


Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина:	Финансовые риски
Факультет	Экономики
Кафедра	финансов и кредита
Курс	4

Направление: 38.03.01 Экономика
 Направленность (профиль): профиль «Финансы и кредит»
 Форма обучения: очная

Дата введения в учебный процесс УлГУ: «01» сентября 2020 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № 10 от 17.06. 20 21 г.


Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № 11 от 14.06. 20 22 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № 11 от 20.06. 20 23 г.

Сведения о разработчиках:

ФИО	Кафедра	Должность, ученая степень, звание
Кловацкий А. Ю.	финансов и кредита	Доцент, к.э.н

СОГЛАСОВАНО
Заведующий выпускающей кафедрой финансов и кредита
 / Ширяева Н.В./
« 18 » июня 2020 г.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью изучения дисциплины «Финансовые риски» является формирование у обучающихся знаний, умений и практических навыков для выявления, первичной оценки финансовых рисков в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности различных экономических субъектов.

Задачи освоения дисциплины:


- ознакомить обучающихся с сущностью и особенностями финансовых рисков;
- используя основы экономических знаний, изучить методы, модели и подходы к идентификации финансовых рисков;
- ознакомить обучающихся с основными видами финансовых рисков.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к вариативной части блока Б1.В. Дисциплины (модули) – Дисциплины по выбору.

Дисциплина читается в 8-м семестре 4-го курса студентам очной формы подготовки и базируется на отдельных компонентах компетенций, сформированных у обучающихся в ходе изучения предшествующих учебных дисциплин и прохождения соответствующих практик в соответствии с учебным планом: «Экономика организации», «Налоги и налогообложение», «Страхование», «Финансовый анализ», «Корпоративные финансы», «Пенсионное дело», «Оценка стоимости бизнеса», «Финансовый менеджмент», «Внутрифирменное бюджетирование», «Краткосрочная финансовая политика», «Банковский менеджмент» / «Бухгалтерский учет в банках», а также при прохождении практик: проектная деятельность, практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности, научно-исследовательской деятельности. Одновременное освоение компетенций проходит при изучении дисциплин: «Налоговое планирование», «Финансы некоммерческих организаций» / «Казначейское дело».


Знания, полученные в ходе изучения дисциплины «Финансовые риски» необходимы для прохождения преддипломной практики; подготовки к сдаче и сдачи государственного экзамена, для защиты выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуре защиты.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОПОП

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Код и наименование Реализуемой компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций
<p>ПК-1- способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>	<p>Знать: - источники информации для сбора и анализа исходных данных необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей;</p> <p>Уметь: - идентифицировать основные финансовые риски; - анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов действующих в условиях финансовых рисков;</p> <p>Владеть: - навыками анализа исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов в условиях риска.</p>
<p>ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p>	<p>Знать: - источники финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций;</p> <p>Уметь: - анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств, действующих в условиях финансовых рисков, и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;</p> <p>Владеть: - навыками анализа полученных сведений для принятия управленческих решений в области действия финансовых рисков.</p>

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Объем дисциплины в зачетных единицах (всего) – 4 ЗЕТ


4.2. Объем дисциплины по видам учебной работы (в часах):

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения -очная)			
	Всего по плану	В т.ч. по семестрам		
		7	8	
1	2	3	4	5
Контактная работа обучающихся с преподавателем в соответствии с УП	54	-	54	-
Аудиторные занятия:	54	-	54	-
Лекции	18	-	18	-
Семинарские и практические занятия	36	-	36	-
Лабораторные работы (лабораторный практикум)	-	-	-	-
Самостоятельная работа	54	-	54	-
Форма текущего контроля знаний и контроля самостоятельной работы.	проверка решения практических заданий проверка решения кейс-задания (ситуационного практикума); собеседование; ответы на вопросы проверка тестовых заданий	-	проверка решения практических заданий проверка решения кейс-задания (ситуационного практикума); собеседование; ответы на вопросы проверка тестовых заданий	-
Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет)	Экзамен 36	-	Экзамен 36	-
Всего часов по дисциплине	144	-	144	-

4.3. Содержание дисциплины. Распределение часов по темам и видам учебной работы:

Форма обучения: очная

Название разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий					Форма текущего контроля знаний
		Аудиторные занятия			Занятия в интерактивной форме	Самостоятельная работа	
		Лекции	практические занятия, семинары	лабораторные работы, практикумы			
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
Тема 1. Понятие и сущность финансовых рисков, виды финансовых рисков.	12	2	4		1	6	устный опрос проверка решения практических заданий ответы на вопросы проверка тестовых заданий

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		


Тема 2. Идентификация и оценка финансовых рисков	12	2	4		1	6	проверка решения практических заданий проверка решения кейс-задания (ситуационного практикума) ответы на вопросы проверка тестовых заданий
Тема 3. Процесс управления финансовым риском.	12	2	4		1	6	проверка решения кейс-задания (ситуационного практикума) ответы на вопросы проверка тестовых заданий
Тема 4. Стратегия и тактика управления финансовыми рисками.	12	2	4		1	6	устный опрос ответы на вопросы проверка тестовых заданий
Тема 5. Операционный риск	12	2	4		1	6	проверка решения кейс-задания (ситуационного практикума) проверка практических заданий устный опрос
Тема 6. Кредитный риск	12	2	4		1	6	проверка практических заданий ответы на вопросы
Тема 7. Рыночные риски	12	2	4		1	6	проверка практических заданий ответы на вопросы проверка тестовых заданий
Тема 8. Инвестиционный риск	12	2	4		1	6	проверка практических заданий ответы на вопросы
Тема 9. Банковский риск	12	2	4			6	устный опрос ответы на вопросы проверка тестовых заданий
Экзамен по дисциплине	36						
ИТОГО	144	18	36		8	54	

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Тема 1. Понятие и сущность финансовых рисков, виды финансовых рисков

Различные определения финансового риска. Сущность финансового риска. Объективная и субъективная основа финансового риска. Виды возможных финансовых потерь, включаемые в определение финансового риска. Финансовые риски внутри финансовой деятельности фирмы. Финансовые риски и внешняя финансовая среда деятельности фирмы. Характеристика признаков финансовых рисков и факторов их развития.

