

Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДЕНА

кафедрой финансов и кредита

Протокол от «26» ноября 2021 г. № 4

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ**

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Б1.В.ДВ.07.01

краткое наименование дисциплины – не устанавливается

по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

направленность (профиль): «Финансы и кредит»

квалификация: Бакалавр

формы обучения: очная, очно-заочная, заочная

Год набора - 2021

Новосибирск, 2021

Автор–составитель:

кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита СИУ – филиала РАНХиГС Т.И. Мельникова

старший преподаватель кафедры финансов и кредита СИУ – филиала РАНХиГС
Е.Л. Гуляева

Заведующий кафедрой

финансов и кредита СИУ – филиала РАНХиГС кандидат экономических наук, доцент
Гоманова Т.К.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО	7
3. Содержание и структура дисциплины (модуля).....	7
4. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине	10
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	22
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	23
6.1. Основная литература.....	24
6.2. Дополнительная литература	24
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....	24
6.4. Нормативные правовые документы.....	24
6.5. Интернет-ресурсы.....	25
6.6. Иные источники.....	25
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	25

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

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.07.01 «Управление финансовыми рисками» обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапов (компонентов):
на очной, очно-заочной форме обучения

Таблица 1.1

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКс ОС II – 2	Способен анализировать, интерпретировать и оценивать финансовое состояние экономического агента	ПКс ОС II – 2.4	Способен анализировать и интерпретировать внешние и внутренние факторы деятельности организации, оценивать системы внутреннего контроля и управления бизнес-рисками в целях выявления и оценки рисков существенного искажения финансовой отчетности
ПКс ОС II – 5	Способен документировать процесс управления рисками и проводить корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений	ПКс ОС II – 5.2	Способен предложить оптимальную модель корпоративного управления на основе результатов аудиторской проверки

на заочной форме обучения

Таблица 1.2

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКс ОС II – 2	Способен анализировать, интерпретировать и оценивать финансовое состояние экономического агента	ПКс ОС II – 2.5	Способен оценивать системы внутреннего контроля и управления бизнес-рисками в целях выявления и оценки рисков существенного искажения финансовой отчетности
ПКс ОС II – 5	Способен документировать процесс управления рисками и проводить корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и	ПКс ОС II – 5.2	Способен предложить оптимальную модель корпоративного управления на основе результатов аудиторской проверки

	функциональных направлений		
--	----------------------------	--	--

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы: на очной, очно-заочной форме обучения

Таблица 2.1

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
<p>ОТФ</p> <p>А. Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг</p> <p>ТФ</p> <p>– А/01.6. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>	<p>ПКс ОС II – 2.4</p>	<p><i>на уровне знаний:</i></p> <p>основные экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;</p> <p>основные понятия, категории, инструменты, используемые в корпоративном управлении, принципы его организации;</p> <p>инструменты оценки бизнеса и кредитного анализа;</p> <p>основные принципы и положения аудита;</p> <p>основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность;</p> <p>методы и инструменты, применяемые для предупреждения рисков несоответствия законодательству Российской Федерации и регуляторным требованиям; требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны;</p> <p><i>на уровне умений:</i></p> <p>определение текущего положения хозяйствующего субъекта и оценка его положения в будущем посредством применения инструментов кредитного анализа, оценки бизнеса, проведения аудиторских проверок;</p> <p>получение, интерпретация и документирование результатов исследований;</p> <p>системное мышление, структурирование информации; отбор подходящих методов оценки рисков и эффективного применения их;</p> <p><i>на уровне навыков:</i></p> <p>проведение расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, сбор, обработка и анализ экономических и социальных данных;</p> <p>организация и руководство проведения аудиторской проверки и принятие управленческих решений;</p> <p>мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски;</p>

		оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам;
<p>ОТФ В. Разработка отдельных функциональных направлений управления рисками ТФ – В/02.6. Документирование процесса управления рисками и корректировка реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений</p>	ПКс ОС II – 5.2	<p><i>на уровне знаний:</i> роль корпоративного управления и совета директоров, роль совета директоров в стратегическом планировании; основные принципы и положения аудита;</p> <p><i>на уровне умений:</i> управление организациями, подразделениями, группами (командами) сотрудниками, проектами и сетями; применение принципов антикризисного управления; определение текущего положения хозяйствующего субъекта посредством проведения аудиторских проверок;</p> <p><i>на уровне навыков:</i> разработка корпоративной стратегии, программы организационного развития и изменений и обеспечение их реализации; организация высокопрофессионального управления финансово-кредитной организацией; организация и руководство проведением аудиторской проверки и принятие управленческих решений</p>

на заочной форме обучения

Таблица 2.2

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
<p>ОТФ А. Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг ТФ – А/01.6. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>	ПКс ОС II – 2.5	<p><i>на уровне знаний:</i> методы и инструменты, применяемые для предупреждения рисков несоответствия законодательству Российской Федерации и регуляторным требованиям;</p> <p><i>на уровне умений:</i> отбор подходящих методов оценки рисков и эффективное применение их;</p> <p><i>на уровне навыков:</i> мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски; оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам.</p>
<p>ОТФ В. Разработка отдельных функциональных направлений управления рисками ТФ – В/02.6.</p>	ПКс ОС II – 5.2	<p><i>на уровне знаний:</i> роль корпоративного управления и совета директоров, роль совета директоров в стратегическом планировании; основные принципы и положения аудита;</p> <p><i>на уровне умений:</i> управление организациями,</p>

Документирование процесса управления рисками и корректировка реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений		подразделениями, группами (командами) сотрудниками, проектами и сетями; применение принципов антикризисного управления; определение текущего положения хозяйствующего субъекта посредством проведения аудиторских проверок; <i>на уровне навыков:</i> разработка корпоративной стратегии, программы организационного развития и изменений и обеспечение их реализации; организация высокопрофессионального управления финансово-кредитной организацией; организация и руководство проведением аудиторской проверки и принятие управленческих решений
---	--	---

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.ДВ.07.01 «Управление финансовыми рисками» составляет 4 зачетных единиц, т.е. 144 академических часа.

