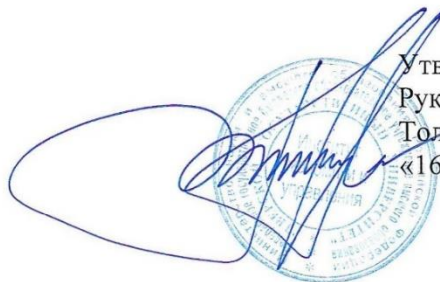


Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Смирнов Сергей Николаевич  
Должность: врио ректора  
Дата подписания: 28.09.2022 18:50:28  
Уникальный программный ключ:  
69e375c64f7e975d4e8830e7b4fcc2ad1bf35f08

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет»



Утверждаю:  
Руководитель ООП  
Толкаченко О.Ю.  
«16» июня 2021 г.

Рабочая программа дисциплины (с аннотацией)

**«Риски финансовой деятельности»**

Направление подготовки

**38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль)

**«Финансовые рынки и банки»**

Для студентов 4 курса  
очной формы обучения,  
3, 4 курса очно-заочной формы обучения,  
3,4 курса заочной формы обучения

Составитель: Романюк А.В.

Тверь, 2021

## **I. Аннотация**

### **1. Цель и задачи дисциплины**

Целью освоения дисциплины является: ознакомление с основами теории рисков и управления рисками, формирование базовых знаний о методах, применяемых при выявлении, оценки и управлении рисками, возникающими в процессе финансовой деятельности.

Задачами освоения дисциплины являются:

- ✓ изучить сущность и классификации базовых экономических категорий в области теории рисков и управления финансовыми рисками;
- ✓ определить факторы финансовой бизнес-среды предпринимательства и методы их анализа;
- ✓ рассмотреть причины и подходы к разграничению неопределенности и риска;
- ✓ изучить методы выявления и оценки рисков финансовой деятельности, механизмы и способы управления финансовыми рисками;
- ✓ сформировать базовые навыки качественного и количественного анализа рисков финансовой деятельности.

### **2. Место дисциплины в структуре ООП**

Дисциплина «Риски финансовой деятельности» относится к Блоку 1 дисциплин части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана и направлена на формирование у обучающихся профессиональных компетенций.

Данная дисциплина логически и содержательно-методически связана с другими дисциплинами учебного плана, в частности с дисциплинами «Теория вероятностей и математическая статистика», «Статистика», «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Экономика организации», «Финансы», «Менеджмент», «Страхование», «Банковское дело», «Финансовые рынки», «Организация кредитного процесса».

Освоение дисциплины «Риски финансовой деятельности» является предшествующим для прохождения «Банковского менеджмента», производственной практики и государственной итоговой аттестации.

**3. Объем дисциплины:** 8 зачетные единицы, 288 академических часов, в том числе для очной формы обучения:

**контактная аудиторная работа:** лекции 42 часа, практические занятия 50 часов

**самостоятельная работа:** 169 часов, часы, отводимые на контроль 27 часов.

**в том числе для очно-заочной формы обучения:**

**контактная аудиторная работа:** лекции 38 часов, практические занятия 34 часа

**самостоятельная работа:** 189 часов, часы, отводимые на контроль 27 часов.

**в том числе для очно-заочной формы обучения (ускоренное обучение на базе СПО):**

**контактная аудиторная работа:** лекции 24 часов, практические занятия 28 часа

**самостоятельная работа:** 209 часов, часы, отводимые на контроль 27 часов.

**в том числе для заочной формы обучения:**

**контактная аудиторная работа:** лекции 12 часов, практические занятия 12 часов

**самостоятельная работа:** 251 часа, часы, отводимые на контроль 13 часов.

**4. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

Планируемые результаты освоения образовательной программы (формируемые компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
	ПК-1.1 Анализирует финансовое состояние заемщика

ПК-1 Способен проводить анализ и оценку кредитоспособности и платежеспособности заемщика	ПК-1.2 Формирует отчетность по кредитным операциям
	ПК-1.3 Рассматривает и анализирует кредитные заявки клиентов
ПК-2 Способен анализировать и разрабатывать мероприятия по взысканию просроченной задолженности	ПК 2.1 Анализирует размер просроченной задолженности по кредитам и займам
	ПК 2.2 Разрабатывает мероприятия по сокращению просроченной задолженности кредитной организации
ПК-4 Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для разработки мероприятий по повышению эффективности потребительского кредитования	ПК 4.1 Проводит мониторинг кредитных продуктов
	ПК 4.2 Рассчитывает и анализирует показатели эффективности потребительского кредитования
	ПК4.3 Разрабатывает план мероприятий по развитию потребительского кредитования в кредитной организации

### **5. Форма промежуточной аттестации и семестр прохождения:**

**по очной форме** - зачет в 7 семестре, экзамен в 8 семестре;

**по очно-заочной форме** – зачет в 7 семестре, экзамен в 8 семестре;

**по очно-заочной форме (ускоренное обучение на базе СПО)** – зачет в 5 семестре, экзамен в 6 семестре;

**по заочной форме** - зачет в 6 семестре, экзамен в 7 семестре.

**6. Язык преподавания русский.**

**II. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

Для очной формы обучения

Учебная программа – наименование разделов и тем	Всего (час.)	Контактная работа (час.)				Самостоятельная работа, в том числе Контроль (час.)	
		Лекции		Практические занятия			Контроль самостоятельной работы (в том числе курсовая работа)
		всего	в т.ч. практическая подготовка	всего	в т.ч. практическая подготовка		
Тема 1. Основы теории рисков и управления рисками	6	2	0	2	0	0	2
Тема 2. Сущность и структура финансовой бизнес-среды предпринимательства	6	2	0	2	0	0	2

Тема 3. Анализ факторов финансовой бизнес-среды предпринимательства	13	4	0	4	0	0	5
Тема 4. Неопределённость в финансовой деятельности	6	2	0	2	0	0	2
Тема 5. Оценка рисков финансовой деятельности в условиях полной и частичной неопределённости	7	2	0	2	0	0	3
Тема 6. Сущность, виды и классификация рисков финансовой деятельности	13	4	0	4	0	0	5

Тема 7. Управление рисками финансовой деятельности	6	2	0	2	0	0	2
Тема 8. Выявление и оценка рисков финансовой деятельности	13	4	0	4	0	0	5
Тема 9. Статистически й метод оценки рисков финансовой деятельности	13	4	0	4	0	0	5
Тема 10. Оценка финансовых рисков на базе бухгалтерской отчетности	13	4	0	4	0	0	5
Тема 11. Понятие, сущность и классификация банковского риска	6	2	0	2	0	0	2

Тема 12. Нормативно- правовое регулирование рисков банковского сектора	6	2	0	2	0	0	2
Тема 13. Основы управления банковскими рисками	76	4	0	8	0	0	64
Тема 14. Анализ рисков потребительско го кредитования	77	4	0	8	0	0	65
Контроль	27						27
ИТОГО	288	42	0	50	0	0	196

Для очной-заочной формы обучения

Учебная программа – наименование разделов и тем	Всего о (час. )	Контактная работа (час.)			Самосто ятельная работа, в том числе Контроль ь (час.)
		Лекции	Практические занятия	Контроль самостоя тельной работы (в том числе курсовая работа)	



		всего	в т.ч.	всего	в т.ч.		
		о	практическая подготовка	о	практическая подготовка		
Тема 1. Основы теории рисков и управления рисками	6	2	0	2	0	0	2
Тема 2. Сущность и структура финансовой бизнес-среды предпринимательства	6	2	0	2	0	0	2
Тема 3. Анализ факторов финансовой бизнес-среды предпринимательства	13	4	0	4	0	0	5
Тема 4. Неопределённость в финансовой деятельности	6	2	0	2	0	0	2

Тема 5. Оценка рисков финансовой деятельности в условиях полной и частичной неопределённости	7	2	0	2	0	0	3
Тема 6. Сущность, виды и классификация рисков финансовой деятельности	13	4	0	4	0	0	5
Тема 7. Управление рисками финансовой деятельности	6	2	0	2	0	0	2
Тема 8. Выявление и оценка рисков финансовой деятельности	13	4	0	4	0	0	5

Тема 9. Статистический метод оценки рисков финансовой деятельности	13	4	0	4	0	0	5
Тема 10. Оценка финансовых рисков на базе бухгалтерской отчетности	13	4	0	4	0	0	5
Тема 11. Понятие, сущность и классификация банковского риска	6	2	0	2	0	0	2
Тема 12. Нормативно-правовое регулирование рисков банковского сектора	6	2	0	2	0	0	2
Тема 13. Основы управления банковскими рисками	78	4	0	0	0	0	74

Тема 14. Анализ рисков потребительско го кредитования	75	0	0	0	0	0	75
Контроль	27						27
ИТОГО	288	38	0	34	0	0	216

Для очной-заочной формы обучения (ускоренное обучение на базе СПО)

Учебная программа – наименование разделов и тем	Всего (час.)	Контактная работа (час.)				Самостоятельная работа, в том числе Контроль (час.)	
		Лекции		Практические занятия			Контроль самостоятельной работы (в том числе курсовая работа)
		всего	в т.ч. практическая подготовка	всего	в т.ч. практическая подготовка		
Тема 1. Основы теории рисков и управления рисками	6	2	0	2	0	0	2