Форма А

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

Классификация видов финансовых рисков по: возможности страхования и самострахования, уровню финансовых потерь, сфере возникновения, возможности предвидения, длительности действия, виду ущерба, объекту возникновения, кумуляции, диверсификации, ожидаемым экономическим результатам, видам финансовых операций, возможности дальнейшей классификации.

Виды рисков: кредитный, страновой, рыночный, процентный, риск потери ликвидности. Операционный риск, правовой риск. Риск потери репутации. Риски организации определенные неправомерными, действиями работников коммерческой организации. Риски, связанные с макроэкономическими условиями деятельности.

Тема 2. Идентификация и оценка финансовых рисков

Идентификация рисков обстоятельств объективной и субъективной, внешней и внутренней природы при выявлении потенциальных рисков и факторов их развития в финансовой деятельности фирмы.

Классификация методов оценки и анализа финансовых рисков.

Количественные методы оценки и анализа финансовых рисков. Качественные методы оценки и анализа финансовых рисков. Комбинированные качественно-количественные методы оценки и анализа финансовых рисков.

Тема 3. Процесс управления финансовым риском.

Содержание, стадии и структура процесса управления финансовыми рисками. Выявление потенциальных рисков, связанных с финансовой деятельностью фирмы (первая стадия процесса). Выявление факторов, влияющих на уровень финансовых рисков (вторая стадия процесса). Оценка и ранжирование финансовых рисков (третья стадия процесса). Разработка стратегии и тактики (программы) управления финансовыми рисками (четвертая стадия процесса). Выбор методов, приемов и определение путей нейтрализации финансовых рисков (пятая стадия процесса). Применение выбранных методов, приемов нейтрализации финансовых рисков с учетом заданных целей и задач (шестая стадия процесса). Оценка результатов применения методов и приемов управления финансовыми рисками с учетом отклонений ожидаемых и фактических результатов (седьмая стадия процесса). Корректировка выбранных целей, задач, методов и приемов, ожидаемых результатов управления финансовыми рисками (восьмая стадия процесса).

Тема 4. Стратегия и тактика управления финансовыми рисками.


Сущность стратегии управления финансовыми рисками. Виды и направления стратегий управления финансовыми рисками. Финансовые риски и финансовые стратегии. Тактика управления финансовыми рисками. Виды и приемы тактического управления финансовыми рисками. Финансовый, операционный, интегральный рычаги и финансовые риски. Сочетание (интерференция) выбранной стратегии и тактики управления финансовым риском.

Тема 5. Операционный риск

Сущность операционного риска. Определения риска. Факторы, влияющие на возникновения риска. Идентификация риска. Формы реализации операционного риска. Способы оценки операционного риска. Метод оценки риска, предложенный Базельским комитетом.

Тема 6. Кредитный риск

Понятие кредитного риска. Кредитные рейтинги. Анализ представленных документов для получения кредита, технико-экономическое обоснование кредита.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

Диверсификация кредитного портфеля. Страхование кредитных рисков. Кредитная стратегия. Кредитная политика как инструмент снижения кредитных рисков. Контроль за кредитными рисками. Мониторинг кредитов.

Тема 7. Рыночный риск

Сущность и классификация рыночного риска. Процентные риски. Фондовые риски. Товарные и валютные риски. Методология оценки рыночного риска в коммерческом банке согласно нормативным требованиям Банка России. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору к управлению процентным и валютным риском. Хеджирование и страхование рыночного риска

Тема 8. Инвестиционный риск

Понятие инвестиционного риска. Классификация инвестиционного риска. Неопределенностью инвестиционного проекта. Оценка инвестиционного риска.

Тема 9 Банковский риск

Особенности финансовых рисков в банковской сфере. Нормативное регулирование финансовых рисков в процессе банковского надзора. Самострахование в банковском риск-менеджменте. Кредитный риск. Риск ликвидности. Рыночный риск банка. Организация управления финансовыми банковскими рисками.

6. ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Понятие и сущность финансовых рисков, виды финансовых рисков (форма проведения – семинарское занятие, практическое занятие в интерактивной форме).


Проработать лекционный материал, основную и дополнительную литературу с целью подготовки ответов на представленный перечень контрольных вопросов.

1. Сущность финансового риска.
2. Объективная и субъективная основа финансового риска.
3. Взаимосвязь неопределенности и риска.
4. Взаимосвязь риска и прибыли
5. Виды возможных финансовых потерь, включаемые в определение финансового риска.
6. Характеристика признаков финансовых рисков и факторов их развития.
7. Классификация видов финансовых рисков.
8. Виды рисков: кредитный, страновой, рыночный, процентный, риск потери ликвидности. Операционный риск, правовой риск. Риск потери репутации.

Практические задания:

Задание 1 Распределить следующие факторы риска по группам: темпы экономического роста, войны, объем реализации товаров, финансовое состояние государства, стихийные бедствия, внедрение инноваций, уровень квалификации работников, повышение налоговых ставок, выборы, легкость вхождения в отрасль, смена правительства, норма прибыли, уровень безработицы, изменение курса валют, особенности технологического процесса, изменение действующих нормативных актов, издержки производства, загрязнение окружающей среды, объем рынка сбыта, степень конкуренции, появление новых технологий, организация поставок сырья и материалов.

Группа	Факторы
Политические	
Социально-экономические	
Законодательные	

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

Отраслевые	
Природные	
Научно-технические	
Производственные	
Коммерческие	

Задание для самостоятельной работы:

Проработать лекционный материал, основную и дополнительную литературу с целью подготовки ответов на представленный перечень контрольных вопросов:

1. В чем заключается природа риска, обусловленного вероятностью, и риска, обусловленного неопределенностью?
2. Какие принципы лежат в основе управления рисками?
3. Какие выделяют уровни субъектов, для которых возникает риск?
4. В чем заключаются особенности классификации финансовых рисков?
5. Какие выделяют основные критерии деления на чистые и спекулятивные риски?