На контактную работу с преподавателем выделено 64 часов, из них 32 часа лекций и 32 часа практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 76 часов для очной ф/о.

На контактную работу с преподавателем выделено 32 часа, из них 16 часов лекций и 16 часов практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 112 часов для очно-заочной ф/о.

На контактную работу с преподавателем выделено 24 часа, из них 8 часов лекций и 16 часов практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 116 часов для заочной ф/о.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.ДВ.07.01 «Управление финансовыми рисками» изучается в 7 семестре студентами очной формы обучения; в 8 семестре студентами очно-заочной формы обучения и в 9 семестре студентами заочной формы обучения.

Изучение дисциплины заканчивается зачетом с оценкой.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

Таблица 3.1

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины, час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости ¹ , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Теоретико-исторический аспект формирования понятия "риск"	18	4		4		10	опрос, эссе, тестирование
Тема 2	Классификация рисков	22	6		6		10	опрос, тестирование
Тема 3	Банковские риски	20	4		4		12	опрос,

								тестирование
Тема 4	Методический инструментарий оценки рисков	22	6		6		10	опрос, тестирование
Тема 5	Принятие решений в условиях риска и неопределенности	18	4		4		10	опрос, тестирование
Тема 6	Оценка и анализ инвестиционных рисков	20	4		4		12	опрос, тестирование
Тема 7	Риск банкротства	24	4		4		16	опрос, тестирование
Итоговая аттестация								ЗаО
Всего:		144	32		32		80	

Очно-заочная форма обучения

Таблица 3.2

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины, час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости ¹ , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Теоретико-исторический аспект формирования понятия "риск"	20	2		2		16	опрос, эссе, тестирование
Тема 2	Классификация рисков	20	2		2		16	опрос, тестирование
Тема 3	Банковские риски	22	4		2		16	опрос, тестирование
Тема 4	Методический инструментарий оценки рисков	22	2		4		16	опрос, тестирование
Тема 5	Принятие решений в условиях риска и неопределенности	20	2		2		16	опрос, тестирование
Тема 6	Оценка и анализ инвестиционных рисков	20	2		2		16	опрос, тестирование
Тема 7	Риск банкротства	20	2		2		16	опрос, тестирование
Итоговая аттестация								ЗаО
Всего:		144	16		16		112	

Заочная форма обучения

Таблица 3.3

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины, час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости ¹ , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Теоретико-	20	2		2		16	опрос, эссе,

	исторический аспект формирования понятия "риск"							тестирование
Тема 2	Классификация рисков	20	2		2		16	опрос, тестирование
Тема 3	Банковские риски	18	-		2		16	опрос, тестирование
Тема 4	Методический инструментарий оценки рисков	22	2		4		16	опрос, тестирование
Тема 5	Принятие решений в условиях риска и неопределенности	20	2		2		16	опрос, тестирование
Тема 6	Оценка и анализ инвестиционных рисков	18	-		2		16	опрос, тестирование
Тема 7	Риск банкротства	18	-		2		16	опрос, тестирование
Итоговая аттестация								ЗаО
Всего:		144	8		16		116	

Содержание дисциплины

Тема 1. Теоретико-исторический аспект формирования понятия "риск"

Основные факторы, определяющие актуальность дисциплины. Зарождение понятия "риск", "финансовый риск", "предпринимательский риск". Экономические школы и учения, которые занимались исследованием рисков. У. Петти, А. Смит, Д. Рикардо, Й. Шумпетер, А. Маршал, М. Портер, Дж. М. Кейнс, Ф. Найт и др.

Отечественная практика развития систем управления финансовыми рисками. Современная актуальность изучения проблем финансовых рисков в Российской Федерации.

Предметно-сущностная характеристика понятия "риск". Краткая характеристика среды, в которой проявляются риски: микросреда и макросреда.

Тема 2. Классификация рисков

Риски на макро- и микроэкономическом уровнях. Современные классификации рисков, их основные проявления. Виды финансовых рисков, как основной классификационный признак. Инфляционный риск, "бизнес-риск", налоговый риск, инвестиционный риск, инновационный риск, риск потери финансовой устойчивости и пр., их проявления, возможности избежания для хозяйствующего субъекта. Иные классификационные признаки.

Тема 3. Банковские риски

Сущность и классификация банковских рисков. Риски банка на микро- и макроэкономическом уровне. Риски активов банка и риски пассивов банка.

Риски качества управления банком. Риски, связанные с реализацией финансовых услуг. Риск неликвидности активов, кредитный риск, процентный риск, депозитный риск, риски банковских злоупотреблений и пр. Основные показатели банковского риск-анализа.

Тема 4. Методический инструментарий оценки рисков

Методический инструментарий оценки уровня риска. Кривая риска. Методический инструментарий оценки "стоимости под риском" (Value at Risk). Методический инструментарий количественной оценки уровня финансового риска. Уровень риска,

дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации, бета-коэффициент. Качественные методы оценки предпринимательских рисков: метод экспертных оценок, анализ финансового состояния предприятия, статистический метод. Аналитические методы: анализ сценариев; дерево решений; метод достоверных эквивалентов и др. Методический инструментарий оценки фактора инфляции в процессе управления финансовыми рисками. Методический инструментарий оценки фактора ликвидности в процессе управления финансовыми рисками. Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом фактора риска. Коэффициент Шарпа, Сортино.