Тема 2. Сущность и структура финансовой бизнес-среды предпринимате льства	6	2	0	2	0	0	2
Тема 3. Анализ факторов финансовой бизнес-среды предпринимате льства	13	4	0	4	0	0	5
Тема 4. Неопределённ ость в финансовой деятельности	6	2	0	2	0	0	2
Тема 5. Оценка рисков финансовой деятельности в условиях полной и частичной неопределённ ости	7	2	0	2	0	0	3

Тема 6.	13	4	0	4	0	0	5
Сущность, виды и классификация рисков финансовой деятельности							
Тема 7.	6	2	0	2	0	0	2
Управление рисками финансовой деятельности							
Тема 8.	13	4	0	4	0	0	5
Выявление и оценка рисков финансовой деятельности							
Тема 9.	11	2	0	4	0	0	5
Статистический метод оценки рисков финансовой деятельности							
Тема 10.	7	0	0	2	0	0	5
Оценка финансовых рисков на базе бухгалтерской отчетности							

Тема 11. Понятие, сущность и классификация банковского риска	12	0	0	0	0	0	12
Тема 12. Нормативно- правовое регулирование рисков банковского сектора	12	0	0	0	0	0	12
Тема 13. Основы управления банковскими рисками	74	0	0	0	0	0	74
Тема 14. Анализ рисков потребительско го кредитования	75	0	0	0	0	0	75
Контроль	27						27
ИТОГО	288	24	0	28	0	0	236

Для заочной формы обучения

	Контактная работа (час.)	
--	--------------------------	--

Учебная программа – наименование разделов и тем	Всего (час.)	Лекции		Практические занятия		Контроль самостоятельной работы (в том числе курсовая работа)	Самостоятельная работа, в том числе Контроль (час.)
		всего	в т.ч. практическая подготовка	всего	в т.ч. практическая подготовка		
Тема 1. Основы теории рисков и управления рисками	22	1	0	1	0	0	20
Тема 2. Сущность и структура финансовой бизнес-среды предпринимательства	22	1	0	1	0	0	20
Тема 3. Анализ факторов финансовой бизнес-среды предпринимательства	22	1	0	1	0	0	20



Тема 4. Неопределённость финансовой деятельности	22	1	0	1	0	0	20
Тема 5. Оценка рисков финансовой деятельности в условиях полной и частичной неопределённости	22	1	0	1	0	0	20
Тема 6. Сущность, виды и классификация рисков финансовой деятельности	22	1	0	1	0	0	20
Тема 7. Управление рисками финансовой деятельности	22	1	0	1	0	0	20

Тема 8. Выявление и оценка рисков финансовой деятельности	22	1	0	1	0	0	20
Тема 9. Статистически й метод оценки рисков финансовой деятельности	22	1	0	1	0	0	20
Тема 10. Оценка финансовых рисков на базе бухгалтерской отчетности	22	1	0	1	0	0	20
Тема 11. Понятие, сущность и классификация банковского риска	22	1	0	1	0	0	20
Тема 12. Нормативно- правовое регулирование рисков банковского сектора	22	1	0	1	0	0	20

Тема 13. Основы управления банковскими рисками	20	0	0	0	0	0	20
Тема 14. Анализ рисков потребительско го кредитования	4	0	0	0	0	0	4
<b>ИТОГО</b>	<b>288</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>264</b>

### **III. Образовательные технологии**

Учебная программа – наименование разделов и тем	Вид занятия	Образовательные технологии
Тема 1. Основы теории рисков и управления рисками	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 2. Сущность и структура финансовой бизнес-среды предпринимательства	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии

Тема 3. Анализ факторов финансовой бизнес-среды предпринимательства	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 4. Неопределённость в финансовой деятельности	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 5. Оценка рисков финансовой деятельности в условиях полной и частичной неопределённости	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 6. Сущность, виды и классификация рисков финансовой деятельности	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 7. Управление рисками финансовой деятельности	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии

	Практические занятия	Методы группового решения творческих задач, ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 8. Выявление и оценка рисков финансовой деятельности	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 9. Статистический метод оценки рисков финансовой деятельности	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 10. Оценка финансовых рисков на базе бухгалтерской отчетности	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 11. Понятие, сущность и классификация банковского риска	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии

Тема 12. Нормативно-правовое регулирование рисков банковского сектора	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 13. Основы управления банковскими рисками	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии
Тема 14. Анализ рисков потребительского кредитования	Лекции	Традиционная лекция, дистанционные образовательные технологии
	Практические занятия	Ситуационные задачи, дистанционные образовательные технологии

#### **IV. Оценочные материалы для проведения текущей и промежуточной аттестации**

##### **Оценочные материалы для проведения текущей аттестации**

##### ***Контрольные вопросы:***

Тема 1. Основы теории рисков и управления рисками

##### ***Контрольные вопросы:***

1. Происхождение и распространение слова «риск»
2. Теории предпринимательских рисков
3. Социально-экономический аспект предпринимательского риска
4. Сущностные характеристики риска
5. Системный подход к управлению рисками

6. Процессный подход к управлению рисками

7. Подходы и принципы управления рисками

Тема 2. Сущность и структура финансовой бизнес-среды предпринимательства

**Контрольные вопросы:**

1. Содержание и состав финансовой бизнес-среды предпринимательства
2. Внутренняя среда предприятия
3. Внешняя среда предприятия
4. Характеристики финансовой бизнес-среды предпринимательства

Тема 3. Анализ факторов финансовой бизнес-среды предпринимательства

**Контрольные вопросы:**

1. Сущность, содержание и методы стратегического анализа финансовой среды
2. Содержание PEST-анализа
3. Содержание SWOT-анализа

Тема 4. Неопределённость в финансовой деятельности

**Контрольные вопросы:**

1. Сущность неопределённости в экономике и финансовой деятельности
2. Причины (природа) неопределённости и риска в экономике
3. Классификация неопределённости
4. Основные подходы к разграничению неопределённости и риска
5. Характерные черты неопределённости, критическая неопределённость и риск

Тема 5. Оценка рисков финансовой деятельности в условиях полной и частичной неопределённости

**Контрольные вопросы:**

1. Оценка рисков финансовой деятельности в условиях полной неопределённости
2. Оценка рисков финансовой деятельности в условиях частичной неопределённости

### 3. Оптимальность по Парето

## Тема 6. Сущность, виды и классификация рисков финансовой деятельности

### **Контрольные вопросы:**

1. Сущность и факторы рисков финансовой деятельности
2. Классификация и виды рисков финансовой деятельности
3. Риск ликвидности
4. Инфляционный риск
5. Валютные риски
6. Риски активов
7. Инвестиционные риски
8. Риски страховой деятельности

## Тема 7. Управление рисками финансовой деятельности

### **Контрольные вопросы:**

1. Системный и процессный подходы к управлению рисками финансовой деятельности
2. Механизмы и методы управления рисками финансовой деятельности

## Тема 8. Выявление и оценка рисков финансовой деятельности

### **Контрольные вопросы:**

1. Сущность и содержание методов выявления рисков финансовой деятельности
2. Оценка вероятности рисков событий финансовой деятельности
3. Оценка последствий наступления рисков ситуаций
4. Интегральная оценка рисков финансовой деятельности

## Тема 9. Статистический метод оценки рисков финансовой деятельности

### **Контрольные вопросы:**

1. Сущность статистического метода оценки рисков
2. Основные показатели, определяемые при статистическом методе оценки рисков
3. Критерии выбора оптимального варианта решения



## Тема 10. Оценка финансовых рисков на базе бухгалтерской отчетности

### ***Контрольные вопросы:***

1. Методика оценки риска потери платежеспособности на базе бухгалтерской отчетности
2. Методика оценки риска потери финансовой устойчивости и независимости на базе бухгалтерской отчетности
3. Способ оценки риска ликвидности и финансовой устойчивости с помощью относительных показателей по методике комплексной (балльной) оценки финансового состояния организации на базе бухгалтерской отчетности
4. Качественная оценка отдельных финансовых рисков на основе значений финансовых показателей

## Тема 11. Понятие, сущность и классификация банковского риска

### ***Контрольные вопросы:***

1. Сущность банковских рисков
2. Виды банковских рисков
3. Кредитный риск
4. Процентный риск
5. Операционные риски
6. Риск потери доходности
3. Риски в международных операциях коммерческих банков

## Тема 12. Нормативно-правовое регулирование рисков банковского сектора

### ***Контрольные вопросы:***

1. Развитие законодательной и нормативной базы регулирования банковских рисков
2. Основные проблемы и риски российского банковского сектора
3. Недостатки законодательной базы регулирования рисков банковского сектора
4. Возможные направления развития законодательного и нормативного регулирования рисков банковского сектора
5. Политика управления рисками Банка России

