификация как метод управления риском
29. Избежание и удержание риска как методы управления риском
30. Хеджирование как метод управления риском

31. Страхование и самострахование как методы управления риском
32. Неформализованные методы минимизации рисков
33. Современные требования к управлению рисками
34. Безопасность и ее виды
35. Основные методы обеспечения информационной безопасности.
36. Риск как неизбежный фактор предпринимательской деятельности

4.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности промежуточной аттестации, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедура проведения зачета

Промежуточная аттестация определяет степень достижения учебных целей и проводится в форме зачета. Зачёт проводится устно по контрольным вопросам. При выведении аттестационной отметки обязательно учитываются результаты текущего контроля и самостоятельной работы обучающегося. Текущий контроль успеваемости осуществляется во время проведения семинаров посредством проведения устных (или письменных по решению преподавателя) опросов обучающихся. Содержание оценочного средства – вопросы к зачету. Требования к выполнению – зачет проводится в устной форме путем ответа на вопросы из представленного перечня. Время, отведенное на процедуру – 20 минут. Результаты оглашаются по окончании опроса. Каждому студенту выдается свой собственный вопрос. Ответ должен быть четким и кратким, содержащим все основные характеристики описываемого понятия, института, категории. Результатом проверки компетенций на разных этапах формирования, полученных студентом в ходе освоения данной дисциплины, является промежуточная аттестация в устной форме, в соответствии со следующими критериями:

Шкала оценивания

Зачет	Анализирует риски компаний и финансовых институтов и разрабатывает программы и инструменты управления рисками. Анализирует влияние макроэкономических условий на риски и риск-менеджмент организаций сектора банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг, разрабатывает методы управления рисками на основе аналитической работы с информационно-справочными материалами.
Не зачет	Не анализирует риски компаний и финансовых институтов и разрабатывает программы и инструменты управления рисками. Не анализирует влияние макроэкономических условий на риски и риск-менеджмент организаций сектора банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг, разрабатывает методы управления рисками на основе аналитической работы с информационно-справочными материалами.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические рекомендации студентам по изучению дисциплины

Самостоятельная работа – крайне важный элемент подготовки студентов в процессе обучения. Получить всесторонние знания, ограничиваясь при этом только прослушиванием лекций и посещением семинарских занятий, невозможно.

Кроме того, понятийный аппарат курса разнообразен, объемен, что требует специальной работы для их усвоения. Важным условием успешной самостоятельной работы студентов являются консультации преподавателя и тщательная подготовка к практическим занятиям.

Цель самостоятельной работы студента по изучению учебного материала – формирование навыков самостоятельного отбора и изучения учебной литературы, интернет-источников, материалов периодических изданий, их анализа и осмысления. В результате этой работы студенты должны научиться понимать логику научного исследования, критически анализировать существующие в научной литературе точки зрения и на этой основе формировать собственную позицию по рассматриваемому вопросу.

Методические указания по подготовке к опросу

Устные опросы проводятся во время практических занятий и возможны при проведении зачета в качестве дополнительного испытания при недостаточности результатов тестирования и решения задачи. Вопросы опроса не должны выходить за рамки объявленной для данного занятия темы. Устные опросы необходимо строить так, чтобы вовлечь в тему обсуждения максимальное количество обучающихся в группе, проводить параллели с уже пройденным учебным материалом данной дисциплины и смежными курсами, находить удачные примеры из современной действительности, что увеличивает эффективность усвоения материала на ассоциациях.

Основные вопросы для устного опроса доводятся до сведения студентов на предыдущем практическом занятии.

Письменные опросы позволяют проверить уровень подготовки к практическому занятию всех обучающихся в группе, при этом оставляя достаточно учебного времени для иных форм педагогической деятельности в рамках данного занятия. Письменный блиц-опрос проводится без предупреждения, что стимулирует обучающихся к систематической подготовке к занятиям. Вопросы для опроса готовятся заранее, формулируются узко, дабы обучающийся имел объективную возможность полноценно его осветить за отведенное время.

Письменные опросы целесообразно применять в целях проверки усвояемости значительного объема учебного материала, например, во время проведения зачета (экзамена), когда необходимо проверить знания студентов по всему курсу.

При оценке опросов анализу подлежит точность формулировок, связность изложения материала, обоснованность суждений.

Тестовые задания

Решение тестовых заданий проводится в течение изучения дисциплины.

Преподаватель должен определить студентам исходные данные для подготовки к тестированию: назвать разделы (темы, вопросы), по которым будут задания в тестовой форме, нормативные акты и теоретические источники для подготовки.

Каждому студенту отводится на тестирование время, соответствующее количеству тестовых заданий. До окончания теста студент может еще раз просмотреть все свои ответы на задания и при необходимости внести коррективы.

При прохождении тестирования пользоваться конспектами лекций, учебниками, и иными материалами не разрешено.

Самоподготовка к практическим занятиям

При подготовке к практическому занятию необходимо помнить, что та или иная дисциплина тесно связана с ранее изучаемыми курсами. Более того, именно синтез полученных ранее знаний и текущего материала по курсу делает подготовку результативной и всесторонней.

На семинарских занятиях студент должен уметь последовательно излагать свои мысли и аргументированно их отстаивать.

