

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)

Институт экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО:

Директор


Е. В. Нехода

Рабочая программа дисциплины

Управление рисками и доходностью

по направлению подготовки

38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) подготовки:

Финансовые технологии: разработка и внедрение

Форма обучения

Очная

Квалификация

Руководитель проекта в области финансовых технологий

Год приема

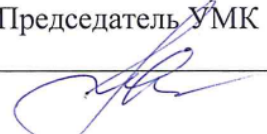
2024

СОГЛАСОВАНО:

Руководитель ОИ

 Л.И. Ткаченко

Председатель УМК

 М.В. Герман

Томск – 2024

1. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины является формирование следующих компетенций:

Результатами освоения дисциплины являются следующие индикаторы достижения компетенций:

ОПК-1 Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений и технологий на основе применения знаний фундаментальной экономической науки;

ОПК-4 Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в области разработки и внедрения финансовых технологий.

ПК-2 Способен внедрять проекты в области инновационных финансовых технологий.

2. Задачи освоения дисциплины

– Освоить теоретический и методический аппарат управления рисками и доходностью компаний.

– Научиться применять понятийный (теоретический и методический) аппарат управления рисками и доходностью компаний для решения практических задач профессиональной деятельности.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к Блоку 1 «Дисциплины (модули)».

Дисциплина относится к обязательной части образовательной программы.

4. Семестр(ы) освоения и форма(ы) промежуточной аттестации по дисциплине

Третий семестр, зачет

5. Входные требования для освоения дисциплины

Для успешного освоения дисциплины требуются компетенции, сформированные в ходе освоения образовательных программ предшествующего уровня образования.

Для успешного освоения дисциплины требуются результаты обучения по дисциплинам программ подготовки бакалавриата и специалитета по направлению подготовки 38.00.00 Экономика и управление.

6. Язык реализации

Русский

7. Объем дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 часов, из которых:

-лекции: 8 ч.

-практические занятия: 20 ч.

в том числе практическая подготовка: 20 ч.

Объем самостоятельной работы студента определен учебным планом.

8. Содержание дисциплины, структурированное по темам

Тема 1. Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента

Основные определения и понятия риск-менеджмента. Процессы управления риском. Основные элементы и этапы управления риском. Манипулирование риском. Глобальные

задачи в области управления рисками: применение риск менеджмента; управление рисками по их типам; точность оценок рисков. Функции риск-менеджмента. Организация риск-менеджмента. Правила рискменеджмента. Расчет коэффициента риска. Функции отдела рискованных вложений капитала. Информационное обеспечение функционирования риск-менеджмента.

Тема 2. Классификация рисков Классификация рисков по их функциональной направленности. Чистые и спекулятивные риски. Производственный риск. Коммерческий риск. Финансовый риск. Риски зависимости от основной причины их возникновения. Риски, связанные с покупательной способностью денег. Инвестиционные риски. Производственный риск. Коммерческий риск. Финансовый риск. Селективные риски. Риск банкротства. Биржевые риски. Транспортный риск – четыре группы по степени ответственности (E, F, C, D.). Валютный риск. Региональный риск. Отраслевой риск. Инновационный риск. Риски неисполнения хозяйственных договоров. Риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции. Риски возникновения непредвиденных расходов и снижения доходов. Риски потери имущества бизнеса. Риск невостребованности продукции. Форсмажорные риски.

Тема 3. Анализ и оценка степени риска. Идентификация и концептуальные направления анализа рисков. Качественный анализ. Количественной оценки. Этапы идентификации и анализа рисков. Полезность информации. Эффективность управления риском. Доступность информации. Достоверность информации. Общие группы источников информации при анализе конкретных рисков. Информационная система, обслуживающая процесс управления рисками. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска. Рисковый капитал. Система неопределенностей. Полная неопределенность. Полная определенность. Частичная неопределенность.

Тема 4. Управление рисками, как система менеджмента Процесс управления рисками в организации и его этапы. Анализ альтернатив управления риском. Классификация методов управления рисками. Выбор методов управления риском. Методы управления рисками (четыре группы). Методы уклонения от риска. Ограничения применения методов управления рисками.

Тема 5 Управление рисками в коммерческих организациях Построение общей системы управления рисками на предприятии. Управление кредитным риском предприятия. Управление риском заимствований и риском ликвидности. Управление рыночными рисками предприятия.

Тема 6 Управление рисками в банковской сфере

Особенности рисков в банковской сфере. Нормативное регулирование в процессе банковского надзора. Самострахование в системе управления банковскими рисками. Управление кредитным риском. Управление риском ликвидности. Управление рыночными рисками банка. Организация финансового банковского риск-менеджмента.

Тема 7. Влияние различных методов калькулирования себестоимости на финансовые результаты деятельности организации

Понятие себестоимости продукции (работ, услуг). Ее состав и виды. Объекты калькулирования. Виды калькуляций. Принципы калькулирования. Порядок организации учета производственных затрат. Методы учета затрат и калькулирования себестоимости. Влияние методов распределения косвенных расходов на себестоимость продукции (работ, услуг). Попроцессный и позаказный методы калькуляции себестоимости. Функционально-стоимостной метод формирования себестоимости (ABC-cost). "Узкие места" при использовании информации, полученной функциональными системами. Теория

ограничений или учет пропускной способности. Формирование себестоимости по переменным затратам (Direct Costing). Нормативный метод и система Standard Costs. Анализ отклонений по затратам и доходам организации с учетом изменений условий хозяйственной деятельности.