### Тема 13. Основы управления банковскими рисками

#### ***Контрольные вопросы:***

1. Система управления банковскими рисками
2. Подходы Базельского комитета к управлению банковскими рисками
3. Методы оценки банковских рисков
4. Финансовые риски и методы управления ими в банках
5. Нефинансовые риски и методы управления ими в банках
6. Эффективность системы управления рисками
7. Организация безопасности деятельности банка

### Тема 14. Анализ рисков потребительского кредитования

#### ***Контрольные вопросы:***

1. Сущность и виды рисков потребительского кредитования
2. Риски потребительского кредитования в России на основе обследований финансов домашних хозяйств
3. Проблемы управления рисками потребительского кредитования в коммерческом банке
4. Выявление и оценка рисков потребительского кредитования
5. Модели прогноза рисков потребительского кредитования

#### *Шкала оценки ответов на контрольные вопросы:*

- ✓ Дан полный ответ на поставленный вопрос (раскрыто содержание категории/ перечислены составные элементы) – 3 балла
- ✓ Дан практически полный ответ на вопрос, есть несущественные недочеты (не полностью раскрыто содержание категории/ частично названы составные элементы) – 2 балла
- ✓ Дан частичный ответ на вопрос, есть несущественные ошибки в раскрытии содержания категории/ названы отдельные составные элементы – 1 балл
- ✓ Ответ отсутствует или содержит существенные ошибки (содержание категории не раскрыто или неверно/ не названы составные элементы или только один) – 0 баллов

**Типовые ситуационные задачи:**

**Ситуационная задача 1.** С помощью причинно-следственных связей проведите анализ воздействия фактора макросреды на финансовые результаты деятельности предприятия и его финансовое положение. Для этого разработайте один возможный линейный сценарий развития событий, предварительно охарактеризовав фактор (К какому виду внешней среды относится? Фактор является измеримым или неизмеримым), задав его тенденцию или исходную ситуацию:

- А) Уровень рождаемости (пищевое предприятие);
- Б) Взаимоотношения с другими людьми (интернет-компания).

*Шкала оценки выполнения ситуационной задачи*

5-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
4.25-5.00	Показано умение идентифицировать факторы по содержанию и степени измеримости, устанавливать причинно-следственные связи, демонстрируются навыки реализации методики анализа воздействия факторов макросреды с применением сценарного подхода, цепочка рассуждений последовательная и логически взаимосвязанная, заканчивается характеристикой доходов/расходов предприятия, прибыли и финансового положения, допускаются незначительные неточности
3.50-4.24	Показано умение идентифицировать факторы по содержанию и степени измеримости, устанавливать причинно-следственные связи, демонстрируются навыки реализации методики анализа воздействия факторов макросреды с применением сценарного подхода, но цепочка рассуждений не

	достаточно последовательная и логически взаимосвязанная, заканчивается характеристикой доходов/расходов предприятия, или прибыли и финансового положения, присутствуют неточности и незначительные ошибки
2.5-3.49	Частично показано умение идентифицировать факторы по содержанию/ степени измеримости, устанавливать причинно-следственные связи, демонстрируются нечеткие навыки реализации методики анализа воздействия факторов макросреды с применением сценарного подхода, цепочка рассуждений недостаточно последовательная и логически взаимосвязанная, заканчивается характеристикой доходов/расходов предприятия, или прибыли, или финансового положения, присутствуют неточности и незначительные ошибки
0.00-2.49	Не показано умение идентифицировать факторы по содержанию и степени измеримости, устанавливать причинно-следственные связи, не демонстрируются навыки реализации методики анализа воздействия факторов макросреды с применением сценарного подхода, цепочка рассуждений непоследовательная и логически невзаимосвязанная, не заканчивается характеристикой доходов/расходов предприятия, прибыли и финансового положения, имеются существенные ошибки

**Ситуационная задача 2.** Организация собирается разместить часть свободных денежных средств в одном из трёх возможных банков. Возможный процент по вкладу зависит от результатов деятельности – полный успех, средний успех и малый успех - каждого банка.

По предоставленной информации (табл. 2) проведите:

1) Оценку риска в условиях полной неопределенности и выберете оптимальный вариант, используя критерии Вальда, оптимизма, пессимизма и Сэвиджа. Постройте матрицу рисков и сделайте обоснованный вывод.

2) Оценку риска в условиях частичной неопределенности (вероятность определите на основе принципа недостаточного обоснования Лапласа) и выберете оптимальный вариант решения, используя критерии инвестора, риска и правило Парето. Постройте график и сделайте обоснованный вывод.

Таблица 2

### Матрица эффективности

Банк	Процент в зависимости от результатов деятельности на рынке, %		
	Полный успех	Средний успех	Скромный успех
Промтехбанк	13	10	8
Иноинвестбанк	13	11	9
Силабанк	14	10,5	9

**Ситуационная задача 3.** Организация собирается разместить часть свободных денежных средств в одном из трёх возможных банков. Возможный процент по вкладу зависит от результатов деятельности – полный успех, средний успех и малый успех - каждого банка. Проведите необходимые расчёты по имеющейся информации (статистическим методом оценки рисков) и выберете оптимальный вариант (табл. 1). Сделайте обоснованный вывод (по каждому статистическому критерию и правилу оптимальности по Парето).

Таблица 1

### Данные для оценки предпринимательского риска

Ситуация	Полный успех		Средний успех		Скромный успех	
	Вероятность	Процент, %	Вероятность	Процент, %	Вероятность	Процент, %
Банк						
Промтехбанк	0,3	13	0,4	10	0,3	8
Иноинвестбанк	0,4	13	0,3	11	0,3	9
Силабанк	0,2	14	0,5	10,5	0,3	9

*Шкала оценки выполнения ситуационных задач*

10-ти балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
9-10 баллов	Показано умение расчета показателей, построения матрицы рисков/графиков, демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, интерпретации важнейших показателей и критериев, допускаются незначительные недочеты
7-8 баллов	Показано умение расчета показателей, построения матрицы рисков/графиков демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, интерпретации важнейших показателей, присутствуют недочеты и несущественные ошибки
5-6 баллов	Показано умение расчета некоторых показателей, построены матрицы рисков или графики с замечаниями, демонстрируются навыки реализации отдельных этапов методики выполнения практических заданий, формулируются недостаточно обоснованные выводы и интерпретации отдельных важнейших показателей, присутствуют недочеты и несущественные ошибки
0-4 баллов	Не показывается умение расчета показателей, не построены матрицы рисков и(или) графики, не демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, интерпретации важнейших показателей, имеются существенные ошибки

**Ситуационная задача 4.** По данным отчетности организации (табл. 1) оцените риск ликвидности (платежеспособности) баланса с помощью абсолютных показателей. Определите зону риска на начало и конец отчетного года.

Таблица 1

Анализ ликвидности баланса

Актив	Абсолютные величины, тыс. руб.		Пассив	Абсолютные величины, тыс. руб.		Платежный излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб.	
	начало года	конец года		начало года	конец года	начало года	конец года
Наиболее ликвидные активы $A_1$	12960	17658	Наиболее срочные обязательства $P_1$	22063	34517	-9103	-16859
Быстро-реализуемые активы $A_2$	20993	26536	Краткосрочные пассивы $P_2$	0	0	20993	26536
Медленно-реализуемые активы $A_3$	4453	5166	Долгосрочные пассивы $P_3$	0	0	4453	5166
Трудно-реализуемые активы $A_4$	22193	28827	Постоянные пассивы $P_4$	38536	43669	-16343	-14842
Баланс	60599	78187	Баланс	60599	78186	0	0

**Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации**

*Планируемый результат по ПК-1* способен проводить анализ и оценку кредитоспособности и платежеспособности заемщика

ПК-1.1 Анализирует финансовое состояние заемщика

ПК-1.2 Формирует отчетность по кредитным операциям

ПК-1.3 Рассматривает и анализирует кредитные заявки клиентов

*Планируемый результат по ПК-2* способен анализировать и разрабатывать мероприятия по взысканию просроченной задолженности:

ПК-2.1 Анализирует размер просроченной задолженности по кредитам и займам

ПК-2.2 Разрабатывает мероприятия по сокращению просроченной задолженности кредитной организации

*Планируемый результат по ПК-4* способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для разработки мероприятий по повышению эффективности потребительского кредитования:

ПК-4.1 Проводит мониторинг кредитных продуктов

ПК-4.2 Рассчитывает и анализирует показатели эффективности потребительского кредитования

ПК-4.3 Разрабатывает план мероприятий по развитию потребительского кредитования в кредитной организации

***Типовое контрольное задание*** для зачета и экзамена по дисциплине «Риски финансовой деятельности» состоит из двух частей:

*1 часть* – это теоретические вопросы по темам дисциплины, предполагающие обоснование ответов на поставленные вопросы с приведением практических примеров.

*2 часть* – ситуационная задача, направленные на поиск решения проблем, исходя из усвоенной теоретической базы и практической значимости смоделированных в задаче обстоятельств.

***Примерные теоретические вопросы:***

1. Содержание и структура финансовой бизнес-среды предпринимательства
2. Методы интегральной оценки рисков финансовой деятельности

***Примерные ситуационные задания:***

**Ситуационное задание 1.** Организация собирается разместить часть свободных денежных средств в одном из двух возможных банков. Возможный



процент по вкладу зависит от состояния российской экономики в будущем – рост или спад экономики.