Тема 5. Принятие решений в условиях риска и неопределенности

Понятие неопределенности финансовой среды. Отличие неопределенности от риска. Понятие "лица принимающие решения" (ЛПР). Основные психологические портреты ЛПР и модели поведения. Принятие оптимальных решений в условиях полной и частичной неопределенности. Критерий Вальда. Оптимистичный критерий. Нейтральный критерий. Критерий Сэвиджа. Утопическая точка. Критерий Гурвица. Критерий произведений. Критерий Гермейера. Выбор на основе идеальной точки. Модификация критериев.

Тема 6. Оценка и анализ инвестиционных рисков

Понятие инвестиционного риска. Проектные и инновационные риски. Теория распределения потоков платежей во времени. Критерии оценки экономической эффективности инвестиционных проектов. Методы учета неопределенности и оценки рисков инвестиционных проектов. Понятие "дисконтирования" и "компаундирования". Сущность дисконтирования для собственного капитала инвестиционного проекта и ее взаимосвязь с уровнем риска проекта. Формирование ставки дисконта. Формализованные и неформализованные методы, используемые при принятии решений инвестиционного характера. "Простые" (PP, ARR, CC и пр.) и "сложные" (NPV, IRR, PI и пр.) методы оценки эффективности инвестиций.

Модель оценки капитальных активов (CAPM), учитывающая риски инвестиционных проектов. Методы оценки безрисковой ставки доходности с учетом влияния странового риска, роль государственных облигаций. Альфа-коэффициент.

Тема 7. Риск банкротства

Риск банкротства как основное проявление рисков предприятия. Действующее законодательство Российской Федерации о банкротстве предприятия. Комплексная оценка финансового состояния предприятия, превентивные меры борьбы с банкротством. Методы диагностики банкротства. Трендовый анализ. Индексы и модели. Бивер, Альтман, Платт, Фулмер, Фридман, Гордон, Таффлер и пр. Платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства предприятия. Антикризисная политика и антикризисное управление предприятием. Реорганизация и ликвидация предприятия.

Сущность и задачи антикризисного финансового управления предприятием. Диагностика финансового кризиса предприятия. Использование внутреннего механизма финансовой стабилизации предприятия. Реструктуризация задолженности предприятием в процессе его финансовой санации. Финансовые аспекты реорганизации предприятия.

4. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Таблица 4

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Теоретико-исторический аспект формирования понятия "риск"	опрос, эссе, тестирование

Тема 2. Классификация рисков	опрос, тестирование
Тема 3. Банковские риски	опрос, тестирование
Тема 4. Методический инструментарий оценки рисков	опрос, тестирование
Тема 5. Принятие решений в условиях риска и неопределенности	опрос, тестирование
Тема 6. Оценка и анализ инвестиционных рисков	опрос, тестирование
Тема 7. Риск банкротства	опрос, тестирование

4.1. Промежуточная аттестация проводится в форме зачёта с оценкой

Зачет рекомендуется проводиться с применением следующих методов (средств): компьютерное тестирование, метод устного ответа и собеседования по вопросам.

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.

Примерные вопросы для проведения опроса на занятиях

Тема 1. Теоретико-исторический аспект формирования понятия "риск"

Перечень вопросов:

1. Зарождение понятия "риск", "финансовый риск", "предпринимательский риск".
2. Отечественная практика развития систем управления финансовыми рисками.
3. Современная актуальность изучения проблем финансовых рисков в Российской Федерации.
4. Предметно-сущностная характеристика понятия "риск".

Тема 2. Классификация рисков

Перечень вопросов:

1. Риски на макро- и микроэкономическом уровнях.
2. Современные классификации рисков.
3. Виды финансовых рисков, как основной классификационный признак.
4. Инфляционный риск, "бизнес-риск".
5. Налоговый риск,
6. Инвестиционный риск,
7. Инновационный риск,
8. Риск потери финансовой устойчивости.

Тема 3. Банковские риски

Перечень вопросов:

1. Сущность и классификация банковских рисков.
2. Риски банка на микро- и макроэкономическом уровне.
3. Риски активов банка и риски пассивов банка.
4. Риски качества управления банком.
5. Риски, связанные с реализацией финансовых услуг.
6. Риск неликвидности активов.
7. Кредитный риск.
8. Процентный риск.
9. Депозитный риск.
10. Риски банковских злоупотреблений.
11. Основные показатели банковского риск-анализа.

Тема 4. Методические инструментарии оценки рисков

Перечень вопросов:

1. Методический инструментарий оценки уровня риска. Кривая риска.
2. Методический инструментарий оценки "стоимости под риском" (Value at Risk). Методический инструментарий количественной оценки уровня финансового риска.

3. Уровень риска, дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации, бета-коэффициент.
4. Качественные методы оценки предпринимательских рисков: метод экспертных оценок, анализ финансового состояния предприятия, статистический метод.
5. Аналитические методы: анализ сценариев; дерево решений; метод достоверных эквивалентов и др.
6. Методический инструментарий оценки фактора инфляции в процессе управления финансовыми рисками.
7. Методический инструментарий оценки фактора ликвидности в процессе управления финансовыми рисками.
8. Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом фактора риска. Коэффициент Шарпа, Сортино.

Тема 5. Принятие решений в условиях риска и неопределенности

Перечень вопросов:

1. Понятие неопределенности финансовой среды.
2. Отличие неопределенности от риска.
3. Понятие "лица принимающие решения" (ЛПР). Основные психологические портреты ЛПР и модели поведения.