Для достижения этой цели необходимо:

- 1) ознакомиться с соответствующей темой программы дисциплины;
- 2) осмыслить круг изучаемых вопросов и логику их рассмотрения;
- 3) изучить рекомендованную литературу по данной теме;
- 4) тщательно изучить лекционный материал;
- 5) ознакомиться с вопросами очередного семинарского занятия;
- 6) подготовить краткое выступление по каждому из вынесенных на семинарское занятие вопросу.

Изучение вопросов очередной темы требует глубокого усвоения теоретических основ дисциплины, раскрытия сущности основных экономических категорий, проблемных

аспектов темы и анализа фактического материала.

При презентации материала на семинарском занятии можно воспользоваться следующим алгоритмом изложения темы: определение и характеристика основных категорий, эволюция предмета исследования, оценка его современного состояния, существующие проблемы, перспективы развития.

Методические указания по выполнению докладов с презентацией:

Доклад с презентацией должны соответствовать теме, выбранной обучающимся или предложенной преподавателем. Структура работы должна включать в себе введение, основную часть, состоящих из нескольких параграфов, и заключения. Работы должны быть построены в формате логических связей между утверждениями, фактами, выводами. В работе должна быть использована профессиональная лексика. Продолжительность презентации составляет 4-5 минут.

Методические рекомендации по подготовке к промежуточной аттестации

При подготовке к промежуточной аттестации ознакомьтесь со списком представленных вопросов. Формулируйте ответ с точки зрения применения различных методов анализа данных. Необходимо дать аргументированный ответ, подтверждающий уровень освоения компетенции.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература

1. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 365 с. — (Серия : Авторский учебник). <https://www.biblio-online.ru/book/4627F69F-8A78-4F2B-BA77-0FBA1599D0AC>

6.2. Дополнительная литература

1. Джозеф Синки-мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг: учебное пособие [Электронный ресурс]/ Джозеф Синки-мл.— Электрон. текстовые данные.— М.: Альпина Паблишер, 2016.— 1017 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/41492>
2. Вяткин, В. Н. Финансовые решения в управлении бизнесом : учеб.-практ. пособие / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Д. Д. Хэмптон. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 325 с. — (Серия : Профессиональная практика). <https://www.biblio-online.ru/book/7C36CD34-8825-4095-ADAC-155A7E7BA975>

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Не предусмотрено.

6.3. Нормативные правовые документы

1. Гражданский кодекс РФ, части 1, 2, 3 и 4 (последняя редакция).
2. Методические указания по проведению анализа финансового состояния организаций, утверждены приказом ФСФО от 23.01.2001 №16.
3. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Presentation of Financial Statements).
4. Федеральный закон от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О лизинге» (последняя редакция).
5. Федеральный закон от 08.01.1998 №6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (последняя редакция).
6. Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»
7. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов. (утв. Минэкономики РФ, Минфином РФ, Госстроем РФ 21.06.1999 N ВК 477).

6.5. Интернет-ресурсы.

1. www.gks.ru - Официальный сайт Государственного комитета по статистике РФ.
2. www.minfin.ru - Официальный сайт Министерства Финансов РФ.
3. www.nalog.ru - Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ.
4. www.cbr.ru - Официальный сайт Банка России
5. www.cfin.ru – сайт по корпоративному менеджменту
6. www.intalev.ru – сайт «Инталев»
7. www.rusconsult.ru – группа компаний «Русконсалт».

6.6. Иные источники

1. Бернштейн П. Против богов: Укрощение риска. М.: Олимп-Бизнес. 2006.
2. Юденков Ю.Н. и др. Интернет технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски, М.: КноРус, 2012.
3. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / Под ред. А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. М.: Альпина Бизнес Букс, 2009.

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. www.biblio-online.ru –Электронно-библиотечная система [ЭБС] Юрайт;
2. <http://www.iprbookshop.ru> – Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Iprbooks»
3. <https://e.lanbook.com> - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Лань».

4. <http://elibrary.ru/> - Научная электронная библиотека Elibrary.ru.
5. <https://new.znanium.com> Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Znanium.com».
6. <https://dlib.eastview.com> – Информационный сервис «East View».
7. <https://www.jstor.org> - Jstor. Полные тексты научных журналов и книг зарубежных издательств.
8. <https://elibrary.worldbank.org> - Электронная библиотека Всемирного Банка.
9. <https://link.springer.com> - Полнотекстовые политематические базы академических журналов и книг издательства Springer.
10. <https://ebookcentral.proquest.com> - Ebook Central. Полные тексты книг зарубежных научных издательств.
11. <https://www.oxfordhandbooks.com> - Доступ к полным текстам справочников Handbooks издательства Oxford по предметным областям: экономика и финансы, право, бизнес и управление.
12. <https://journals.sagepub.com> - Полнотекстовая база научных журналов академического издательства Sage.
13. Справочно-правовая система «Консультант».
14. Электронный периодический справочник «Гарант».

Список учебно-лабораторного оборудования

Аудитории оснащены интерактивной доской, стационарным компьютером и LCD-проектором (проводкой под подключение компьютера). Практические занятия ведутся в аудиториях того же типа.

Программные, технические и электронные средства обучения и контроля знаний слушателей

Программный продукт Microsoft office, 1С: Enterprise 8 (8.3.7.2027).