По предоставленной информации (табл. 1) проведите оценку риска в условиях полной неопределенности и выберите оптимальный вариант, используя соответствующие критерии (Вальда, оптимизма, пессимизма и Сэвиджа). Сделайте обоснованный вывод.

Таблица 1

Матрица эффективности

Банк	Процент по вкладу в зависимости от состояния национальной экономики, %	
	Рост экономики	Спад экономики
Золостбанк	11	6
Квота-Банк	9	5

**Ситуационное задание 2.** По предоставленной информации (табл. 1) проведите оценку риска в условиях частичной неопределенности (вероятность определите на основе принципа недостаточного обоснования Лапласа) и выберите оптимальный вариант, используя график и соответствующие критерии (инвестора, риска и правило Парето). Сделайте обоснованный вывод.

**Ситуационное задание 3.** Проведите необходимые расчёты с учетом дополнительной информации (табл. 2) статистическим методом оценки рисков и выберите оптимальный вариант, используя графики и соответствующие критерии (инвестора, риска и правило Парето). Сделайте обоснованный вывод.

Таблица 2

Данные для оценки предпринимательского риска

Ситуация	Рост экономики		Спад экономики	
	Вероят.	Процент, %	Вероят.	Процент, %
Золостбанк	0.45	11	0.55	6

Квота-Банк	0.40	9	0.60	5
------------	------	---	------	---

**Ситуационная задача 4.** По данным отчетности организации (табл. 3) оцените риск финансовой отчетности с помощью абсолютных показателей. Определите типы финансового состояния и зоны риска за предыдущий на начало и конец отчетного года.

Таблица 3

Расчет покрытия запасов и затрат с помощью определенных источников финансирования

Показатель	На начало года	На конец года
Запасы и затраты	4 597	5 331
Собственные оборотные средства (СОС)	16 487	15 007
Собственные и долгосрочные заемные источники	16 487	15 007
Общая величина основных источников	16 487	15 007
А) Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств	11 890	9 676
Б) Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат	11 890	9 676
В) Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов и затрат	11 890	9 676
Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации, S		

**Ситуационная задача 5.** По данным отчетности организации (табл. 4) оцените риски ликвидности и финансовой устойчивости с помощью относительных показателей. Определите по модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия зоны риска.

Таблица 4

Классификация уровня финансового состояния

Показатель финансового состояния	Предыдущий год		Отчетный год	
	Фактическое значение коэффициента	Количество баллов	Фактическое значение коэффициента	Количество баллов
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,52	20	0,48	20
Коэффициент уточненной ликвидности	1,27	12	1,09	6
Коэффициент текущей ликвидности	1,44	7,5	1,29	6
Коэффициент финансовой независимости	0,55	17	0,53	17
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,29	9	0,20	6
Коэффициент финансовой устойчивости	0,57	8,5	0,54	8,5

Итого		74		63,5
-------	--	----	--	------

***Шкала оценки степени сформированности компетенций обучающихся на промежуточной аттестации в рамках рейтинговой системы (по очной форме обучения)***

Контрольное задание к зачету/ экзамену	Индикаторы	Количество рейтинговых баллов
Часть 1	ПК 2.2 Разрабатывает мероприятия по сокращению просроченной задолженности кредитной организации ПК 4.1 Проводит мониторинг кредитных продуктов ПК 4.2 Рассчитывает и анализирует показатели эффективности потребительского кредитования ПК4.3 Разрабатывает план мероприятий по развитию потребительского кредитования в кредитной организации	20
Часть 2	ПК-1.1 Анализирует финансовое состояние заемщика ПК-1.3 Рассматривает и анализирует кредитные заявки клиентов ПК 2.1 Анализирует размер просроченной задолженности по кредитам и займам	20
Итого		40

Шкала оценивания соотнесена с рейтинговыми баллами.

**Шкала оценки степени сформированности компетенций обучающихся на промежуточной аттестации (по очно-заочной, заочной форме обучения)**

Контрольное задание к экзамену	Оценка «не зачтено»/ «неудовлетворительно»	Оценка «зачтено»/ «удовлетворительно»	Оценка «зачтено»/ «хорошо»	Оценка «зачтено»/ «отлично»
Часть 1	Ответ не соответствует условиям задания,	Ответ частично соответствует условиям задания,	Ответ в целом соответствует условиям задания, но отдельные аспекты не обоснованы или имеются существенные ошибки, не приведены практические примеры.	Ответ полностью соответствует условиям задания и обоснован, приведены практически все примеры.
Часть 2	отдельные аспекты не обоснованы или имеются существенные ошибки, не приведены практические примеры.	отдельные аспекты не обоснованы или имеются несущественные ошибки, не приведены практические примеры.	отдельные аспекты не обоснованы, приведены практические примеры.	и обоснован, приведены практически все примеры.

Форма проведения промежуточной аттестации: устная или письменная.

**V. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

1) Рекомендуемая литература

а) Основная литература

1. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: практическое пособие / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 10-е изд., стер. — Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. - 544 с. - ISBN 978-5-394-

03553-1. - Текст: электронный. - URL:  
<https://znanium.com/catalog/product/1093535>

2. Новиков, А. И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: учебное пособие / А. И. Новиков, Т. И. Солодка. — 2-е изд., стер. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>», 2019. — 284 с. - ISBN 978-5-394-03251-6. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093154>

б) Дополнительная литература

1. Анализ эффективности и рисков финансово-хозяйственной деятельности: учебное пособие / Е. В. Смирнова, В. М. Воронина, О. В. Федорищева, И. Ю. Цыганова. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2017. — 166 с. — ISBN 978-5-7410-1744-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/71262.html>
2. Каранина, Е.В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты: [16+] / Е.В. Каранина. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2020. – 257 с.: ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521>
3. Уколов, А.И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования: [16+] / А.И. Уколов, Т.Н. Гупалова. – 3-е изд., стер. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2021. – 554 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599016>

2) Программное обеспечение

а) Лицензионное программное обеспечение

2-ая Грибоедова, д.22, корпус 7, аудитории 105, 106

Список ПО:	Условия предоставления
------------	------------------------

Adobe Reader XI (11.0.13) - Russian	Бесплатно
Google Chrome	Бесплатно
Microsoft Office профессиональный плюс 2010	Акт приема передачи №689 от 05.07.2019 г.
Audit XP	
Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows	Акт на передачу прав №969 18.10.2018 г.
Project Expert 7 Tutorial	
Audit Expert 7 Tutorial	
Prime Expert 7 Tutorial	
Microsoft Windows 10 Enterprise	Акт приема передачи №689 от 05.07.2019 г.
CorelDRAW Graphics Suite X4 Education License	
AnyLogic PLE	Бесплатно
iTALC	Бесплатно

2-ая Грибоедова, д.22, корпус 7, аудитория 107

Список ПО:	Условия предоставления
Adobe Reader XI (11.0.13) - Russian	Бесплатно
Google Chrome	Бесплатно
Microsoft Office профессиональный плюс 2016	Акт приема передачи №689 от 05.07.2019 г.
1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях.	Акт приема-передачи №Tr034562 от 15.12.2009 г.

Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows	Акт на передачу прав №969 18.10.2018 г.
Microsoft Windows 10 Enterprise	Акт приема передачи №689 от 05.07.2019 г.
Консультант +	Договор № 2018С8702

2-ая Грибоедова, д.22, корпус 7, аудитория 111

Список ПО:	Условия предоставления
Adobe Reader XI (11.0.13) - Russian	Бесплатно
Google Chrome	Бесплатно
STATISTICA 13.3	
Microsoft Office профессиональный плюс 2016	Акт приема передачи №689 от 05.07.2019 г.
1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях.	Акт приема-передачи №Tr034562 от 15.12.2009 г.
Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows	Акт на передачу прав №969 18.10.2018 г.
Microsoft Windows 10 Enterprise	Акт приема передачи №689 от 05.07.2019 г.
Консультант +	Договор № 2018С8702

б) Свободно распространяемое программное обеспечение

Adobe Reader XI

- Debut Video Capture

- 7-Zip

- iTALC

- Google Chrome

- и др.



3) Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. ЭБС «ZNANIUM.COM» [www.znanium.com](http://www.znanium.com);
2. ЭБС «ЮРАИТ» [www.biblio-online.ru](http://www.biblio-online.ru);
3. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» <https://biblioclub.ru/>;
4. ЭБС IPRbooks <http://www.iprbookshop.ru/>;
5. ЭБС «Лань» <http://e.lanbook.com>;
6. ЭБС BOOK.ru <https://www.book.ru/>
7. ЭБС ТвГУ <http://megapro.tversu.ru/megapro/Web>
8. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (подписка на журналы) [https://elibrary.ru/projects/subscription/rus\\_titles\\_open.asp?](https://elibrary.ru/projects/subscription/rus_titles_open.asp?);
9. Репозиторий ТвГУ <http://eprints.tversu.ru>,
10. Wiley Online Library <https://onlinelibrary.wiley.com/>
11. Журналы American Institute of Physics (AIP) <http://aip.scitation.org/>;
12. Журналы American Chemical Society (ACS)  
<https://www.acs.org/content/acs/en.html>;
13. Журналы American Physical Society (APS)  
<https://journals.aps.org/about>
14. Журналы издательства Taylor&Francis <http://tandfonline.com/>;
15. Патентная база компании QUESTEL- ORBIT <https://www.orbit.com/>;
16. БД Scopus <https://www.scopus.com/search/form.uri?display=basic>
17. БД Web of Science  
[http://apps.webofknowledge.com/WOS\\_GeneralSearch\\_input.do?product=WOS&search\\_mode=GeneralSearch&SID=F51xbbgjnOdTHHnpOs&preferencesSaved=](http://apps.webofknowledge.com/WOS_GeneralSearch_input.do?product=WOS&search_mode=GeneralSearch&SID=F51xbbgjnOdTHHnpOs&preferencesSaved=)
18. Электронная коллекция книг Оксфордского Российского фонда  
<https://ebookcentral.proquest.com/lib/tverstate/home.action>
19. Ресурсы издательства Springer Nature <http://link.springer.com/>;
20. Архивы журналов издательства Oxford University Press  
<http://archive.neicon.ru/xmlui/>,

21. Архивы журналов издательства Sage Publication  
<http://archive.neicon.ru/xmlui/>,

22. Архивы журналов издательства The Institute of Physics  
<http://archive.neicon.ru/xmlui/>,

23. Архивы журналов издательства Nature <http://archive.neicon.ru/xmlui/>,

24. Архивы журналов издательства Annual Reviews  
<http://archive.neicon.ru/xmlui/>.

25. Polpred.com Обзор СМИ <http://www.polpred.com/>

26. СПС КонсультантПлюс (в сети ТвГУ);

27. ИПС «Законодательство России» <http://pravo.fso.gov.ru/ips.html>

28. Сводные каталоги фондов российских библиотек АРБИКОН, МАРС  
<http://arbicon.ru/>; КОРБИС <http://corbis.tverlib.ru/catalog/>, АС РСК по НТЛ  
[http://library.gpntb.ru/cgi/irbis64r/62/cgiirbis\\_64.exe?C21COM=F&I21DBN=RSK&P21, DBN=RSK&S21FMT=&S21ALL=&Z21ID=](http://library.gpntb.ru/cgi/irbis64r/62/cgiirbis_64.exe?C21COM=F&I21DBN=RSK&P21, DBN=RSK&S21FMT=&S21ALL=&Z21ID=); ЭКБСОН  
<http://www.vlibrary.ru>

4) Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst>
2. Базы данных Европейского общества маркетинга (World Association of Opinion and Marketing Research Professionals) - [www.esomar.org](http://www.esomar.org)
3. База данных исследовательской компании CRG (CapitalResearchGroup), входящей в холдинг "Names" - [www.crg.li](http://www.crg.li)
4. Информационно-поисковые системы агентств «Бизнес-карта», ЗАО «АСУ-Импульс», «Российский генеральный регистр производителей товаров и услуг», «Независимые производители товаров и услуг России», «Регистр РАУ-Пресс».
5. Специализированные базы данных «Ценовой мониторинг»

6. База данных «Мировая экономика» - информационно- аналитический раздел официального сайта Министерства финансов РФ - <http://info.minfin.ru/worldecon.php>
7. Статистическая база данных ЕЭК ООН - [http://w3.unecse.org/PXWeb2015/pxweb/ru/STAT/STAT\\_\\_20-ME\\_\\_1-MEOV](http://w3.unecse.org/PXWeb2015/pxweb/ru/STAT/STAT__20-ME__1-MEOV) База данных «Электронные журналы издательства Taylor & Francis (более 1000 наименований)» - Доступ открыт к полным текстам журналов текущего года и всем полным текстам архивных номеров.
8. База статистических данных «Регионы России» Росстата - [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc\\_1138623506156](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1138623506156)
9. База данных Всемирного Банка - <https://datacatalog.worldbank.org/>
- 10.База данных НП «Международное Исследовательское Агентство «Евразийский Монитор» - <http://eurasiamonitor.org/issliedovaniia>
- 11.База данных Research Papers in Economics (самая большая в мире коллекция электронных научных публикаций по экономике включает библиографические описания публикаций, статей, книг и других информационных ресурсов) - <https://edirc.repec.org/data/derasru.html>
- 12.Базы данных Всемирного банка - <https://data.worldbank.org/>
- 13.База данных Research Papers in Economics (самая большая в мире коллекция электронных научных публикаций по экономике включает библиографические описания публикаций, статей, книг и других информационных ресурсов) - <https://edirc.repec.org/data/derasru.html>
- 14.База данных Федеральной налоговой службы «Статистика и аналитика» - [https://www.nalog.ru/rn39/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/](https://www.nalog.ru/rn39/related_activities/statistics_and_analytics/)
- 15.База данных Investfunds информационного агентства Сbonds - содержит полные параметры всех акций, торгуемых на биржах России; полные параметры всех российских ПИФов, архив данных по стоимости пая и СЧА большинства фондов России; архив данных по дивидендным

- выплатам российских акций. Для получения доступа необходимо заполнить форму форму - <http://pro.investfunds.ru/>
- 16.Справочная система Главбух –Свободный доступ on-line: <http://www.1gl.ru>
  - 17.База данных Всемирного банка - Открытые данные - <https://data.worldbank.org/>
  - 18.Единый портал бюджетной системы Российской Федерации - <http://budget.gov.ru/>
  - 19.База данных «Бюджет» Минфина России - <https://www.minfin.ru/ru/performance/budget/>
  - 20.База статистических данных «Финансово-экономические показатели РФ» - <https://www.minfin.ru/ru/statistics/>
  - 21.Базы данных Международного валютного фонда - <http://www.imf.org/external/russian/index.htm>
  - 22.МУЛЬТИСТАТ – многофункциональный статистический портал [http://www.multistat.ru/?menu\\_id=1](http://www.multistat.ru/?menu_id=1)
  - 23.Базы данных официальной статистики Федеральной службы государственной статистики - [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/)
  - 24.Федеральный образовательный портал «Экономика Социология Менеджмент» - <http://ecsocman.hse.ru>
  - 25.База данных «Финансовая математика – Библиотека управления» - Корпоративный менеджмент - <https://www.cfin.ru/finanalysis/math/>
  - 26.Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ) - [bankrot.fedresurs.ru](http://bankrot.fedresurs.ru)
  - 27.Информационная система для методической поддержки, сбора лучших практик регулирования, дистанционного обучения специалистов в области оценки регулирующего воздействия на федеральном и региональном уровне (ИС МПДО) - [orv.gov.ru](http://orv.gov.ru)

28. Базы данных Европейского общества маркетинга (World Association of Opinion and Marketing Research Professionals) - [www.esomar.org](http://www.esomar.org)

29. База данных Минэкономразвития РФ «Информационные системы Министерства в сети Интернет» - <http://economy.gov.ru/minec/about/systems/infosystems/>

## **VI. Методические материалы для обучающихся по освоению дисциплины**

### **Методические рекомендации по работе с учебной и научной литературой**

В ходе изучения дисциплины студенты должны читать не только конспекты лекций, предложенные преподавателем, но и иную учебную и научную литературу, чтобы расширить область изучаемых проблем, познакомиться с иными точками зрения, научными школами, видными экономистами.

Материал, содержащийся в текстах лекций, затрагивает только наиболее общие теоретические и (реже) практические аспекты, поэтому его следует дополнять путём изучения специальной литературы. Это позволит в будущем определить для студента круг интересующих теоретических или практических проблем, которые он может в последующем разрабатывать в курсовых работах и выпускной квалификационной работе.

В состав учебной и научной литературы можно отнести:

- законодательные и нормативные документы и источники (кодексы, федеральные законы и указы Президента РФ, постановления и решения Правительства РФ и субъектов РФ, положения, письма, инструкции);
- диссертации и докторские работы;
- учебники, монографии, учебные пособия и задачки;
- периодические издания;
- литература на иностранном языке;
- Интернет-ресурсы.

Наиболее часто соответствующую информацию получают из книг (монографий, учебников, учебных пособий и задачников). В целом можно отметить, что умение работать с книгой или иным источником - это умение правильно оценить основную идею и структуру работы, взять и зафиксировать в удобной форме все, что в ней оказалось ценным и нужным.

Данный процесс является довольно сложным, так как чтение научной литературы всегда связано с необходимостью усвоения каких-то новых понятий, идей и теорий. Кроме того, практически каждая книга оригинальна по своей структуре и всегда требуются определенные усилия, чтобы понять ход мысли автора.

Умением работать с литературой обладают далеко не все, но оно приобретается в процессе систематической деятельности. Наиболее частые ошибки - отсутствие должной целенаправленности в чтении, недостаточное использование справочного аппарата, нерациональная форма записи прочитанного, что значительно снижает эффективность понимания материала и приводит к непроизводительным тратам времени.