Тема 8. Принятие управленческих решений с целью повышения доходности

Планирование прибыли. Анализ себестоимости продукции (работ, услуг). Собственное производство или закупка у внешнего поставщика. Планирование оптимального ассортимента продаж. Принятие решений о замене оборудования. Принятие управленческих решений с учетом ограничивающих факторов. Принятие решений по ценообразованию. Принятие инвестиционных решений. Принятие решений в условиях риска и неопределенности.

Тема 9. Финансовые показатели деятельности подразделения.

Разделение управленческих и экономических показателей функционирования подразделения. Альтернативные варианты измерения прибыли подразделений. Поступления на инвестиции. Остаточный доход. Экономическая добавленная стоимость (EVA). Влияние измерений показателей функционирования на решение по капиталовложениям. Определение стоимости капитала для подразделения.

Тема 10. Стратегический управленческий учет. Количественные методы в принятии управленческих решений.

Понятие стратегического управленческого учета. Ведомость сбалансированного учета как система стратегического менеджмента. Финансовая перспектива. Потребительская перспектива. Перспектива внутренних бизнес-процессов. Перспектива обучения и роста. Управление издержками, связанными с внешней средой. Анализ множественной регрессии. Оценивание затрат при наличии эффекта обучения. Определение экономической обоснованности размера заказа. Применение линейного программирования для управленческого учета.

9. Текущий контроль по дисциплине

Текущий контроль по дисциплине проводится путем контроля посещаемости лекций и семинарских занятий, а также активности при устных опросах, обсуждениях, дискуссиях на семинарах и лекциях, проведения контрольных работ, письменных опросов по лекционному материалу, решения задач и кейсов по темам, выполнения домашних заданий и фиксируется в форме контрольной точки не менее одного раза в семестр.

Оценочные материалы текущего контроля размещены на сайте ТГУ в разделе «Информация об образовательной программе» - <https://www.tsu.ru/sveden/education/eduop/>.

10. Порядок проведения и критерии оценивания промежуточной аттестации

Зачет в третьем семестре проводится в письменной форме по билетам. Билет состоит из двух частей. Продолжительность зачета 90 минут.

Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации размещены на сайте ТГУ в разделе «Информация об образовательной программе» - <https://www.tsu.ru/sveden/education/eduop/>.

11. Учебно-методическое обеспечение

а) Электронный учебный курс по дисциплине в электронной среде обучения iDO <https://lms.tsu.ru/course/view.php?id=00000> (курс находится в разработке)

б) Оценочные материалы текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине.

12. Перечень учебной литературы и ресурсов сети Интернет

а) основная литература:

- Корпоративные финансы : [учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки "Экономика" (квалификация (степень) "бакалавр") / Е. И. Шохин, Г. И. Хотинская, М. Н. Гермогентова и др.] ; под ред. Е. И. Шохина ; Фин. ун-т при Правит. Рос. Фед. . - 2-е изд., стер.. - Москва : КноРус, 2023. - 318 с.

б) дополнительная литература:

Вяткин В. Н. Финансовые решения в управлении бизнесом: теоретический и методический минимум / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Дж. Дж. Хэмптон ; Агрохимбанк, Ин-т проблем безопасности, Колледж Святого Петра (США). - Изд. 3-е, перераб. и доп.. - Москва : Экономика, 2007. - 356 с.

в) ресурсы сети Интернет:

– открытые онлайн-курсы
– Журнал «Эксперт» - <http://www.expert.ru>
– Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ - www.gsk.ru
– Официальный сайт Всемирного банка - www.worldbank.org
– Общероссийская Сеть КонсультантПлюс Справочная правовая система. <http://www.consultant.ru>

13. Перечень информационных технологий

а) лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

– Microsoft Office Standart 2013 Russian: пакет программ. Включает приложения: MS Office Word, MS Office Excel, MS Office PowerPoint, MS Office On-eNote, MS Office Publisher, MS Outlook, MS Office Web Apps (Word Excel MS PowerPoint Outlook);
– публично доступные облачные технологии (Google Docs, Яндекс диск и т.п.).

б) информационные справочные системы:

– Электронный каталог Научной библиотеки ТГУ – <http://chamo.lib.tsu.ru/search/query?locale=ru&theme=system>
– Электронная библиотека (репозиторий) ТГУ – <http://vital.lib.tsu.ru/vital/access/manager/Index>
– ЭБС Лань – <http://e.lanbook.com/>
– ЭБС Консультант студента – <http://www.studentlibrary.ru/>
– Образовательная платформа Юрайт – <https://urait.ru/>
– ЭБС ZNANIUM.com – <https://znanium.com/>
– ЭБС IPRbooks – <http://www.iprbookshop.ru/>

в) профессиональные базы данных:

– Университетская информационная система РОССИЯ – <https://uisrussia.msu.ru/>
– Единая межведомственная информационно-статистическая система (ЕМИСС) – <https://www.fedstat.ru/>
– другие.

14. Материально-техническое обеспечение

Аудитории для проведения занятий лекционного типа.

Аудитории для проведения занятий семинарского типа, индивидуальных и групповых консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой и доступом к сети Интернет, в электронную информационно-образовательную среду и к информационным справочным системам.

15. Информация о разработчиках

Ткаченко Людмила Ивановна, к.э.н., доцент кафедры финансов и учета ИЭМ НИ ТГУ