Тема 2. Идентификация и оценка финансовых рисков (форма проведения – практическое занятие в интерактивной форме).

Практические задания:

Задание 1 Приведены данные по количеству посетителей в месяц.

Месяц	Количество посетителей, чел.
1	270
2	220
3	250
4	240
5	220
6	250
7	280
8	300
9	270
10	310
11	290
12	270


Провести статистический анализ исходных данных и заполнить таблицу

Показатель	Значение	Ед. измерения	Интерпретация
Среднее арифметическое (\bar{x})			
Размах вариации (R)			
Среднее линейное отклонение (a)			
Дисперсия (D)			
Стандартное отклонение (σ)			
Коэффициент вариации (V)			

Кейс-задания (ситуационный практикум)

Цель организации ООО «Центр лечебного массажа» — оказание услуг лечебного массажа населению с помощью квалифицированных специалистов в комфортных условиях, а также получение прибыли. Специализированных учреждений лечебного

Форма А

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

массажа в городе очень мало, а в косметических салонах (где, как правило, услуги массажа оказываются в массажных кабинетах) невозможно создать соответствующие благоприятные условия для оказания качественного лечебного массажа.

Услуги: лечебный, антицеллюлитный, детский, спортивный, расслабляющий массаж, мануальная терапия.

Для анализа поведения потенциальных потребителей услуг «Центр лечебного массажа» был использован метод анкетирования. Были выявлены основные трудности потенциальных потребителей: несоответствие цены и качества оказываемых услуг массажа, нехватка времени (поскольку большинство работает), неудобное местоположение существующих аналогичных учреждений, недостаточная информированность о возможностях получения услуг массажа. Решение трудностей с открытием ООО «Центр лечебного массажа»: оптимальное сочетание цены и качества, гибкая система скидок, предоставление услуг корпоративного обслуживания и обслуживания на дому, удобное местоположение учреждения — в центре города, рекламная кампания (щиты, растяжки, реклама на радио и телевидении, размещение рекламы на мелких товарах — кружках, ручках, календарях и т. д.).

Изменение вкусов потребителей будет отслеживаться путем проведения анкетирования и опросов. По мере изменения предпочтений в выборе вида массажа будет корректироваться деятельность центра (будут вводиться новые виды массажа и консультаций, дополнительные услуги).

Услуги массажа не обладают спецификой, резко ограничивающей круг населения, который нуждается в данном виде услуг. Поэтому количество потребителей ограничивается численностью населения центральных районов города. Кроме того, возможно привлечение потребителей из отдаленных районов города, испытывающих недостаток в услугах данного вида. Таким образом, рынок массажных услуг характеризуется наличием большого количества потенциальных потребителей.

Выявлено 25 основных конкурентов ООО «Центр лечебного массажа». Барьеры для входа на рынок услуг массажа отсутствуют. Информация о рынке услуг массажа обладает высокой степенью доступности. Потребители и производители имеют возможность познакомиться с перечнем предприятий, занимающихся оказанием услуг массажа, с помощью справочников, ресурсов сети Интернет. Практически все массажные салоны имеют свой web-сайт, на котором информация о фирме, ассортименте, цене находится в свободном доступе. Для получения информации о потребителях также не существует особых барьеров. Возможно проведение различных опросов, анкетирования, исследований. Таким образом, степень доступности информации о рынке для потребителей и производителей является высокой.


Целью ценообразования ООО «Центр лечебного массажа» является выживаемость. Была выбрана стратегия преимущественной цены, предполагающая ее установление на более низких значениях, чем у конкурентов.

Учреждение организуется в форме общества с ограниченной ответственностью. Существенным преимуществом общества с ограниченной ответственностью является более простой способ регистрации по сравнению с акционерным обществом: нет необходимости производить регистрацию эмиссии акций при создании общества.

Источники финансирования: собственные средства — 10 % от потребности, кредит — 90 % от потребности. Срок кредитования — 3 года.

Составить SWOT-анализ:

Среда	Положительное влияние	Отрицательное влияние
Внутренняя	Strengths (сильные стороны - свойства, дающие преимущества):	Weaknesses (слабые стороны - факторы, ослабляющие проект):

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

	1. _____ 2. _____ ...	1. _____ 2. _____ ...
Внешняя	Opportunities (возможности - внешние вероятные факторы, дающие возможности по достижению целей): 1. _____ 2. _____ ...	Threats (угрозы - внешние вероятные факторы, усложняющие достижение целей): 1. _____ 2. _____ ...

Задание для самостоятельной работы:

Проработать лекционный материал, основную и дополнительную литературу с целью подготовки ответов на представленный перечень контрольных вопросов:

1. Идентификация рисковых обстоятельств объективной и субъективной, внешней и внутренней природы при выявлении потенциальных рисков и факторов их развития в финансовой деятельности фирмы.
2. Классификация методов оценки и анализа финансовых рисков.
3. Количественные методы оценки и анализа финансовых рисков.
4. Качественные методы оценки и анализа финансовых рисков.
5. Комбинированные качественно-количественные методы оценки и анализа финансовых рисков.

Тема 3. Процесс управления финансовым риском (форма проведения – , практическое занятие в интерактивной форме).

Кейс-задания (ситуационный практикум)

При крупном автомобильном магазине планируется открыть мастерскую по предпродажному обслуживанию и гарантийному ремонту автомобилей. Консультационная фирма готова предоставить дополнительную информацию о том, будет ли рынок благоприятным или нет. Эти сведения обойдутся магазину в 13 000 рублей. Администрация магазина считает, что эта информация гарантирует благоприятный рынок с вероятностью 0,5. Если рынок будет благоприятным, то большая мастерская принесет прибыль в 60 тыс. руб., а маленькая – 30 тыс. руб. При неблагоприятном рынке магазин потеряет 65 тыс. руб., если будет открыта большая мастерская, и 30 тыс. руб. – если откроется маленькая. Не имея дополнительной информации, директор оценивает вероятность благоприятного рынка 0,6. Положительный результат обследования гарантирует благоприятный рынок с вероятностью 0,8. При отрицательном результате рынок может оказаться благоприятным с вероятностью 0,3.

Постройте дерево решений и определите:


Следует ли заказать консультационной фирме дополнительную информацию, уточняющую конъюнктуру рынка?

Какую мастерскую следует открыть при магазине: большую или маленькую? Какова ожидаемая денежная оценка наилучшего решения?

Задание для самостоятельной работы:

Проработать лекционный материал, основную и дополнительную литературу с целью подготовки ответов на представленный перечень контрольных вопросов:

1. Выявление потенциальных рисков, связанных с финансовой деятельностью фирмы
2. Выявление факторов, влияющих на уровень финансовых
3. Оценка и ранжирование финансовых рисков
4. Разработка стратегии и тактики (программы) управления финансовыми рисками

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

5. Выбор методов, приемов и определение путей нейтрализации финансовых рисков
6. Применение выбранных методов, приемов нейтрализации финансовых рисков с учетом заданных целей и задач
7. Оценка результатов применения методов и приемов управления финансовыми рисками с учетом отклонений ожидаемых и фактических результатов
8. Корректировка выбранных целей, задач, методов и приемов, ожидаемых результатов управления финансовыми рисками.

Тема 4. Стратегия и тактика управления финансовыми рисками (форма проведения семинарское занятие в интерактивной форме).

Проработать лекционный материал, основную и дополнительную литературу с целью подготовки ответов на представленный перечень контрольных вопросов.

1. Сущность стратегии управления финансовыми рисками.
2. Виды и направления стратегий управления финансовыми рисками.
3. Финансовые риски и финансовые стратегии.
4. Тактика управления финансовыми рисками.
5. Виды и приемы тактического управления финансовыми рисками.
6. Финансовый, операционный, интегральный рычаги и финансовые риски.

Задание для самостоятельной работы:

Проработать лекционный материал, основную и дополнительную литературу с целью подготовки ответов на представленный перечень контрольных вопросов:

1. Классификация методов управления рисками.
2. Суть диверсификации риска.
3. Сущность, преимущества и недостатки страхования.
4. Сущность, преимущества и недостатки хеджирования.
5. Сущность, преимущества и недостатки лимитирования
6. Сущность, преимущества и недостатки самострахования
7. Процесс оценки эффективности управления риском.

Тема 5. Операционный риск (форма проведения –практическое занятие в интерактивной форме).

Практические задания:


Задание 1 Предприниматель занят изданием гляцевых журналов. Он решает вопрос об увеличении тиража конкретного журнала.

Известно следующее:

Суммарные затраты, связанные с выпуском 1 журнала, составляют 23 руб. Предполагаемая новая (сниженная) цена журнала составляет 40 руб. Число клиентов, которым направляется предложение о подписке по сниженной цене, равно 100 000 чел. Затраты на рассылку предложения составляют 0,1 руб. на одного человека. Предприниматель на основе личного опыта подобных предложений может предположить, что процент положительных ответов будет около 10%. Будут ли оправданы дополнительные расходы на увеличение тиража?

Кейс-задания (ситуационный практикум)

Главному инженеру компании надо решить, монтировать или нет новую производственную линию, использующую новейшую технологию. Если новая линия будет работать безотказно, компания получит прибыль 200 млн. рублей. Если же она откажет, компания может потерять 150 млн. рублей. По оценкам главного инженера, существует 60% шансов, что новая производственная линия откажет. Можно создать экспериментальную установку, а затем уже решать, монтировать или нет

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

производственную линию. Эксперимент обойдется в 10 млн. рублей. Главный инженер считает, что существует 50% шансов, что экспериментальная установка будет работать. Если экспериментальная установка будет работать, то 90% шансов за то, что смонтированная производственная линия также будет работать. Если же экспериментальная установка не будет работать, то только 20% шансов за то, что производственная линия заработает. Следует ли строить экспериментальную установку? Следует ли монтировать производственную линию? Какова ожидаемая стоимостная оценка наилучшего решения?

Задание для самостоятельной работы:

Проработать лекционный материал, основную и дополнительную литературу с целью подготовки ответов на представленный перечень контрольных вопросов:

1. Сущность операционного риска.
2. Определения риска. Факторы, влияющие на возникновения риска.
3. Идентификация риска. Формы реализации операционного риска.
4. Способы оценки операционного риска
5. Оценка по видам бизнеса.
6. Способы оценки операционного риска,
7. Роль подразделений внутреннего контроля за уровнем риска.
8. Страхование операционного риска.

Тема 6. Кредитный риска (форма проведения –практическое занятие в интерактивной форме).

Практические задания:

Задание 1 Задолженность по ссуде –50 млн. руб. Вероятность дефолта согласно внутренней рейтинговой методике банка – 12,5. Рыночная стоимость залога – 55 млн. руб. Возможные потери при реализации залога, принятого в обеспечение, могут составить до 20 % его рыночной стоимости. Рассчитать ожидаемые потери банка.

Задание для самостоятельной работы:

Проработать лекционный материал, основную и дополнительную литературу с целью подготовки ответов на представленный перечень контрольных вопросов:

1. Управление кредитными рисками
2. Оценка кредитоспособности заемщика.
3. Кредитные рейтинги.
4. Диверсификация кредитного портфеля.
5. Страхование кредитных рисков.
6. Кредитная стратегия. Кредитная политика как инструмент снижения кредитных рисков.
7. Контроль за кредитными рисками. Мониторинг кредитов.


Тема 7. Рыночный риск (форма проведения –практическое занятие в интерактивной форме).

Практические задания:

Задание 1 Оценить влияние современной ситуации в российской экономике в условиях введения санкций, запрета доступа к внешнему финансированию, а также снижения суверенного рейтинга страны на деятельность российских компаний:

1) охарактеризовать основные рыночные риски, с которыми могут сталкиваться компании в ходе своей деятельности и привести конкретные примеры наступления рыночных рисков в различных компаниях;

2) оценить влияние запрета доступа к внешнему финансированию на рыночную активность компании.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

3) оценить влияние девальвации курса рубля на показатели деятельности ряда российских компаний - экспортеров и импортеров;

4) оценить влияние снижения суверенного рейтинга страны на развитие фондового рынка в России и вероятность наступления фондового риска в отношении отдельных российских компаний.

Задание для самостоятельной работы:

Проработать лекционный материал, основную и дополнительную литературу с целью подготовки ответов на представленный перечень контрольных вопросов:

1. Сущность и классификация рыночного риска.
2. Процентные риски.
3. Фондовые риски.
4. Товарные и валютные риски.
5. Методология оценки рыночного риска
6. Хеджирование и страхование рыночного риска

Тема 8. Инвестиционный риск (форма проведения –практическое занятие в интерактивной форме).

Практические задания:

Задание 1 Ниже представлены данные о размере денежных потоков по инвестиционным проектам, тыс. р.

Проект	Поток/ Период	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
А	Входящий денежный поток	15	22	40	50	55	68	100	120	125	130
	Исходящий денежный поток	50	75	80	76	51	30	15	20	15	15
В	Входящий денежный поток	0	90	120	150	170	160	150	170	190	220
	Исходящий денежный поток	50	100	150	80	60	50	25	25	25	15
С	Входящий денежный поток	0	55	60	80	90	100	120	130	150	160
	Исходящий денежный поток	50	100	80	30	25	25	25	20	10	10


Рассчитать *NPV* для каждого проекта. Норматив дисконтирования — 16 %.

Проект	Дисконтированные денежные потоки		<i>NPV</i>
	входящий	исходящий	
А			
В			
С			

Выбрать наиболее предпочтительный проект для реализации.

Задание 2 Приведены данные по 5 инвестиционным проектам, для каждого из которых возможно 4 сценария, тыс. р.

Проект	Сценарий							
	оптимистичный		реалистичный		пессимистичный		инерционный	
	Вероятность	<i>NPV</i>	Вероятность	<i>NPV</i>	Вероятность	<i>NPV</i>	Вероятность	<i>NPV</i>
1	0,35	100	0,50	75	0,05	20	0,10	35
2	0,45	95	0,30	60	0,15	15	0,10	25
3	0,25	120	0,65	100	0,05	0	0,05	50
4	0,10	200	0,45	100	0,25	0	0,20	20
5	0,30	150	0,35	80	0,20	20	0,15	60

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

Определить интегральный экономический эффект для каждого проекта с учетом вероятностей наступления различных сценариев, дисперсию и стандартное отклонение. Выбрать наиболее предпочтительный проект.

Проект	Интегральный экономический эффект проекта	Дисперсия	Стандартное отклонение
1			
2			
3			
4			
5			

Задание для самостоятельной работы:

Проработать лекционный материал, основную и дополнительную литературу с целью подготовки ответов на представленный перечень контрольных вопросов:

1. Что понимают под инвестиционным риском?
2. Охарактеризуйте риск упущенной выгоды.
3. Охарактеризуйте риск прямых финансовых потерь.
4. Что представляет собой риск снижения доходности?
5. Какие виды неопределенности можно выделить?
6. Какие можно выделить методы учета неопределенности инвестиционных рисков?

Тема 9 Банковский риск (форма проведения –семинарское занятие).

Проработать лекционный материал, основную и дополнительную литературу с целью подготовки ответов на представленный перечень контрольных вопросов:

1. Какие выделяют особенности рисков в банковской деятельности?
2. В чем заключаются классификационные признаки рисков в банковской деятельности?
3. Почему выделяют риски пассивных и активных операций?
4. Каковы отличия внешних и внутренних банковских рисков?
5. В чем заключаются методы управления банковскими рисками?
6. Как влияют требования и нормативы ЦБ РФ на риски деятельности коммерческих банков?

Задание для самостоятельной работы:

Проработать лекционный материал, основную и дополнительную литературу с целью подготовки ответов на представленный перечень контрольных вопросов:


1. Что представляют собой банковские риски и какие их виды выделяют?
2. Какова цель первого Базельского соглашения?
3. Составляющие второго Базельского соглашения.
4. Назовите принципы надзорного процесса.
5. Содержание третьего Базельского соглашения.

7. ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ, ПРАКТИКУМЫ

Данный вид работы не предусмотрен УП.


8. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ, КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ, РЕФЕРАТОВ

Данный вид работы не предусмотрен УП.

<p>Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет</p>	<p>Форма</p>	
<p>Ф- Рабочая программа дисциплины</p>		

9. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЭКЗАМЕНУ

1. Сущность и определение риска.
2. Объективная и субъективная природа риска.
3. Факторы риска.
4. Классификация риска.
5. Виды риска.
6. Цель и задачи риск-менеджмента.
7. Методы идентификации риска.
8. Формализованные методы идентификации риска.
9. Интуитивные методы идентификации риска.
10. Понятие и виды рыночного риска.
11. Основы методологии Value-at-Risk.
12. Методы вычисления Value-at-Risk.
13. Оценка рыночного риска с использованием бета- и альфа-коэффициентов.
14. Понятие кредитного риска.
15. Дефолт как проявление кредитного риска.
16. Внутренний и внешний кредитный риск.
17. Понятие и виды странового риска.
18. Методики оценки странового риска.
19. Классический анализ кредитоспособности заемщика.
20. Скоринговая модель оценки кредитного риска.
21. Кредитный рейтинг. Миграция кредитных рейтингов.
22. Модель CreditMetrics.
23. Понятие и виды операционного риска.
24. Подходы к анализу и управлению операционным риском.
25. Система внутреннего контроля над операционным риском.
26. Внутренние и внешние процедуры контроля над операционным риском.
27. Понятие банковского риска.
28. Базельский комитет по банковскому надзору: основные задачи, участники, соглашения.
29. Основные положения Первого базельского соглашения.
30. Основные положения Второго базельского соглашения.
31. Основные положения Третьего базельского соглашения.
32. Подходы к определению требований к капиталу под кредитный риск.
33. IRB-подход к определению требований к капиталу под кредитный риск.
34. Подходы к определению требований к капиталу под операционный риск.
35. Основные принципы надзорного процесса по базельским соглашениям.
36. Понятие правового и репутационного риска кредитной организации.
37. Понятие и виды инвестиционного риска.
38. Понятие неопределенности инвестиционного проекта.
39. Основные характеристики методов учета неопределенности инвестиционного проекта
40. NPV как показатель экономической эффективности проекта.
41. Анализ чувствительности инвестиционного проекта.
42. Метод предельных значений параметров инвестиционного проекта.
43. Основные стадии процесса управления рисками.
44. Стратегии избежания риска.
45. Стратегии удержания риска.
46. Стратегии передачи риска.


Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

47. Интеграция как метод диссипации риска.
48. Диверсификация как метод диссипации риска.
49. Понятие лимитирования риска.
50. Методы локализации риска.


10. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

Форма обучения очная

Название разделов и тем	Вид самостоятельной работы	Объем в часах	Форма контроля
Тема 1. Понятие и сущность финансовых рисков, виды финансовых рисков.	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины, подготовка к опросу, решение практических заданий.	6	устный опрос проверка решения практических заданий ответы на вопросы проверка тестовых заданий
Тема 2. Идентификация и оценка финансовых рисков	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины, подготовка к опросу, решение практических заданий.	6	проверка решения практических заданий проверка решения кейс-задания (ситуационного практикума) ответы на вопросы проверка тестовых заданий
Тема 3. Процесс управления финансовым риском.	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины, подготовка к опросу, решение практических заданий.	6	проверка решения кейс-задания (ситуационного практикума) ответы на вопросы проверка тестовых заданий
Тема 4. Стратегия и тактика управления финансовыми рисками.	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины, подготовка к опросу, решение практических заданий.	6	устный опрос ответы на вопросы проверка тестовых заданий
Тема 5. Операционный риск	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины, подготовка к опросу, решение практических заданий.	6	проверка решения кейс-задания (ситуационного практикума) проверка практических заданий устный опрос
Тема 6. Кредитный риск	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины, подготовка к опросу, решение практических	6	проверка практических заданий ответы на вопросы

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

	заданий.		
Тема 7. Рыночные риски	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины, подготовка к опросу, решение практических заданий.	6	проверка практических заданий ответы на вопросы проверка тестовых заданий
Тема 8. Инвестиционный риск	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины, подготовка к опросу, решение практических заданий.	6	проверка практических заданий ответы на вопросы
Тема 9. Банковский риск	Проработка учебного материала с использованием ресурсов учебно-методического и информационного обеспечения дисциплины, подготовка к опросу, решение практических заданий.	6	устный опрос ответы на вопросы проверка тестовых заданий

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

11. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) Список рекомендуемой литературы

основная:

1. Страхование и управление рисками : учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.] ; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 767 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3042-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/426120>

2. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 345 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01019-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/433674>

дополнительная:

1. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 211 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02606-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/451702>

2. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 250 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02608-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/451703>

3. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 3 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 272 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02609-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/451704>


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, 2020. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/450094>

учебно-методическая:

1. Кловацкий А. Ю. Финансовые риски [Электронный ресурс] : методические рекомендации для практических, семинарских занятий и самостоятельной работы студентов всех форм обучения, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика профиль "Финансы и кредит" / А. Ю. Кловацкий; УлГУ, ИЭиБ, Каф. финансов и кредита. - Ульяновск : УлГУ, 2019. - URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Download/MObject/2237>

Согласовано:

ГЛАВ. Библиотекарь, ГОЛОСОВАМ.И., ММТ 09.06.2020
 Должность сотрудника научной библиотеки ФИО подпись дата

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

б) Программное обеспечение:

- «1С: Предприятие 8». Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях;
- Statistica Academic for Windows;
- Комплект ПО "Универсал" ("Финансовый анализ + Оценка бизнеса", "Инвестиционный анализ", "Бюджет" и "Оценка недвижимости");
- Компьютерная деловая игра «БИЗНЕС-КУРС: Корпорация Плюс. Версия 4»;
- Windows;
- Office;
- МойОфис Стандартный;
- Антиплагиат.ВУЗ.

в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы:

1. Электронно-библиотечные системы:

1.1. IPRbooks : электронно-библиотечная система : сайт / группа компаний Ай Пи Ар Медиа. - Саратов, [2020]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.2. ЮРАЙТ : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Электронное издательство ЮРАЙТ. – Москва, [2020]. - URL: <https://www.biblio-online.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.3. Консультант студента : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Политехресурс. – Москва, [2020]. – URL: http://www.studentlibrary.ru/catalogue/switch_kit/x2019-128.html. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.4. Лань : электронно-библиотечная система : сайт / ООО ЭБС Лань. – Санкт-Петербург, [2020]. – URL: <http://www.studentlibrary.ru/pages/catalogue.html> <https://e.lanbook.com>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.5. Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Знаниум. - Москва, [2020]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/pages/catalogue.html> <http://znanium.com>. – Режим доступа : для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

2. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: справочная правовая система. /ООО «Консультант Плюс» - Электрон. дан. - Москва : КонсультантПлюс, [2020].

3. Базы данных периодических изданий:


3.1. База данных периодических изданий : электронные журналы / ООО ИВИС. - Москва, [2020]. – URL: <https://dlib.eastview.com/browse/udb/12>. – Режим доступа : для авториз. пользователей. – Текст : электронный.

3.2. eLIBRARY.RU: научная электронная библиотека : сайт / ООО Научная Электронная Библиотека. – Москва, [2020]. – URL: <http://elibrary.ru>. – Режим доступа : для авториз. пользователей. – Текст : электронный

3.3. «Гребенникoв» : электронная библиотека / ИД Гребенников. – Москва, [2020]. – URL: <https://id2.action-media.ru/Personal/Products>. – Режим доступа : для авториз. пользователей. – Текст : электронный.