Одной из особенностей чтения специальной литературы является то, что оно протекает в определенной последовательности:

- 1) вначале происходит предварительное ознакомление с источником;
- 2) затем идёт её тщательная проработка по интересующим проблемам.

Ценность и длительность предварительного ознакомления зависит от целей исследования. Далеко не каждую работу следует читать полностью, в ряде случаев могут быть нужны лишь отдельные ее части. Поэтому для экономии времени рекомендуется начинать с предварительного ознакомления с книгой в целях общего представления о произведении и его структуре, организации справочно-библиографического аппарата. При этом необходимо принять во внимание все те элементы книги, которые дают возможность оценить ее должным образом. Достичь этого можно в следующем порядке:

- 1) заглавие;

- 2) автор;
- 3) издательство (или учреждение, выпустившее книгу, или иной источник);
- 4) время издания;
- 5) аннотация;
- 6) оглавление;
- 7) авторское или издательское предисловие;
- 8) справочно-библиографический аппарат (указатели, приложения, перечень сокращений и т.п.).

Предварительное ознакомление призвано дать четкий ответ на вопрос о целесообразности дальнейшего чтения книги, в каких отношениях она представляет интерес и какими должны быть способы ее проработки.

В целом можно выделить два подхода к чтению научного произведения:

- 1 - беглый просмотр его содержания;
- 2 - тщательная проработка произведения в целом или отдельных его частей.

Беглый просмотр содержания книги необходим в тех случаях, когда предварительное ознакомление с ней не дает возможности определить, насколько она представляет интерес. Также следует отметить, что беглый просмотр книги - это по существу «нацеленное» или «поисковое чтение».

Тщательная проработка текста, то есть сплошное чтение - это такое усвоение материала, которое необходимо по характеру выполняемой работы. При этом прочитать текст - еще не значит усвоить его.

Текст надо не только прочитать, но обязательно понять, расшифровать, осмыслить. Усвоить прочитанное - значит не запомнить, а понять все так глубоко и продумать так серьезно, чтобы мысли автора, объединяясь с собственными мыслями, превратились бы в единую систему знаний по рассматриваемой проблематике.

Эта цель тем легче достигается, чем выше уровень подготовки студента и чем больше он знаком с тематикой изучаемой литературы. Однако нужно

помнить и то, что чтение специальной литературы - это и есть процесс накопления и расширения знаний.

Потенциальные проблемы, как показывает практика, возникают чаще всего из-за того, что в процессе чтения не всегда обращается внимание на логическую структуру материала книги. Это не всегда просто, так как она бывает различной не только в каждой из книг, но может меняться от главы к главе и от страницы к странице в одной и той же работе.

В результате задача заключается в том, чтобы проследить последовательность хода мыслей автора, логику его доказательств, установить связи между отдельными положениями, выделить то главное, что приводится для их обоснования, отделить основные положения от иллюстраций и примеров.

Проведение такого анализа значительно облегчается, если все это отобразить в виде логической схемы. Усвоению тех или иных построений автора способствует также система подчеркиваний и выделений в тексте книги и нумерации отдельных положений (в данном случае речь идет, естественно, о книгах только из личной библиотеки).

Часто непонимание обусловлено не структурой текста произведения, а его терминологическими особенностями. В процессе чтения могут попадаться непонятные слова, многие термины используются в различных контекстах неоднозначно, не всегда ясны различного рода сокращения. Поэтому необходимо выработать привычку к обязательному уточнению всех тех терминов и понятий, по поводу которых возникают хоть какие-либо сомнения. Очень важно для этого всегда иметь под рукой необходимые (специализированные) справочники и словари.

#### Список использованной литературы

Кузнецов И. Н. Диссертационные работы: методика подготовки и оформления/ Под общ. ред. докт. экон. наук, проф. Н. П. Иващенко. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>», 2003.



## **Методические рекомендации по самостоятельной работе студентов**

Самостоятельная работа студентов является одним из основных видов учебной деятельности обучающегося при освоении дисциплины, которая может выполняться учащимся, с одной стороны, без непосредственного контакта с преподавателем, или, с другой стороны, управляется преподавателем опосредовано через специальные учебные материалы.

Другими словами, она выступает неотъемлемым обязательным элементом системы обучения, что предусматривает индивидуальную работу студентов в соответствии с установкой преподавателя или учебного пособия, программы обучения.

Часы на самостоятельную работу студентов, выделяемые учебным планом по дисциплине, занимают значительную долю.

Самостоятельная работа студентов выполняется во внеаудиторное время и бывает нескольких типов:

1. Работа, направленная на лучшее узнавание студентом объектов изучения данной дисциплины путем повторного восприятия информации о них или действий с ними. Основным инструментом здесь становится умение учащимся работать на основе предложенного алгоритма действий или указаний на них в условии задания. В качестве примера можно назвать назначаемые домашние задания в виде работы с учебными пособиями, конспектом лекций и т. п.

2. Работа по формированию у студентов знаний-копий и умений решать типовые задачи посредством чистого воспроизведения и(или) частичного реконструирования навыков, полученных при работе в аудитории. Типичным примером задания выступает самостоятельное решение типовых задач на использование качественных или количественных методов, а также специально подготовленных домашних заданий с четким описанием этапов.

3. Работа по формированию у обучающихся знаний и умений по решению нетиповых задач, что требует использование всего усвоенного ранее материала и формализованного опыта по поиску, формулированию и

реализации идеи решения. Обычным видом задания в таком случае являются задачи повышенной сложности.

4. Работа с использованием элементов творческой деятельности для нахождения неизвестных ранее принципов и идей, генерирования новой информации. Данный тип работы непосредственно связан с заданиями, включающими элементы деятельности научно-исследовательского характера: рефераты, статьи, тезисы или доклады.

Таким образом, самостоятельная работа студентов направлена в конечном своем итоге на подготовку квалифицированных и конкурентоспособных специалистов, умеющих творчески и оперативно решать типовые и нестандартные производственные, научные, учебные задачи с максимально значимым индивидуальным и общественным эффектом. Ее главной целью является улучшение профессиональной подготовки будущего работника, формирование у него действенной системы фундаментальных и профессиональных знаний, умений и навыков, которые он мог бы свободно и самостоятельно применять в практической трудовой деятельности.

Конкретные формы внеаудиторной самостоятельной работы студентов могут быть самыми разнообразными, что определяется целями и характером дисциплины, а также объемом выделяемым учебным планом часов. С учетом данных аспектов следует выделить следующие разновидности работы:

- подготовка к лекциям и практическим занятиям;
- реферирование статей или отдельных разделов монографий, а также аннотирование монографий или их отдельных глав, статей;
- изучение учебников, учебных пособий и конспектов лекций;
- изучение и конспектирование сборников, включая статистические и нормативно-правовые документы, монографий или их отдельных глав, статей;
- изучение в рамках дисциплины тем и проблем, не выносимых на лекционные занятия;
- выполнение домашних контрольных (самостоятельных) работ;
- участие в разработке тестовых заданий;

- создание наглядных пособий по изучаемым темам дисциплины;
- работа в библиотеке/ с электронными библиотечными системами;
- формулировка возможных вопросов к преподавателю для уточнения и разъяснения и др.

В качестве результатов самостоятельной работы студентов можно назвать:

- более глубокое и целостное освоение теоретического материала по изучаемой дисциплине (по отдельным темам, отдельным вопросам темы);
- закрепление знаний теоретического материала посредством соответствующего инструментария и практическим путем;
- применение полученных знаний и практических навыков для исследования новой ситуации и выработки правильного решения;
- использование полученных знаний и умений для формирования собственной позиции, теории.

В процессе выполнения самостоятельной работы студент приобретает необходимые знания, получает практические умения и овладевает необходимыми навыками для успешного освоения учебной дисциплины.

Кроме того, развивается необходимый для дальнейшей трудовой деятельности и профессии опыт планирования собственной образовательной деятельности, разработки системы задач и определения главных направлений работы, выбора способов наиболее быстрого и экономного решения поставленных задач, проведения оперативного самоконтроля за выполнением задания, оперативного внесения корректировок в самостоятельную работу, самоанализа промежуточных и общих итогов работы, сопоставления полученных результатов с намеченными в начале работы целями, выявления причин их отклонения и нахождения средств их коррекции в дальнейшей работе.

Обучающимся можно дать следующие рекомендации по организации их самостоятельной работы:

1) Самостоятельной работе следует ежедневно уделять 3-4 часа своего времени. При его планировании следует исходить из того, что периоды активной деятельности должны чередоваться с периодами отдыха.

2) Необходимо стремиться к регулярному и системному выполнению практических заданий по дисциплине, так как некоторые навыки приобретаются со временем, а другие, наоборот, теряются.

3) На практических занятиях следует проявлять активность при проверке и обсуждении выполненных домашних заданий или решенных задач, так как сделанное, но не озвученное задание преподаватель может не учесть (принять за отсутствие такового).

4) Не следует ограничиваться изучением только конспекта лекций, необходимо дополнять материал информацией из других источников, расширяя и углубляя свои знания по выделенной проблеме.

5) Не бояться задавать вопросы или просить о разъяснение методики решения практических заданий.