Тема 6. Оценка и анализ инвестиционных рисков

Перечень вопросов:

1. Понятие инвестиционного риска.
2. Проектные и инновационные риски.
3. Теория распределения потоков платежей во времени.
4. Критерии оценки экономической эффективности инвестиционных проектов.
5. Методы учета неопределенности и оценки рисков инвестиционных проектов.
6. Модель оценки капитальных активов (САРМ), учитывающая риски инвестиционных проектов.
7. Методы оценки безрисковой ставки доходности с учетом влияния странового риска, роль государственных облигаций. Альфа-коэффициент.

Тема 7. Риск банкротства.

Перечень вопросов:

1. Риск банкротства как основное проявление рисков предприятия.
2. Действующее законодательство Российской Федерации о банкротстве предприятия.
3. Комплексная оценка финансового состояния предприятия, превентивные меры борьбы с банкротством.
4. Методы диагностики банкротства.
5. Антикризисная политика и антикризисное управление предприятием.
6. Реорганизация и ликвидация предприятия.

Тематика доклада, реферата, презентации

1. Понятие, сущность, цели и задачи управления финансовыми рисками.
2. Исторический аспект развития понятия "риск".
3. Этапы процесса управления финансовыми рисками.
4. Классификация рисков по видам.
5. Субъекты и факторы составляющие микро- и макроэкономическую среду.
6. Внешние и внутренние риски.
7. Группировка рисков по масштабу финансовых последствий. Кривая риска.
8. Классификация банковских рисков.

9. Риск-менеджмент: понятие и сущность, цели и задачи.
10. Методический инструментарий количественной оценки уровня финансового риска.
11. Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом фактора риска.
12. Методический инструментарий учета фактора ликвидности.
13. Экономико-статистические методы оценки финансовых рисков: дисперсия, коэффициент вариации, бета-коэффициент и пр.
14. Экспертные методы оценки финансовых рисков: коллективные и индивидуальные.
15. Использование модели "стоимость под риском" (VaR).
16. Математический инструментарий учета фактора инфляции.
17. Принятие решений в условиях неопределенности: критерии Вальда, Гурвица, Сэвиджа, Гермейера и пр.
18. Оценка риска инвестиционного проекта на основе расчета ожидаемой нормы доходности: основные методы.
19. Статические и динамические методы используемые для оценки эффективности инвестиционных проектов.
20. Внутренние механизмы нейтрализации финансовых рисков: самострахование, хеджирование, диверсификация.
21. Внутренние механизмы нейтрализации финансовых рисков: избежание, трансферт рисков, лимитирование концентрации уровня риска.
22. Страхование финансовых рисков (условия, формы, виды).
23. Методы и модели прогнозирования финансового состояния предприятия.
24. Управление риском снижения финансовой устойчивости предприятия.
25. Антикризисное управление предприятием. Варианты реорганизации предприятия.

Типовые задания для контрольной работы

Задача 1. «Риск неплатежеспособности предприятия»

Условие. Определить планируемую сумму операционного остатка денежных активов предприятия исходя из следующих данных: в соответствии с планом поступления и расходования денежных средств на предстоящий год объем отрицательного денежного потока по операционной деятельности предусмотрен в размере 300 тыс. усл. ден. ед.; количество оборотов среднего остатка денежных активов в предшествующем году составило

24. На плановый период этот показатель оставлен без изменений. Определить планируемую сумму операционного остатка денежных средств.

Решение. Планируемая сумма операционного остатка денежных средств = $= 300/24=12,5$ тыс. усл. ден. ед.

Задача 3. Показатели ликвидности инвестиций.

Условие. Рассчитать абсолютный и относительный показатели ликвидности инвестиций при условии возможной реализации рассматриваемого инструмента инвестирования в течение 35 дней.

Решение. а) Общий период ликвидности= $35-7=28$ дней (7 дней – технический период конверсии инвестиций с абсолютной ликвидностью в денежные средства);

б) Коэффициент ликвидности= $7/35=0,2$.

Задача 2. «Уровень премии за ликвидность»

Условие. Определить необходимый уровень премии за ликвидность и необходимый общий уровень доходности с учетом фактора ликвидности при следующих условиях: общий период ликвидности конкретного инструмента инвестирования составляет 30 дней; среднегодовая норма доходности по инвестиционным инструментам с абсолютной ликвидностью составляет 20%.

Решение. Необходимый уровень премии за ликвидность = $(30 \cdot 20) / 360 = 1,7\%$; необходимый общий уровень доходности с учетом фактора ликвидности = $20 + 1,7 = 21,7\%$.

Задача 3. Располагая собственным капиталом в 50 тыс. усл. ден. ед. предприятие решило существенно увеличить объем своей хозяйственной деятельности за счет привлечения заемного капитала. Коэффициент валовой рентабельности активов (без учета расходов по оплате процента за кредит) составляет 8%. Минимальная ставка процента за кредит (ставка без риска) составляет 6%. Необходимо определить, при какой структуре капитала будет достигнут наивысший уровень финансовой рентабельности предприятия (рассматривается 6 вариантов).

Задача 4. Определить планируемую сумму операционного остатка денежных активов предприятия исходя из следующих данных: в соответствии с планом поступления и расходования денежных средств на предстоящий год объем отрицательного денежного потока по операционной деятельности предусмотрен в размере 250 тыс. усл. ден. ед.; количество оборотов среднего остатка денежных активов в предшествующем году составило 26. На плановый период этот показатель оставлен без изменений. Определить планируемую сумму операционного остатка денежных средств.

Задача 5. Определить необходимый уровень премии за ликвидность и необходимый общий уровень доходности с учетом фактора ликвидности при следующих условиях: общий период ликвидности конкретного инструмента инвестирования составляет 28 дней; среднегодовая норма доходности по инвестиционным инструментам с абсолютной ликвидностью составляет 22%.