4. Национальная электронная библиотека : электронная библиотека : федеральная государственная информационная система : сайт / Министерство культуры РФ ; РГБ. – Москва, [2020]. – URL:<http://www.studentlibrary.ru/pages/catalogue.html> <https://нэб.рф>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

5. SMART Imagebase // EBSCOhost : [портал]. – URL: <https://ebco.smartimagebase.com/?TOKEN=EBSCO-1a2ff8c55aa76d8229047223a7d6dc9c&custid=s6895741>. – Режим доступа : для авториз. пользователей. – Изображение : электронные.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

6. Федеральные информационно-образовательные порталы:

6.1. Единое окно доступа к образовательным ресурсам : федеральный портал / учредитель ФГАОУ ДПО ЦРГОП и ИТ. – URL: <http://window.edu.ru/>. – Текст : электронный.

6.2. Российское образование : федеральный портал / учредитель ФГАОУ ДПО ЦРГОП и ИТ. – URL: <http://www.edu.ru>. – Текст : электронный.

7. Образовательные ресурсы УлГУ:

7.1. Электронная библиотека УлГУ : модуль АБИС Мега-ПРО / ООО «Дата Экспресс». – URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Web>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

7.2. Образовательный портал УлГУ. – URL: <http://edu.ulsu.ru>. – Режим доступа : для зарегистрированных пользователей. – Текст : электронный.

Согласовано:

Зам. нач. УМОБ | *Клюшова ИВ* | *[Подпись]* 09.06.2020г.
 Должность сотрудника УИТиТФИО ФИО Подпись дата

12. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочим учебным программам дисциплин.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.


13. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

– для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

– для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

– для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

В случае необходимости использования в учебном процессе частично/исключительно дистанционных образовательных технологий, организация работы ППС с обучающимися с ОВЗ и инвалидами предусматривается в электронной информационно-образовательной среде с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

Разработчик




подпись

доцент


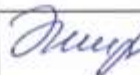
должность


Кловацкий А.Ю.

ФИО

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения или ссылка на прилагаемый текст изменения	ФИО заведующего кафедрой, реализующей дисциплину/вы- пускающей кафедрой	Подпись	Дата
1	Внесение изменений в п.п. а) Список рекомендуемой литературы п. 11 «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» с оформлением приложения 1	Ширяева Н. В.		17.06. 2021
2	Внесение изменений в п.п. в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы п. 11 «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» с оформлением приложения 2	Ширяева Н. В.		17.06. 2021

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

Приложение 1

11. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) Список рекомендуемой литературы

Основная литература:

1. Страхование и управление рисками : учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.] ; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 767 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3042-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/426120>

2. 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 // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/458713>

дополнительная:

1. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 211 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02606-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451702>

2. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 250 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02608-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451703>


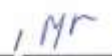

3. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 3 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 272 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02609-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451704>

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, 2021. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468945>

учебно-методическая:

1. Кловацкий А. Ю. Финансовые риски : методические рекомендации для практических, семинарских занятий и самостоятельной работы студентов всех форм обучения, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика профиль "Финансы и кредит" / А. Ю. Кловацкий; УлГУ, ИЭиБ, Каф. финансов и кредита. - Ульяновск : УлГУ, 2019. - Загл. с экрана; Неопубликованный ресурс. - Электрон. текстовые дан. (1 файл : 418 КБ). - Текст : электронный. - URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Download/MObject/2237>

Согласовано:






Должность, сотрудника научной библиотеки

ФИО

подпись

дата

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

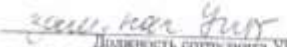


Приложение 2


11. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы



- 1. Электронно-библиотечные системы:**
 - 1.1. IPRbooks : электронно-библиотечная система : сайт / группа компаний Ай Пи Ар Медиа. - Саратов, [2021]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru>. - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.
 - 1.2. ЮРАЙТ : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Электронное издательство ЮРАЙТ. - Москва, [2021]. - URL: <https://urait.ru>. - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.
 - 1.3. Консультант студента : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Политехресурс. - Москва, [2021]. - URL: <https://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>. - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.
 - 1.4. Лань : электронно-библиотечная система : сайт / ООО ЭБС Лань. - Санкт-Петербург, [2021]. - URL: <https://e.lanbook.com>. - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.
 - 1.5. Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Знаниум. - Москва, [2021]. - URL: <http://znanium.com>. - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.
- 2. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: справочная правовая система. /ООО «Консультант Плюс» - Электрон. дан. - Москва : КонсультантПлюс, [2021].**
- 3. Базы данных периодических изданий:**
 - 3.1. База данных периодических изданий : электронные журналы / ООО ИВИС. - Москва, [2021]. - URL: <https://dlib.eastview.com/browse/udb/12>. - Режим доступа : для авториз. пользователей. - Текст : электронный.
 - 3.2. eLIBRARY.RU: научная электронная библиотека : сайт / ООО Научная Электронная Библиотека. - Москва, [2021]. - URL: <http://elibrary.ru>. - Режим доступа : для авториз. пользователей. - Текст : электронный
 - 3.3. «Гребенников» : электронная библиотека / ИД Гребенников. - Москва, [2021]. - URL: <https://id2.action-media.ru/Personal/Products>. - Режим доступа : для авториз. пользователей. - Текст : электронный.
- 4. Национальная электронная библиотека** : электронная библиотека : федеральная государственная информационная система : сайт / Министерство культуры РФ ; РГБ. - Москва, [2021]. - URL: <https://нэб.рф>. - Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. - Текст : электронный.
- 5. SMART Imagebase // EBSCOhost** : [портал]. - URL: <https://ebSCO.smartimagebase.com/?TOKEN=EBSCO-1a2ff8c55aa76d8229047223a7d6dc9c&custid=s6895741>. - Режим доступа : для авториз. пользователей. - Изображение : электронные.
- 6. Федеральные информационно-образовательные порталы:**
 - 6.1. Единое окно доступа к образовательным ресурсам : федеральный портал / учредитель ФГАОУ ДПО ЦРГОП и ИТ. - URL: <http://window.edu.ru/>. - Текст : электронный.
 - 6.2. Российское образование : федеральный портал / учредитель ФГАОУ ДПО ЦРГОП и ИТ. - URL: <http://www.edu.ru>. - Текст : электронный.
- 7. Образовательные ресурсы УлГУ:**
 - 7.1. Электронная библиотека УлГУ : модуль АБИС Mega-ПРО / ООО «Дата Экспресс». - URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Web>. - Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. - Текст : электронный.