6) Необходимо развивать систему самоконтроля, уходя от принципов внешнего контроля в учебной деятельности со стороны преподавателя.

7) При необходимости используете современные информационные технологии и универсальные программные продукты (например, Word, Excel).

### **Методические указания по проведению рейтинг-контроля**

В ходе прохождения дисциплины студенты в течение семестра выполняют следующие виды работ:

- 1) Домашнюю практическую самостоятельную работу;
- 2) Письменные практические самостоятельные работы;
- 3) Опросы по билетам;
- 4) Письменные ответы на тесты;
- 5) Семинарские занятия по темам.

Опросы оцениваются в 5 баллов, практические работы в зависимости от сложности – в 5, 10 и 15 баллов, ответы на тесты – в 10 баллов, семинарские

занятия в форме проверки решения домашних практических заданий – в 5 баллов. По одной теме возможно проведение нескольких работ (например, опроса и письменной практической работы). Баллы выставляются с точностью до 2 знака (4,05; 8,10; 7,15; 9,95 и т. п.).

Семинарское занятие имеет место на всех практических занятиях, заключается в рассмотрении (совместном обсуждении) наиболее сложных или неоднозначных теоретических вопросов и в совместном решении наиболее сложных и важных задач (как правило, тех типов, которые встречаются в практических самостоятельных работах). Также могут проводиться устные опросы и проверка решения домашних практических задач.

Тестирование проводится на основании тестов, разработанных преподавателем. Данный вид работ экономит время и позволяет проверить знания всех студентов (множества и одновременно). Баллы выставляются в соответствии с количеством абсолютно правильных ответов. Тестирование рекомендуется проводить по наиболее важным понятиям темы, блока или курса.

Практические самостоятельные работы предполагают проверку знания студентов по решению логических и расчётных задач. Продолжительность выполнения заданий – не более одной пары.

Письменные самостоятельные практические работы и тесты выполняются студентами во время практических занятий в самостоятельной форме без использования литературы и лекций. При решении расчётных задач допускается использование только калькуляторов.

В 7 семестре дисциплина содержит два модуля, каждый из которых оценивается в 50 баллов. В результате за семестр можно набрать всего 100 баллов (максимальная сумма рейтинговых баллов).

Первый модуль содержит 5 тем:

- 1) Тема 1. Основы теории рисков и управления рисками
- 2) Тема 2. Сущность и структура финансовой бизнес-среды предпринимательства

3) Тема 3. Анализ факторов финансовой бизнес-среды предпринимательства

4) Тема 4. Неопределённость в финансовой деятельности

5) Тема 5. Оценка рисков финансовой деятельности в условиях полной и частичной неопределённости

По данному модулю предусмотрены\*:

- по теме 1: тест (на 10 баллов)

- по теме 2: тест (на 10 баллов), практическая самостоятельная работа (на 5 баллов)

- по теме 3: тест (на 10 баллов), практическая самостоятельная работа (на 10 баллов)

- по теме 4: тест (на 10 баллов)

- по теме 5: опрос по билетам (на 5 балла), проверка решения практических заданий (на 5 баллов);

- рейтинговый контроль успеваемости за модуль №1 в форме письменной практической работы (на 15 баллов).

В итоге за модуль 1 студент может набрать 80 баллов по 80-ти балльной преподавательской шкале, которые на пропорциональной основе (на основе специального коэффициента) пересчитываются в 50-и балльную интегральную рейтинговую оценку (балл). Таким образом, баллы за текущую работу составляют 81%, а за рейтинговый контроль успеваемости – 19 % от общей суммы баллов за первый модуль, что соответствует организации рейтинговой системы ТвГУ. Коэффициент перерасчёта равен отношению максимальных модульных баллов (в данном случае 50 баллов) к максимальному значению полученных баллов (в данном случае 80 баллов), то есть по первому модулю -  $(50/80) = 0,625$ . В результате, например, если студент за модуль № 1 набрал 50 преподавательских баллов из 80 возможных, то это будет  $(50*0,625) = 31,25$  рейтинговых баллов, которые затем заносятся в ведомость.

Второй модуль содержит 7 тем:

- 1) Тема 6. Сущность, виды и классификация рисков финансовой деятельности
- 2) Тема 7. Управление рисками финансовой деятельности
- 3) Тема 8. Выявление и оценка рисков финансовой деятельности
- 4) Тема 9. Статистический метод оценки рисков финансовой деятельности
- 5) Тема 10. Оценка финансовых рисков на базе бухгалтерской отчетности
- 6) Тема 11. Понятие, сущность и классификация банковского риска
- 7) Тема 12. Нормативно-правовое регулирование рисков банковского сектора

По данному модулю предусмотрены\*:

- по теме 6: письменный ответ на тест (на 10 баллов)
- по теме 7: письменный ответ на тест (на 5 баллов)
- по теме 8: письменный ответ на тест (на 5 баллов) и практическая самостоятельная работа (на 15 баллов)
- по теме 9: опрос по билетам (на 5 баллов), проверка решения практического домашнего задания (на 5 баллов), практическая самостоятельная работа (на 15 баллов)
- по теме 10: письменный ответ на тест (на 5 баллов), проверка решения практического домашнего задания (на 5 баллов)
- по теме 11: письменный ответ на тест (на 5 баллов)
- по теме 12: письменный ответ на тест (на 5 баллов)
- рейтинговый контроль успеваемости за модуль №2 в форме письменной практической работы (на 15 баллов).

В итоге за модуль 2 студент может набрать 95 баллов по 95-ти балльной преподавательской шкале, которые на пропорциональной основе (на основе специального коэффициента) пересчитываются в 50-и балльную интегральную рейтинговую оценку (балл). Таким образом, баллы за текущую

работу составляют 84%, а за рейтинговый контроль успеваемости – 16 % от общей суммы баллов за второй модуль, что соответствует организации рейтинговой системы ТвГУ. Коэффициент перерасчёта равен отношению максимальных модульных баллов (в данном случае 50 баллов) к максимальному значению полученных баллов (в данном случае 80 баллов), то есть по первому модулю -  $(50/95) = 0,526$ . В результате, например, если студент за модуль № 2 набрал 50 преподавательских баллов из 95 возможных, то это будет  $(50*0,526) = 26,30$  рейтинговых баллов, которые затем заносятся в ведомость.

\*В связи с постоянным совершенствованием учебного процесса возможно введение по теме дополнительных видов работ или их замена (например, замена опроса по билетам на ответы на тесты или наоборот).

В соответствие с Положением о рейтинговой системе обучения в ТвГУ, принятого решением ученого совета ТвГУ (протокол № 8 от 30 апреля 2020 года), качество усвоения студентом каждой дисциплины оценивается по 100-бальной шкале. Максимальная сумма рейтинговых баллов по учебной дисциплине, заканчивающейся зачетом, по итогам семестра составляет 100. Обучающийся, набравший 40 баллов и выше по итогам работы в семестре, в рейтинговой ведомости учета успеваемости и зачетной книжке выставляется отметка «зачтено». Обучающийся, набравший до 39 баллов включительно, сдает зачет.

В 8 семестре дисциплина содержит один модуль, который оценивается в 60 баллов. В результате за семестр можно набрать всего 60 баллов (максимальная сумма рейтинговых баллов).

Модуль содержит 2 темы:

- 1) Тема 13. Основы управления банковскими рисками
- 2) Тема 14. Анализ рисков потребительского кредитования

По данному модулю предусмотрены\*:

- по теме 13: тест 1 (на 10 баллов) и тест 2 (на 10 баллов)



- по теме 14: тест (на 10 баллов), практическая самостоятельная работа (на 10 баллов)

- рейтинговый контроль успеваемости за модуль в форме письменной практической работы (на 20 баллов).

В итоге за модуль студент может набрать 60 рейтинговых баллов. Таким образом, баллы за текущую работу составляют 67%, а за рейтинговый контроль успеваемости – 33 % от общей суммы баллов за первый модуль, что соответствует организации рейтинговой системы ТвГУ.

\*В связи с постоянным совершенствованием учебного процесса возможно введение по теме дополнительных видов работ или их замена (например, замена теста на опрос по билетам).

В соответствии с Положением о рейтинговой системе обучения в ТвГУ, принятого решением ученого совета ТвГУ (протокол № 8 от 30 апреля 2020 года), качество усвоения студентом каждой дисциплины оценивается по 100-бальной шкале. Максимальная сумма рейтинговых баллов по учебной дисциплине, заканчивающейся экзамен, по итогам семестра составляет 60.

Обучающемуся, набравшему 40-54 балла, при подведении итогов семестра (на последнем занятии по дисциплине) в рейтинговой ведомости учета успеваемости и зачетной книжке может быть выставлена оценка «удовлетворительно».

Обучающемуся, набравшему 55-57 баллов, при подведении итогов семестра (на последнем занятии по дисциплине) в графе рейтинговой ведомости учета успеваемости «Премияльные баллы» может быть добавлено 15 баллов и выставлена экзаменационная оценка «хорошо».

Обучающемуся, набравшему 58-60 баллов, при подведении итогов семестра (на последнем занятии по дисциплине) в графе рейтинговой ведомости учета успеваемости «Премияльные баллы» может быть добавлено 27 баллов и выставлена экзаменационная оценка «отлично».