Примерные варианты контрольной работы

1. Выбор оптимального рискованного решения по критерию Сэвиджа на основе «матрицы потерь».

Варианты альтернатив принятия решений	Варианты ситуаций развития событий				Максимальное значение доходности по Вальду
	C ₁	C ₂	C ₃	C ₄	
A ₁	180	140	120	130	
A ₂	150	120	145	180	
A ₃	165	150	110	105	
A ₄	150	140	100	190	

2.

Варианты альтернатив принятия решений	Варианты ситуаций развития событий				Максимальное значение потерь (P _{max})
	C ₁	C ₂	C ₃	C ₄	
A ₁	30	22	9	2	
A ₂	2	20	23	11	
A ₃	31	29	28	38	
A ₄	5	18	13	26	

Контент тестовых заданий

1. К группе финансовых рисков, связанных с покупательной способностью, относятся

- a) авансовый риск
 - b) риск снижения финансовой устойчивости
 - c) риск ликвидности
 - d) инфляционный риск
2. К группе финансовых рисков, связанных с покупательной способностью, относятся
- a) оборотный риск
 - b) риск снижения доходности
 - c) дефляционный риск валютный риск
3. К группе финансовых рисков, связанных с вложением капитала, относятся
- a) риск снижения финансовой устойчивости
 - b) риски прямых финансовых потерь
 - c) инфляционный риск
 - d) авансовый риск
4. К группе финансовых рисков, связанных с формой организации хозяйственной деятельности, относятся
- a) валютный риск
 - b) авансовый риск
 - c) оборотный риск
 - d) инфляционный риск
5. К группе финансовых рисков, связанных с вложением капитала, относятся
- a) риск упущенной выгоды
 - b) риск снижения доходности
 - c) валютный риск
 - d) оборотный риск
6. Подвид валютного риска, связанный с изменением курса валют, источником которого являются будущие операции в иностранной валюте, называется
- a) операционным
 - b) трансляционным
 - c) экономическим
7. Подвид валютного риска, связанный с изменениями валютных курсов в период между заключением сделки и осуществлением платежа по ней, называется:
- a) экономическим
 - b) трансляционным
 - c) операционным
8. Подвид валютного риска, связанный с различиями в учете активов и пассивов фирмы в иностранной и национальной валюте, называется
- a) трансляционным
 - b) экономическим
 - c) операционным
9. Заключение срочных контрактов, используемое для уменьшения риска, связанного с возможным ростом цены товара, называется
- a) хеджированием покупателя
 - b) форвардной сделкой
 - c) фьючерсной сделкой

- d) хеджированием продавца
10. Заключение срочных контрактов, используемое для уменьшения риска, связанного с возможным снижением цены товара, называется
- форвардной сделкой
 - фьючерсной сделкой
 - хеджированием покупателя
 - хеджированием продавца
11. Контракт, дающий право купить определенное количество базового актива по оговоренной цене и в определенный срок, называется
- опционом пут
 - фьючерсным контрактом
 - опционом колл
 - форвардным контрактом
12. Стандартный срочный биржевой контракт купли-продажи базового актива, при заключении которого стороны договариваются об уровне цены и сроке по поставке актива, и несут обязательства перед биржей вплоть до его исполнения, называется
- форвардным контрактом
 - опционом колл
 - фьючерсным контрактом
 - опционом пут
13. Контракт, дающий право продать определенное количество базового актива по оговоренной цене и в определенный срок, называется
- фьючерсным контрактом
 - опционом пут
 - опционом колл
 - форвардным контрактом
14. Риск, который не зависит от состояния рынка и является спецификой конкретной организации, называется
- чистым
 - спекулятивным
 - несистемным
 - системным
15. Риск, связанный с изменениями, вызванными общерыночными колебаниями, и независящий от конкретного предприятия, называется
- чистым
 - системным
 - несистемным
 - спекулятивным

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

4.3.1. Формируемые компетенции

на очной, очно-заочной форме обучения

Таблица 5.1

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
-----------------	--------------------------	--------------------------------	---

ПКс ОС II – 2	Способен анализировать, интерпретировать и оценивать финансовое состояние экономического агента	ПКс ОС II – 2.4	Способен анализировать и интерпретировать внешние и внутренние факторы деятельности организации, оценивать системы внутреннего контроля и управления бизнес-рисками в целях выявления и оценки рисков существенного искажения финансовой отчетности
ПКс ОС II – 5	Способен документировать процесс управления рисками и проводить корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений	ПКс ОС II – 5.2	Способен предложить оптимальную модель корпоративного управления на основе результатов аудиторской проверки

на заочной форме обучения

Таблица 5.2

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКс ОС II – 2	Способен анализировать, интерпретировать и оценивать финансовое состояние экономического агента	ПКс ОС II – 2.5	Способен оценивать системы внутреннего контроля и управления бизнес-рисками в целях выявления и оценки рисков существенного искажения финансовой отчетности
ПКс ОС II – 5	Способен документировать процесс управления рисками и проводить корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений	ПКс ОС II – 5.2	Способен предложить оптимальную модель корпоративного управления на основе результатов аудиторской проверки

на очной, очно-заочной форме обучения

Таблица 6.1

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПКс ОС II – 2.4 Способен анализировать и интерпретировать внешние	Анализирует и обобщает информацию различного вида об организации и об ее	Анализирует и обобщает информацию об организации и об ее

