

УТВЕРЖДАЮ  
Первый проректор, проректор по  
УР

\_\_\_\_\_ А.Е. Рудин

«28» 06 2022 года

## Рабочая программа дисциплины

**Б1.В.ДВ.04.01** Теория и методика анализа и прогнозирования рисков

Учебный план: 2022-2023 38.03.01 ИЭСТ Межд учет и аудит ЗАО №1-3-103.plx

Кафедра: **5** Бухгалтерского учета и аудита

Направление подготовки:  
(специальность) 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Международный учет и аудит  
(специализация)

Уровень образования: бакалавриат

Форма обучения: заочная

### План учебного процесса

Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа обучающихся		Сам. работа	Контроль, час.	Трудоёмкость, ЗЕТ	Форма промежуточной аттестации	
	Лекции	Практ. занятия					
4	УП	8	8	124	4	4	Зачет
	РПД	8	8	124	4	4	
Итого	УП	8	8	124	4	4	
	РПД	8	8	124	4	4	

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954

Составитель (и):

кандидат экономических наук, Доцент

\_\_\_\_\_

Загривная  
Ульяновна

Инна

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита

\_\_\_\_\_

Фрадина Татьяна  
Ильинична

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_

Фрадина Татьяна  
Ильинична

Методический отдел:

\_\_\_\_\_

## 1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

**1.1 Цель дисциплины:** Сформировать компетенции обучающегося в области анализа, прогнозирования и управления рисками

**1.2 Задачи дисциплины:**

- рассмотреть основные виды рисков и причины их возникновения
- раскрыть основные методы оценки рисков
- показать цели и особенности формирования политики организации по управлению рисками
- изучить нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных и страховых продуктов, оформления инвестиционных продуктов
- рассмотреть основы рационального выбора кредитных, страховых и инвестиционных продуктов
- рассмотреть методы оценки компании- потенциального заемщика
- предоставить обучающимся возможности для формирования умений и навыков в области подготовки информации о рисках и ее раскрытии в годовом отчете организации

**1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:**

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

Экономика предприятия

Экономический анализ

Деньги, кредит, банки

## 2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**ПК-3: Способен подбирать в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультировать клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов в соответствии с международными нормами**

**Знать:** нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных и страховых продуктов, оформления инвестиционных продуктов в соответствии с международными нормами; современные методы получения, анализа, обработки информации

**Уметь:** подбирать кредитные и страховые продукты, оформлять инвестиционные продукты в соответствии с международными нормами

**Владеть:** методами оценки активов и кредитной истории потенциального заемщика; анализа учредительных и иных документов потенциального заемщика на соответствие требованиям банка для предоставления кредита

## 3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий	Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа		СР (часы)	Инновац. формы занятий
		Лек. (часы)	Пр. (часы)		
Раздел 1. Теоретические и методологические аспекты анализа и управления рисками	4				
Тема 1. Классификация рисков. Понятие риска. Возможные источники рисков. Области воздействия рисков. Ключевые вопросы по определению рисков. Классификация рисков. Стратегические, операционные, финансовые и информационные риски. Внешние и внутренние риски. Учетные и налоговые риски. Практическое занятие. Классификация рисков			1	12	

<p>Тема 2. Методы управления рисками  Риск-менеджмент как концепция управления организацией в рыночной среде. Концепция ERM. Цели, политика и процедуры управления рисками. Раскрытие информации о рисках в годовой отчетности организации. Примеры управления рисками в отдельных отраслях экономики. Требования российских и международных нормативных документов к отражению информации о рисках в бухгалтерской отчетности.  Практическое занятие. Система управления рисками.</p>		1	1	14	
<p>Раздел 2. Обоснование выбора финансовых продуктов</p>					
<p>Тема 3. Характеристика финансовых продуктов и услуг  Понятие финансового продукта. Характеристика основных видов финансовых продуктов. Кредитные, страховые, инвестиционные продукты. Структурные продукты. Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных и страховых продуктов, оформления инвестиционных продуктов в соответствии с международными нормами  Практическое занятие. Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных и страховых продуктов, оформления инвестиционных продуктов в соответствии с международными нормами</p>		1		14	