Согласовано:

 Должность сотрудника УИТ/ИТ
 ФИО
 подпись
01.06.2021 дата

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения или ссылка на прилагаемый текст изменения	ФИО заведующего кафедрой, реализующей дисциплину/вы- пускающей кафедрой	Подпись	Дата
1	Внесение изменений в п.п. а) Список рекомендуемой литературы п. 11 «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» с оформлением приложения 1	Ширяева Н. В.		14.06. 2022
2	Внесение изменений в п.п. в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы п. 11 «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» с оформлением приложения 2	Ширяева Н. В.		14.06. 2022

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

11. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) Список рекомендуемой литературы

Основная литература:

1. Страхование и управление рисками : учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.] ; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 767 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3042-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/508749>

2. 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, 2022. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489981>

дополнительная:

1. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 211 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02606-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490634>

2. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 250 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02608-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490635>

3. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 3 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 272 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02609-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490636>

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>

учебно-методическая:

1. Кловацкий А. Ю. Финансовые риски : методические рекомендации для практических, семинарских занятий и самостоятельной работы студентов всех форм обучения, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика профиль "Финансы и кредит" / А. Ю. Кловацкий; УлГУ, ИЭиБ, Каф. финансов и кредита. - Ульяновск : УлГУ, 2019. - Загл. с экрана; Неопубликованный ресурс. - Электрон. текстовые дан. (1 файл : 418 КБ). - Текст : электронный. - URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Download/MObject/2237>

Согласовано:


ГЛАВ Библиотекарь / Голосова М.Н. /  / 03.06.2022

Должность сотрудника научной библиотеки



ФИО


подпись

дата

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения или ссылка на прилагаемый текст изменения	ФИО заведующего кафедрой, реализующей дисциплину/ выпускающей кафедрой	Подпись	Дата
1	Внесение изменений в п.п. а) Список рекомендуемой литературы п. 11 «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» с оформлением приложения 1	Ширяева Н. В.		20.06.2023
2	Внесение изменений в п.п. в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы п. 11 «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» с оформлением приложения 2	Ширяева Н. В.		20.06.2023

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

11. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) Список рекомендуемой литературы

Основная литература:

1. Страхование и управление рисками : учебник для вузов / Г. В. Чернова [и др.] ; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 767 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15794-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/509745>

2. 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, 2023. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511958>

дополнительная:

1. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 211 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02606-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512634>

2. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 250 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02608-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512635>

3. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 3 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 272 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02609-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512636>

4. Бородавко, Л. С. Управление финансовыми рисками организации : монография / Л. С. Бородавко. — Иркутск : ИрГУПС, 2018. — 160 с. — ISBN 978-5-98710-358-6. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/157893>

5. Пименов Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Пименов Николай Анатольевич; Н. А. Пименов. - 2-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 326 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/510935>


6.

учебно-методическая:

1. Кловацкий А. Ю. Финансовые риски : методические рекомендации для практических, семинарских занятий и самостоятельной работы студентов по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит» / А. Ю. Кловацкий; УлГУ, Ин-т экономики и бизнеса. - 2023. - 29 с. - Неопубликованный ресурс. - URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Download/MObject/14650>. - Режим доступа: ЭБС УлГУ. - Текст : электронный.

Согласовано:

Слав. Библ. библиотека Голоцова М.И. 13.06.2023
 Должность сотрудника научной библиотеки ФИО подпись дата

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф- Рабочая программа дисциплины		

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы

1. Электронно-библиотечные системы:

1.1. Цифровой образовательный ресурс IPRsmart : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Компания «Ай Пи Ар Медиа». - Саратов, [2023]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.2. Образовательная платформа ЮРАЙТ : образовательный ресурс, электронная библиотека : сайт / ООО Электронное издательство «ЮРАЙТ». – Москва, [2023]. - URL: <https://urait.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.3. База данных «Электронная библиотека технического ВУЗа (ЭБС «Консультант студента») : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «Политехресурс». – Москва, [2023]. – URL: <https://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.4. ЭБС Лань : электронно-библиотечная система : сайт / ООО ЭБС «Лань». – Санкт-Петербург, [2023]. – URL: <https://e.lanbook.com>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.5. ЭБС Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «Знаниум». - Москва, [2023]. - URL: <http://znanium.com>. – Режим доступа : для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

2. **КонсультантПлюс** [Электронный ресурс]: справочная правовая система. / ООО «Консультант Плюс» - Электрон. дан. - Москва : КонсультантПлюс, [2023].

3. Базы данных периодических изданий:

3.1. eLIBRARY.RU: научная электронная библиотека : сайт / ООО «Научная Электронная Библиотека». – Москва, [2023]. – URL: <http://elibrary.ru>. – Режим доступа : для авториз. пользователей. – Текст : электронный

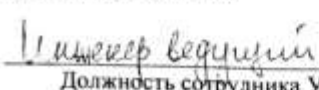
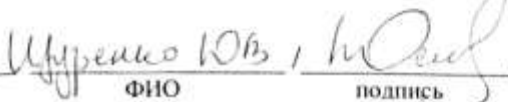

3.2. Электронная библиотека «Издательского дома «Гребенников» (Grebinnikon) : электронная библиотека / ООО ИД «Гребенников». – Москва, [2023]. – URL: <https://id2.action-media.ru/Personal/Products>. – Режим доступа : для авториз. пользователей. – Текст : электронный.

4. **Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека»** : электронная библиотека : сайт / ФГБУ РГБ. – Москва, [2023]. – URL: <https://нэб.рф>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

5. **Российское образование** : федеральный портал / учредитель ФГАУ «ФИЦТО». – URL: <http://www.edu.ru>. – Текст : электронный.

6. **Электронная библиотечная система УлГУ** : модуль «Электронная библиотека» АБИС Мега-ПРО / ООО «Дата Экспресс». – URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Web>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

СОГЛАСОВАНО:

Должность сотрудника УИТиТ ФИО подпись дата