<p>и внутренние факторы деятельности организации, оценивать системы внутреннего контроля и управления бизнес-рисками в целях выявления и оценки рисков существенного искажения финансовой отчетности</p>	<p>окружении. Осуществляет тестирование системы внутреннего контроля и системы управления бизнес-рисками в целях выявления рисков существенного искажения финансовой отчетности организации. Применяет требований международных стандартов аудита по подготовке, планированию, проведению аудита финансовой отчетности.</p>	<p>окружении, интерпретирует данные бухгалтерской (финансовой) отчетности. Составляет тесты оценки систем внутреннего контроля организации, оценивает применяемые организацией методы управления бизнес-рисками, выявляет значительные с точки зрения аудитора риски искажения отчетности. Рассчитывает/оценивает предварительный уровень существенности в целях проверки предоставленной отчетности и применяет его для оценки выявленных искажений. Применяет требования МСА при планировании аудиторских процедур и сборе достаточных и надлежащих аудиторских доказательств. Формирует выводы и рекомендации, разрабатывает практические предложения, составляет аналитические записки по результатам проведенного анализа.</p>
<p>ПКс ОС II – 5.2 Способен предложить оптимальную модель корпоративного управления на основе результатов аудиторской проверки</p>	<p>По результатам аудиторской проверки при помощи современного инструментария оценки организационно-управленческих решений проводит оценку эффективности функционирования организации и проводит мероприятия по её повышению</p>	<p>Демонстрирует практические навыки разработки и принятия стратегических, тактических и оперативных решений в области корпоративного управления, опираясь на данные аудированной финансовой отчетности. Классифицирует финансовые и нефинансовые риски, идентифицирует, анализирует, оценивает, документирует, контролирует и осуществляет мониторинг рисков</p>

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПКс ОС II – 2.5 Способен оценивать системы внутреннего контроля и управления бизнес-рисками в целях выявления и оценки рисков существенного искажения финансовой отчетности	Осуществляет тестирование системы внутреннего контроля и системы управления бизнес-рисками в целях выявления рисков существенного искажения финансовой отчетности организации.	Составляет тесты оценки систем внутреннего контроля организации, оценивает применяемые организацией методы управления бизнес-рисками, выявляет значительные с точки зрения аудитора риски искажения отчетности. Рассчитывает/оценивает предварительный уровень существенности в целях проверки предоставленной отчетности и применяет его для оценки выявленных искажений.
ПКс ОС II – 5.2 Способен предложить оптимальную модель корпоративного управления на основе результатов аудиторской проверки	По результатам аудиторской проверки при помощи современного инструментария оценки организационно-управленческих решений проводит оценку эффективности функционирования организации и проводит мероприятия по её повышению	Демонстрирует практические навыки разработки и принятия стратегических, тактических и оперативных решений в области корпоративного управления, опираясь на данные аудированной финансовой отчётности. Классифицирует финансовые и нефинансовые риски, идентифицирует, анализирует, оценивает, документирует, контролирует и осуществляет мониторинг рисков

4.3.2 Типовые оценочные средства

Рекомендуемый список вопросов для подготовки к зачету

1. Какие количественные методы особенно интенсивно используются в финансовой инженерии и почему?
2. Каким образом секьюритизация может быть использована для целей управления кредитными рисками?
3. Какие экономические предположения, касающиеся проблемы актуализации потоков платежей, когда дисконтирующие множители интерпретируются посредством цен на рынке бескупонных облигаций, приводят к выражению для приведенной (текущей)

стоимости в виде суммы дисконтированных платежей? Какие из этих предположений уязвимы в наибольшей степени?

4. Каким образом глобализация повлияла на уровень рисков?
5. В чем состоит основное правило, касающееся принятия рисков финансовыми институтами?
6. Каким образом строится система менеджмента и контроля финансовых рисков?
7. Анализируя определение финансовых рисков и их стандартную классификацию, в чем особенность так называемых рисков ликвидности?
8. Какие способы управления рисками могут быть использованы на практике по отношению к различным классам рисков?
9. Какие альтернативные меры риска могут быть использованы на практике?
10. Дайте определение финансового риска.
11. Перечислите основные макроэкономические риски. Чем обусловлено деление рисков на макро- и микроэкономические?
12. Перечислите и дайте определение основных микроэкономических рисков.
13. Какие риски относятся к группе финансовых рисков?
14. Сформулируйте основные цели системы управления рисками.
15. Выделите основные этапы процесса управления рисками.
16. Перечислите основные приемы и методы регулирования рисков.
17. Какие функции в области управления рисками относятся к компетенции Кредитного комитета?
18. Какие службы банка относятся к службам поддержки и контроля рисков, что входит в их обязанности?
19. Дайте определение рыночного риска. Какие существуют его подвиды?
20. Дайте определение VaR. От каких двух переменных величин зависит величина VaR?
21. Перечислите методы расчета рыночного риска.
22. Что такое рыночные факторы? Назовите рыночные факторы для форвардного контракта.
23. Величина VAR портфеля составила 40 тыс. долларов при вероятности 95%. Что это означает?
24. Какие две основные задачи необходимо решить при оценке величины рыночного риска для рынка долговых ценных бумаг?
25. Дайте определение чувствительности.
26. Что такое кривая доходности? Как рассчитать волатильность кривой доходности?
27. Раскройте основные особенности расчета рыночного риска для рынка долговых ценных бумаг.
28. Как диверсификация портфеля влияет на величину его рыночного риска?
29. Опишите методику расчета валютного риска.
30. Дайте определение процесса управления активами и пассивами, чем процесс управления активами и пассивами отличается от управления процентным риском?
31. Дайте определение процентного риска.
32. Перечислите основные источники процентного риска.
33. Перечислите существующие методы оценки процентного риска, в чем их отличия?
34. Как рассчитывается изменение чистого процентного дохода?
35. Дайте определение кредитного риска.
36. Какие факторы влияют на величину кредитного риска?