В каких-либо иных случаях добавление премиальных баллов не допускается. Обучающийся, набравший до 39 баллов включительно, сдает экзамен.

Ответ обучающегося на экзамене оценивается суммой до 40 рейтинговых баллов. Итоговая оценка складывается из суммы баллов, полученных за семестр, и баллов, полученных на экзамене. Обучающемуся, который сдает экзамен, премиальные баллы не начисляются.

### **Методические рекомендации по проведению экзамена и зачета**

Обучающийся, набравший до 39 баллов включительно по дисциплине, заканчивающейся зачетом, сдает зачет.

Обучающийся, набравший до 39 баллов включительно по дисциплине, заканчивающейся экзаменом, сдает экзамен.

Зачет и экзамен по дисциплине проводится в письменной форме по билетам.

Для этого каждому студенту выдается по 3-4 листа черновой бумаги, на которой он должен дать ответы на соответствующие задания. При необходимости можно взять дополнительные черновые листы.

Студенту рекомендуется иметь 2 ручки, пишущие синим или черным цветом (оттенки красного или зеленого не желательны, так как предполагается их использование при проверке).

Билеты для зачета и экзамена имеют следующую структуру:

1. Практическое задание – Задача (по предоставленной информации необходимо решить задачу на расчет и интерпретацию соответствующих показателей, сформулировать обоснованный вывод).

2. Теоретическое задание: необходимо дать ответы на поставленные вопросы.

Все задания выполняются самостоятельно. При решении задачи разрешается использовать только калькулятор, то есть индивидуальных

электронных вычислительных устройств для выполнения операций над числами или алгебраическими формулами.

В соответствие с Положением о рейтинговой системе обучения в ТвГУ, принятого решением ученого совета ТвГУ (протокол № 8 от 30 апреля 2020 года), качество усвоения студентом каждой дисциплины оценивается по 100-бальной шкале. Максимальная сумма рейтинговых баллов по учебной дисциплине, заканчивающейся зачетом, по итогам семестра составляет 100. Для получения зачета по дисциплине необходимо набрать 40 баллов и выше.

Ответ студента на зачете и экзамена оценивается до 40 рейтинговых баллов. Общее время выполнения заданий простого билета установлено в 90 минут (1,5 часа).

Итоговая сумма баллов складывается из суммы баллов, полученных за семестр и баллов, полученных на зачете.

#### **Критерии оценки студентов на промежуточном контроле**

100 балльная шкала оценки	Пояснение к оценке
85-100 баллов	Имеются целостные, взаимосвязанные и непротиворечивые теоретические знания, показано умение расчета показателей, демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, задания выполняются самостоятельно, без существенных замечаний
70-84 баллов	Имеются довольно системные и непротиворечивые теоретические знания, показано умение расчета показателей, демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, задания выполняются самостоятельно, допускаются некоторые неточности и несущественные ошибки

40-69	Имеются общие, не всегда взаимосвязанные теоретические знания, показано умение расчета некоторых показателей, демонстрируются навыки реализации отдельных этапов методики выполнения практических заданий, формулируются недостаточно обоснованные выводы, присутствуют ошибки, не все задания выполнены самостоятельно
0-39	Отсутствует достаточный уровень теоретических знаний, присутствуют противоречивые и ошибочные трактовки, не показывается умение расчета показателей, не демонстрируются навыки реализации методики выполнения практических заданий и формулировки обоснованных выводов, наблюдаются грубые ошибки, нет самостоятельности

***Вопросы для самоподготовки:***

1. Происхождение и распространение слова «риск»
2. Теории предпринимательских рисков
3. Социально-экономический аспект предпринимательского риска
4. Сущностные характеристики риска
5. Системный подход к управлению рисками
6. Процессный подход к управлению рисками
7. Подходы и принципы управления рисками
8. Содержание и состав финансовой бизнес-среды предпринимательства
9. Внутренняя среда предприятия
10. Внешняя среда предприятия
11. Характеристики финансовой бизнес-среды предпринимательства
12. Сущность, содержание и методы стратегического анализа финансовой среды

13. Содержание PEST-анализа
14. Содержание SWOT-анализа
15. Сущность неопределённости в экономике и финансовой деятельности
16. Причины (природа) неопределённости и риска в экономике
17. Классификация неопределённости
18. Основные подходы к разграничению неопределённости и риска
19. Характерные черты неопределённости, критическая неопределённость и риск
20. Оценка рисков финансовой деятельности в условиях полной неопределённости
21. Оценка рисков финансовой деятельности в условиях частичной неопределённости
22. Оптимальность по Парето
23. Сущность и факторы рисков финансовой деятельности
24. Классификация и виды рисков финансовой деятельности
25. Риск ликвидности
26. Инфляционный риск
27. Валютные риски
28. Риски активов
29. Инвестиционные риски
30. Риски страховой деятельности
31. Системный и процессный подходы к управлению рисками финансовой деятельности
32. Механизмы и методы управления рисками финансовой деятельности
33. Сущность и содержание методов выявления рисков финансовой деятельности
34. Оценка вероятности рисков событий финансовой деятельности
35. Оценка последствий наступления рисков ситуаций
36. Интегральная оценка рисков финансовой деятельности
37. Сущность статистического метода оценки рисков

38. Основные показатели, определяемые при статистическом методе оценки рисков
39. Критерии выбора оптимального варианта решения
40. Методика оценки риска потери платежеспособности на базе бухгалтерской отчетности
41. Методика оценки риска потери финансовой устойчивости и независимости на базе бухгалтерской отчетности
42. Способ оценки риска ликвидности и финансовой устойчивости с помощью относительных показателей по методике комплексной (балльной) оценки финансового состояния организации на базе бухгалтерской отчетности
43. Качественная оценка отдельных финансовых рисков на основе значений финансовых показателей
44. Сущность банковских рисков
45. Виды банковских рисков
46. Кредитный риск
47. Процентный риск
48. Операционные риски
49. Риск потери доходности
50. Риски в международных операциях коммерческих банков
51. Развитие законодательной и нормативной базы регулирования банковских рисков
52. Основные проблемы и риски российского банковского сектора
53. Недостатки законодательной базы регулирования рисков банковского сектора
54. Возможные направления развития законодательного и нормативного регулирования рисков банковского сектора
55. Политика управления рисками Банка России
56. Система управления банковскими рисками
57. Подходы Базельского комитета к управлению банковскими рисками
58. Методы оценки банковских рисков

59. Финансовые риски и методы управления ими в банках
60. Нефинансовые риски и методы управления ими в банках
61. Эффективность системы управления рисками
62. Организация безопасности деятельности банка
63. Сущность и виды рисков потребительского кредитования
64. Риски потребительского кредитования в России на основе обследований финансов домашних хозяйств
65. Проблемы управления рисками потребительского кредитования в коммерческом банке
66. Выявление и оценка рисков потребительского кредитования
67. Модели прогноза рисков потребительского кредитования

В связи с комплексным характером постановки каждого вопроса ответ на него оценивается от 0 до 10-ти баллов.

*Критерии оценки на вопросы*

Шкала оценивания	Пояснение к оценке
10 баллов	Дан полный, развернутый и системно выстроенный ответ, содержание терминов раскрыто правильно и научным языком
8-9 баллов	Дан полный, развернутый и системно выстроенный ответ, содержание терминов раскрыто с недочетами/ несущественными ошибками и научным языком
6-7 баллов	Дан недостаточно полный, развернутый и системно выстроенный ответ, содержание терминов раскрыто с ошибками, стиль изложения требует поправок и коррекций
4-5 балла	Дан неполный, разрозненный ответ, присутствует нарушение системности представления знания, содержание терминов раскрыто с ошибками и ненаучным языком

1-3 балла	Дан фрагментарный, разрозненный ответ, отсутствует системность представления знания, содержание терминов раскрыто с существенными ошибками и ненаучным языком
0 баллов	Ответ не дан/ дан неправильный ответ

### ***Требования к рейтинг-контролю***

Рейтинговый контроль знаний осуществляется в соответствии с *Положением о рейтинговой системе обучения в ТвГУ, утвержденного ученым советом ТвГУ 30.04.2020 г., протокол №8.*

Распределение баллов по видам работы в рамках рейтинговой системы:

Вид отчетности	Баллы
Работа в семестре, в том числе:	60
текущий контроль	40
рейтинговый контроль	20
Зачет/Экзамен	40
Итого:	100

### **VII. Материально-техническое обеспечение**

Материально-техническая база необходимая и применяемая для осуществления образовательного процесса и программное обеспечение по дисциплине включает (в соответствии с паспортом аудитории):

- специальные помещения (аудитории), укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации в аудитории;
- мультимедийное оборудование (ноутбук, экран и проектор);
- ПК для работы студентов в компьютерном классе с выходом в Интернет.

### **VIII. Сведения об обновлении рабочей программы дисциплины**



№п.п.	Обновленный раздел рабочей программы дисциплины	Описание внесенных изменений	Реквизиты документа, утвердившего изменения
1.			
2.			