<p>Тема 4. Основы рационального выбора кредитных продуктов  Критерии выбора кредитных продуктов. Кредитный договор. Стоимость кредита. Условия предоставления кредита. Финансовые ковенанты кредитного договора. Риски невыполнения обязательств по кредитному договору. Расчет кредитной нагрузки и оценка риска ликвидности предприятия.  Практическое занятие. Характеристика выбора кредитных продуктов</p>		1	1	14	
<p>Тема 5. Методы оценки потенциального заемщика  Общая характеристика методов оценки заемщика. Организационный метод оценки. Финансовый метод оценки. Сравнительный метод оценки. Основные источники информации для проведения оценки. Оценка активов компании - заемщика. Анализ кредитной истории потенциального заемщика. Самооценка заемщиком своей кредитной истории при планировании кредита. Формирование запросов в Национальное бюро кредитных историй.  Практическое занятие. Оценка компании-потенциального заемщика</p>		1	1	14	

Раздел 3. Подбор финансовых продуктов для реализации стратегии организации				
Тема 6. Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Анализ риска в инвестиционной программе. Рисковые и безрисковые активы. Портфельный менеджмент. Формирование оптимального по критериям «риск-доходность» инвестиционного портфеля, характеризуемого определенным уровнем ликвидности. Особенности оценки рискованных решений Практическое занятие. Формирование оптимального инвестиционного портфеля.	1	1	14	АС
Тема 7. Поставщики финансовых услуг Кредитные организации. Характеристики для выбора банка. Рейтинг банка. Анализ финансового состояния банка. Система оценки финансового состояния коммерческих банков на базе обязательных нормативов ЦБ РФ. Деловая репутация банка. Страховые компании. Характеристики для выбора страховой компании. Финансовая устойчивость. Рейтинг. Участие в профессиональных сообществах, открытость и прозрачность страховой компании. Риски, связанные с выбором поставщика финансовых услуг. Практическое занятие. Анализ поставщиков финансовых услуг.	1	1	14	
Раздел 4. Страхование как метод управления риском				

Тема 8. Модель оценки рисков для страхования. Классификация рисков с позиции страхования. Этапы оценки рисков для страхования. Определение факторов риска. Идентификация рисков. Экономическая оценка последствий риска. Ранжирование риска и установление страхового тарифа. Практическое занятие. Оценка рисков для страхования.	1	1	14	АС
Тема 9. Подбор страховых продуктов. Виды страхования. Имущественное страхование. Страхование транспортных средств. Страхование ответственности. Страхование персонала. Критерии выбора оптимального пакета страховых продуктов. Застрахованные риски. Страховое покрытие. Условия страхования. Страховые тарифы. Страховое возмещение Практическое занятие. Формирование оптимального пакета страховых продуктов.	1	1	14	
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)	8	8	124	
Консультации и промежуточная аттестация (Зачет)	0,25			
<b>Всего контактная работа и СР по дисциплине</b>	16,25		124	

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

### 5.1 Описание показателей, критериев и системы оценивания результатов обучения

#### 5.1.1 Показатели оценивания

Код компетенции	Показатели оценивания результатов обучения	Наименование оценочного средства
ПК-3	Излагает методологические основы системы управления рисками; называет нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора финансовых продуктов;	Вопросы для устного опроса
	Обосновывает оптимальный для организации пакет кредитных и инвестиционных продуктов	Практико-ориентированное задание
	Выполняет сравнительный анализ страховых продуктов и определяет оптимальный для организации пакет; осуществляет оценку активов и анализ кредитной истории компании - потенциального заемщика на соответствие требованиям банка	Практико-ориентированное задание

#### 5.1.2 Система и критерии оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	
	Устное собеседование	Письменная работа
Зачтено	Умение использовать теоретические знания для решения практических задач. Качество исполнения всех элементов практического задания полностью соответствует всем требованиям. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра	

Не зачтено	Неспособность использовать теоретические знания для решения практических задач. Качество исполнения элементов практического задания не соответствует всем требованиям или практическое задание не выполнено. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра	
------------	---	--