37. Охарактеризуйте понятие совокупного кредитного риска.
38. Чем отличается кредитный рейтинг заемщика от рейтинга его долговых обязательств?

Задача. «Оценка эффективности страхования финансовых рисков»

Условия. Необходимо оценить эффективность страхования финансового риска при следующих исходных условиях:

- Стоимость активов предприятия на начало страхового периода составляет 800 тыс. усл. ден. ед.
- Ожидаемый уровень убытка при реализации финансового риска колеблется в пределах 10 – 70 тыс. усл. ден. ед. и в среднем определен в размере 40 тыс. усл. ден. ед.
- Размер страховой премии по данному виду финансового риска составляет 50 тыс. усл. ден. ед.
- Страховое возмещение уплачивается в полном размере фактического убытка без франшизы.
- Размер формируемого резервного фонда по риску при его самостраховании составляет 50 тыс. усл. ден. ед.
- Рентабельность краткосрочных финансовых инвестиций составляет в среднем 5%.
- Страховой период определен в размере 1 года.

Решение. Для оценки эффективности страхования в первую очередь определим стоимость активов предприятия на конец страхового периода при передаче финансового риска страховщику. Она составляет:

$$CA_{\text{стр}} = 800 - 50 + 0,1(800-50)+40=865 \text{ тыс. усл. ден. ед.}$$

Наряду с этим, определим стоимость активов предприятия на конец страхового периода при самостраховании финансового риска. Она составляет:

$$CA_{\text{сам}} = 800 - 50 + 0,1(800-50-40) + 0,05*50=823,5 \text{ тыс. усл. ден. ед.}$$

Сопоставляя результаты этих расчетов, мы видим, что размер эффекта (в форме прироста активов предприятия на конец страхового периода) при передаче финансового риска страховщику превышает аналогичный показатель при условии его предприятию выгоднее передать этот финансовый риск страховщику.

Зачет с оценкой (100 балльная шкала)	критерии
5 (85-100) зачтено	студент полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка
4 (64-84) зачтено	студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «5», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого

<p style="text-align: center;">3 (51-64) зачтено</p>	<p>студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но: излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого вопроса</p>
<p style="text-align: center;">2 (0-50) не зачтено</p>	<p>если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом</p>

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Реализация компетентностного подхода в рамках курса «Управление финансовыми рисками» предусматривает использование в учебном процессе лекционных занятий в традиционной форме, а также в форме диалога, дискуссий, разбора конкретных ситуаций и примеров из практики. В ходе лекционных занятий раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, а также делаются акценты на наиболее сложные и важные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты студентами во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки обучающихся к практическим (семинарским) занятиям и выполнения заданий самостоятельной работы. Для развития основных знаний умений и навыков лекционный курс состоит из традиционных лекций, лекций проблемного типа, лекций-дискуссий. При подготовке к лекции дискуссии преподаватель может рекомендовать обучающимся предварительное изучение материалов периодических изданий, а также подготовку примеров из практики.

Для наилучшего усвоения материала студент обязательно посещает лекционные и семинарские занятия, что будет способствовать постепенному накоплению знания, максимальному развитию умений и навыков. Кроме того, студент выполняет все виды самостоятельной работы. При подготовке к семинарам студент готовит темы и вопросы, в том числе выносимые на самостоятельное изучение, при необходимости составляет конспект, тезисы доклада, выполняет расчетные домашние задания, пишет эссе.

Практические (семинарские) занятия позволяют более детально проработать наиболее важные темы курса. Целью практических (семинарских) занятий является контроль за степенью усвоения пройденного материала, ходом выполнения студентами самостоятельной работы и рассмотрение наиболее сложных и спорных вопросов в рамках темы занятия. Практические занятия предполагают активную работу обучающихся с целью формирования и развития профессиональных навыков студентов, навыков исследовательской работы и творческого подхода к решению поставленных задач.

Самостоятельная работа студентов включает следующие виды: подготовку к практическим (семинарским) занятиям в соответствии с вопросами, представленными в рабочей программе дисциплины, изучение нормативно-правовых актов, работа с информационными ресурсами (сайтами), изучение учебного материала, отнесенного к самостоятельному освоению, выполнение домашних заданий, выполнение расчетных заданий.

При обучении на заочной форме большее количество часов отведено учебным планом на самостоятельное изучение материала.

Студент посещает установочные лекции, на которых излагается цель, задачи и

содержание курса, выдается задание на контрольную работу, приводятся рекомендации и критерии оценивания. В ходе лекционных занятий раскрываются базовые вопросы в рамках каждого модуля дисциплины. Обозначаются ключевые аспекты тем, а также делаются акценты на наиболее сложные и важные положения изучаемого материала. Материалы лекций являются опорной основой для подготовки обучающихся к практическим (семинарским) занятиям и выполнения заданий самостоятельной и контрольной работ, а также к промежуточной аттестации по дисциплине. Для развития основных знаний умений и навыков лекционный курс состоит из традиционных лекций и лекций-дискуссий.

Методические рекомендации по подготовке к опросам и тестированию

Подготовка к опросам и тестированию предполагает изучение текстов лекций, а также рекомендованных литературных источников (основной и дополнительной литературы). Текущую проработку материалов лекций целесообразно осуществлять в течение 2 – 3-х дней после её проведения. С этой целью необходимо просмотреть записи и подчеркнуть заголовки и самые ценные положения разными цветами (применение разноцветных пометок делают важные положения более наглядными, и облегчают визуальное запоминание), внимательно изучить ключевые слова темы занятия. Отдельные темы курса предполагают дополнительную проработку материала, доработку лекций, составление конспектов. Целесообразно изучить дополнительно материалы публикаций по заданным темам в журналах. Изучить информацию Федеральной службы государственной статистики по теме опроса.

Методические рекомендации по подготовке докладов

При подготовке докладов студентам рекомендуется пользоваться рекомендуемыми литературными источниками, а также информацией из Интернет-источников. Сбор материала для доклада рекомендуется осуществлять из журналов финансовой направленности («Финансы», «Финансы и кредит» и т.д.).

Цель выполнения докладов выработка у студента опыта самостоятельного получения углубленных знаний по одной из проблем (тем) курса. Выполнение данного вида работы имеет большое значение: во-первых, она закрепляет и углубляет знания студентов по изучаемой учебной дисциплине; во-вторых, приобщает студентов к самостоятельной творческой работе с экономической литературой, приучает находить в ней основные дискуссионные и положения, относящиеся к рассматриваемой проблеме; подбирать, обрабатывать и анализировать конкретный материал и на его основе делать обоснованные выводы; в-третьих, студент учится последовательно и экономически грамотно излагать свои мысли при анализе проблем, изложенных в научной литературе, связывать общие теоретические положения с конкретной действительностью; в-четвертых, студент приобретает опыт подготовки выступлений и докладов на семинарских занятиях, участия в дискуссиях и научных практических конференциях. При подготовке доклада студент также готовит список вопросов по выбранной теме. Подготовленные вопросы могут быть использованы с целью экспресс-опроса студентов, слушающих доклад или как вариант проверки подготовки студента к занятию. Опрос может происходить как в устной, так и в письменной форме. Студент имеет право пользоваться подготовленным текстом доклада, но не читать его полностью. Рекомендовано использование мультимедиа-презентации при изложении материала.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература

1. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/458713> (дата обращения: 25.04.2021).
2. Финансы организаций: управление финансовыми рисками : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 345 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-06790-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/474376> (дата обращения: 25.04.2021).

6.2 Дополнительная литература

1. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469020> (дата обращения: 25.04.2021).
2. Ельшин Л.А. Финансовое обеспечение инновационной деятельности и управление рисками в НГХК [Электронный ресурс]: учебное пособие / Л.А. Ельшин, Е.А. Сергеева. — Электрон. текстовые данные. — Казань: Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2013. — 164с. — 978-5-7882-1422-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/64035.html>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
3. Иванилова С.В. Управление инновационными проектами [Электронный ресурс]: учебное пособие для бакалавров / С.В. Иванилова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 188с. — 978-5-394-02895-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66843.html>.— ЭБС «IPRbooks»
4. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489025> (дата обращения: 25.04.2021).
5. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс] / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, 2016. — 544с. — 978-5-394-02150-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/60565.html>.— ЭБС «IPRbooks»

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

1. Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс]: учебное пособие / А.И. Новиков, Т.И. Солодкая. — Электрон. текстовые данные. — М.: Дашков и К, 2015. — 285с. — 978-5-394-01380-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/14100.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Роджер Гибсон Формирование инвестиционного портфеля [Электронный ресурс]: управление финансовыми рисками / Гибсон Роджер. — Электрон. текстовые данные. — М.: Альпина Паблишер, Альпина Бизнес Букс, 2016. — 276с. — 978-5-9614-0775-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/41496.html>.— ЭБС «IPRbooks»

6.4. Нормативные правовые документы

- 1 Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : закон Рос. Федерации от 31.07.1998 N 146// Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим

доступа: <http://pravo.gov.ru/>, свободный.

6.5. Интернет-ресурсы

1 Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]: офиц. сайт. / М-во финансов РФ. - Электрон. дан. - М., 2007 – 2016. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru>, свободный.

2 Научная электронная библиотека eLibrary.ru [Электронный ресурс]: офиц. сайт. / Научная электронная библиотека eLibrary.ru. - Электрон. дан. - М., 2000 – 2016. - Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>

3 Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: [офиц. сайт] / Федер. служба гос. статистики. - Электрон. дан. - М., 2001 – 2016. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>, свободный.

4 Центральный банк России [Электронный ресурс]: [офиц. сайт] / ЦБ РФ. - Электрон. дан. - М., 2001 – 2016. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный

6.6. Иные источники

Не предусмотрены

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Учебная аудитория для проведения учебных занятий (занятий лекционного типа), оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: комплект специализированной учебной мебели (столы и кресла – рабочие места обучающихся и преподавателя); доска аудиторная; экран; персональный компьютер; звуковая система; проектор; веб-камера. Выход в Интернет и доступ в электронную информационно-образовательную среду организации.

Учебная аудитория для проведения учебных занятий (занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: комплект специализированной учебной мебели (столы и стулья – рабочие места обучающихся и преподавателя); доска аудиторная; персональный компьютер; телевизор; веб-камера. Выход в Интернет и доступ в электронную информационно-образовательную среду организации.

Компьютерный класс, учебная аудитория для проведения учебных занятий (занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оснащенный оборудованием и техническими средствами обучения: комплект специализированной учебной мебели (столы и стулья - рабочие места обучающихся и преподавателя), доска аудиторная; персональные компьютеры моноблоки; проектор; веб-камера; экран. Выход в Интернет и доступ в электронную информационно-образовательную среду организации, в том числе с рабочих мест обучающихся. Программное обеспечение: операционная система Microsoft Windows; пакеты лицензионных программ: MS Office, MS Teams, СПС КонсультантПлюс, лицензионное антивирусное программное обеспечение.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся (Информационно-ресурсный центр) оснащенное комплектом специализированной учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечено доступом в электронную информационно-образовательную среду организации.

Программное обеспечение: ОС Microsoft Windows, Пакет Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint), Microsoft Teams, СПС КонсультантПлюс, лицензионное антивирусное программное обеспечение.