### 5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

#### 5.2.1 Перечень контрольных вопросов

№ п/п	Формулировки вопросов
Курс 4	
1	Оценка риска и установление страхового тарифа
2	Классификация рисков с позиции страхования
3	Характеристики для выбора банка
4	Анализ кредитной истории потенциального заемщика
5	Методы оценки заемщика (финансовый, организационный, сравнительный)
6	Риски невыполнения обязательств по кредитному договору. Контрольные процедуры
7	Характеристика основных видов финансовых продуктов. Кредитные, страховые, инвестиционные продукты
8	Информационные риски. Риски информационных технологий. Риски обработки информации: риск доступности и риск соответствия
9	Требования российских и международных нормативных документов к отражению информации о рисках в бухгалтерской отчетности.
10	Раскрытие информации о рисках в годовой отчетности организации
11	Методы оценки рисков
12	Цели, политика и процедуры управления рисками
13	Финансовые риски. Последствия реализации финансовых рисков

14	Классификация рисков. Стратегические, операционные, финансовые и информационные риски.
15	Внешние и внутренние риски и их классификация
16	Понятие риска и причины рисков

### 5.2.2 Типовые тестовые задания

Не предусмотрено

### 5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

1. Выбрать оптимальный вариант кредитования. 1-й вариант: сумма кредита 500 тыс. руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 15% годовых, а в каждом последующем увеличивалась на 1 процентный пункт. 2-ой вариант: сумма кредита 500 тыс. руб, на три квартала по простой ставке процентов 16,3% в год

2. Кейс-задание.

Пять лет назад в соответствии со своими целями организация разработала кредитную политику, которая предусматривает проверку кредитоспособности клиента. Данная политика была утверждена приказом руководителя организации и размещена на внутреннем информационном портале организации, доступ к которому предоставляется только сотрудникам центрального офиса на основании заявки, согласованной службой безопасности. С даты утверждения политика не пересматривалась. Оценить, способствует ли данная политика эффективному управлению кредитным риском. Обоснуйте ответ.

3. Инвестор приобретает рискованные активы: А на сумму 300 тыс.руб. и Б на сумму 200 тыс руб. за счет собственных средств. Инвестор занимает 200 тыс руб под 12% годовых и покупает на 150 тыс.руб актива А и на 50 тыс. руб актива Б. Ожидаема доходность актива А 25%, Б 20%. Определить доходность сформированного портфеля.

### 5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности)

#### 5.3.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

#### 5.3.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная  Письменная  Компьютерное тестирование  Иная

#### 5.3.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

В течение семестра выполняются контрольные работы

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1 Учебная литература

Автор	Заглавие	Издательство	Год издания	Ссылка
<b>6.1.1 Основная учебная литература</b>				
Панягина, А. Е., Свистунов, А. В.	Управление рисками на предприятии: теория и практика	Москва: Ай Пи Ар Медиа	2020	<a href="http://www.iprbookshop.ru/96561.html">http://www.iprbookshop.ru/96561.html</a>
Ершова Н.А., Юткина О.В.	Управление рисками: Учебное пособие	Москва: Российский государственный университет правосудия	2019	<a href="https://ibooks.ru/reading.php?short=1&amp;productid=369235">https://ibooks.ru/reading.php?short=1&amp;productid=369235</a>
<b>6.1.2 Дополнительная учебная литература</b>				
Никонов, В.	Управление рисками: Как больше зарабатывать и меньше терять	Москва: Альпина Паблишер	2019	<a href="http://www.iprbookshop.ru/82360.html">http://www.iprbookshop.ru/82360.html</a>
Дегтярева О.И.	Управление рисками в международном бизнесе: учебник. Учебник	Москва: Флинта	2019	<a href="https://ibooks.ru/reading.php?short=1&amp;productid=341720">https://ibooks.ru/reading.php?short=1&amp;productid=341720</a>

### 6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам. Раздел. Информатика и информационные технологии» [Электронный ресурс]. URL: [http://window.edu.ru/catalog/?p\\_rubr=2.2.75.6](http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.75.6)

Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/>

Компьютерная справочно-правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>

### **6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения**

1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Продажа по договору с учебными заведениями об использовании в учебном процессе по заявкам

MicrosoftOfficeProfessional

Microsoft Windows

Microsoft Office Standart Russian Open No Level Academic

Microsoft Windows Home Russian Open No Level Academic Legalization Get Genuine (GGK) + Microsoft Windows Professional (Pro – профессиональная) Russian Upgrade Open No Level Academic

СПС КонсультантПлюс

### **6.4 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Аудитория	Оснащение
Лекционная аудитория	Мультимедийное оборудование, специализированная мебель, доска
Учебная аудитория	Специализированная мебель, доска
Компьютерный класс	Мультимедийное оборудование, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду