

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»

УТВЕРЖДАЮ
Директор по образовательной
деятельности

_____ С.Т. Князев
«__» _____

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА МОДУЛЯ

Код модуля	Модуль
1157552	Инвестиции и управление рисками

Екатеринбург

Перечень сведений о рабочей программе модуля	Учетные данные
Образовательная программа 1. Прикладная экономика и финансы	Код ОП 1. 38.03.01/33.03
Направление подготовки 1. Экономика	Код направления и уровня подготовки 1. 38.03.01

Программа модуля составлена авторами:

№ п/п	Фамилия Имя Отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Долгих Юлия Александровна	кандидат экономических наук, без ученого звания	Доцент	финансов, денежного обращения и кредита
2	Львова Майя Ивановна	кандидат экономических наук, доцент	доцент	финансов, денежного обращения и кредита

Согласовано:

Управление образовательных программ

Р.Х. Токарева

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОДУЛЯ Инвестиции и управление рисками

1.1. Аннотация содержания модуля

Модуль направлен на изучение и выработку актуальных возможностей решения проблем оценки инвестиционных вложений и учета экономических и финансовых рисков. В ходе изучения модуля должны уметь выбирать оптимальные решения и предвидеть их последствия в сфере бизнеса. В модуле предусмотрены активные и интерактивные формы проведения занятий: «case-study», ситуационные задания, дискуссии, использование общественных ресурсов (научные конференции, конкурсы, выставки, экскурсии). «Инвестиции (промежуточный уровень)» изучают коллективное инвестирование как важный элемент государственной финансовой и социальной политики, но и инструмент обеспечения нужд социальной системы; рассматриваются функциональные задачи удовлетворения общественных интересов и потребностей в инвестиционных услугах и пенсионном обеспечении, в страховой защите и в свободных кредитных ресурсах. «Финансовые риски» направлен на изучение теории и практики управления финансовыми рисками, возможности решения проблем оценки и учета экономических и финансовых рисков. Студенты учатся выбирать оптимальные решения и предвидеть их последствия в сфере бизнеса.

1.2. Структура и объем модуля

Таблица 1

№ п/п	Перечень дисциплин модуля в последовательности их освоения	Объем дисциплин модуля и всего модуля в зачетных единицах
1	Инвестиции (Промежуточный уровень)	3
2	Финансовые риски	3
ИТОГО по модулю:		6

1.3. Последовательность освоения модуля в образовательной программе

Пререквизиты модуля	1. Финансовая и налоговая политика организаций
Постреквизиты и кореквизиты модуля	1. Финансовые рынки и специальные финансово-кредитные институты 2. Актуальные проблемы финансов и кредита

1.4. Распределение компетенций по дисциплинам модуля, планируемые результаты обучения (индикаторы) по модулю

Таблица 2

Перечень дисциплин модуля	Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения (индикаторы)
1	2	3
Инвестиции (Промежуточный уровень)	ПК-11 - Способен подобрать в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и провести консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов на основе информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента	З-1 - Знать основы финансовых услуг У-1 - Уметь провести консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов на основе информации об основных показателях финансовой ситуации клиента П-1 - Владеть навыками мониторинга финансовых возможностей клиента
Финансовые риски	ПК-9 - Способен произвести расчет цен ценных бумаг и фондовых индексов, основанных на информации о договорах, заключенных на организованных торгах, и финансово-экономической информации	З-1 - Знать процедуру расчета цен ценных бумаг и фондовых индексов У-1 - Уметь произвести расчет цен ценных бумаг и фондовых индексов, основанных на информации о договорах, заключенных на организованных торгах, и финансово-экономической информации П-1 - Владеть навыками проведения расчета цен ценных бумаг и фондовых индексов, основанных на информации о договорах, заключенных на организованных торгах, и финансово-экономической информации
	ПК-10 - Способен провести мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков на основе сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг	З-1 - Знать конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков У-1 - Уметь провести мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков П-1 - Владеть информацией по спросу на рынке финансовых услуг
	ПК-11 - Способен подобрать в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и	З-1 - Знать основы финансовых услуг У-1 - Уметь провести консультирование клиента по ограниченному кругу

	провести консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов на основе информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента	финансовых продуктов на основе информации об основных показателях финансовой ситуации клиента П-1 - Владеть навыками мониторинга финансовых возможностей клиента
--	--	---

1.5. Форма обучения

Обучение по дисциплинам модуля может осуществляться в очной, очно-заочной и заочной формах.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Инвестиции (Промежуточный уровень)

Рабочая программа дисциплины составлена авторами:

№ п/п	Фамилия Имя Отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Львова Майя Ивановна	кандидат экономических наук, доцент	доцент	финансов, денежного обращения и кредита

Рекомендовано учебно-методическим советом института Институт экономики и управления

Протокол № 13 от 11.06.2021 г.

1. СОДЕРЖАНИЕ И ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ

Авторы:

- **Львова Майя Ивановна, доцент, финансов, денежного обращения и кредита**

1.1. Технологии реализации, используемые при изучении дисциплины модуля

- Традиционная (репродуктивная) технология
- Разноуровневое (дифференцированное) обучение
 - Базовый уровень

**Базовый I уровень – сохраняет логику самой науки и позволяет получить упрощенное, но верное и полное представление о предмете дисциплины, требует знание системы понятий, умение решать проблемные ситуации. Освоение данного уровня результатов обучения должно обеспечить формирование запланированных компетенций и позволит обучающемуся на минимальном уровне самостоятельности и ответственности выполнять задания;*

Продвинутый II уровень – углубляет и обогащает базовый уровень как по содержанию, так и по глубине проработки материала дисциплины. Это происходит за счет включения дополнительной информации. Данный уровень требует умения решать проблемы в рамках курса и смежных курсов посредством самостоятельной постановки цели и выбора программы действий. Освоение данного уровня результатов обучения позволит обучающемуся повысить уровень самостоятельности и ответственности до творческого применения знаний и умений.

1.2. Содержание дисциплины

Таблица 1.1

Код раздела, темы	Раздел, тема дисциплины*	Содержание
1	Коллективные инвестиции: их сущность и место в структуре финансового рынка	Понятие и сущность коллективного инвестирования. Нормативно-правовой базис регулирования отрасли коллективных инвестиций. Виды и категории финансовых институтов рынка коллективного инвестирования. Функции и структура рынка коллективного инвестирования. Роль институтов коллективного инвестирования в привлечении средств частных инвесторов на финансовый рынок. Юридическая и операционная структура различных форм коллективного инвестирования.
2	Участники рынка коллективных инвестиций	Акционерные инвестиционные фонды: статус, особенности и специфика управления. Регулирование инвестиционных фондов образованных в форме акционерных обществ. Эмиссия ценных бумаг в рамках деятельности инвестиционных фондов. Паевые инвестиционные фонды. Особенности юридического статуса паевого инвестиционного фонда. Типы паевых инвестиционных фондов. Механизм управления имуществом инвестиционных фондов. Категории инвестиционных фондов. Негосударственные пенсионные фонды: статус, роль и функции. Виды деятельности негосударственных пенсионных фондов. Активы пенсионных фондов: собственное имущество, резервы и накопления.
3	Инфраструктурные организации рынка коллективных инвестиций	Роль управляющей компании, специализированного депозитария и независимого актуария в осуществлении деятельности негосударственного пенсионного фонда.

		Управляющая компания и специализированный депозитарий как особые субъекты рынка коллективных инвестиций. Организационно-правовой статус управляющей компании и специализированного депозитария. Регулирование деятельности управляющей компании и специализированного депозитария. Прочие инфраструктурные организации (актуарий, оценщик и аудитор) и их роль в процессе функционирования рынка коллективного инвестирования.
--	--	--

1.3. Направление, виды воспитательной деятельности и используемые технологии

Таблица 1.2

Направление воспитательной деятельности	Вид воспитательной деятельности	Технология воспитательной деятельности	Компетенция	Результаты обучения
Формирование социально-значимых ценностей	учебно-исследовательская, научно-исследовательская целенаправленная работа с информацией для использования в практических целях	Технология самостоятельной работы	ПК-11 - Способен подобрать в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и провести консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов на основе информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента	З-1 - Знать основы финансовых услуг

1.4. Программа дисциплины реализуется на государственном языке Российской Федерации .

2. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Инвестиции (Промежуточный уровень)

Электронные ресурсы (издания)

1. ; Инвестиции : учебник для бакалавров.; Проспект, Москва; 2015; <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=252298> (Электронное издание)

Печатные издания

1. , Юзвович, Л. И.; Инвестиции : учебник для студентов вуза, обучающихся по направлениям подготовки 38.03.01- Экономика, 38.04.08 "Финансы и кредит".; Издательство Уральского

университета, Екатеринбург; 2018 (1 экз.)

2. , Школик , О. А.; Коллективные инвестиции на мировых финансовых рынках : учебное пособие для студентов, обучающихся по программе магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 "Финансы и кредит".; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2017 (5 экз.)

3. , Юзвович, Л. И., Мокеева, Н. Н.; Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики : учебное пособие для студентов вуза, обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 "Финансы и кредит".; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2020 (2 экз.)

Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы

Официальный сервер Министерства финансов РФ <http://www.minfin.ru>

Официальный сервер Центрального банка РФ <http://www.cbr.ru>

Официальный сервер группы Всемирного банка <http://www.worldbank.org.ru>

Аналитические серверы:

<http://www.rbc.ru>

<http://www.kommersant.ru>

<http://www.expert.ru>

<http://www.allinsurance.ru>

Коллективное инвестирование <https://elearn.urfu.ru/course/view.php?id=2149>

Материалы для лиц с ОВЗ

Весь контент ЭБС представлен в виде файлов специального формата для воспроизведения синтезатором речи, а также в тестовом виде, пригодном для прочтения с использованием экранной лупы и настройкой контрастности.

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

Правовая система «Консультант Плюс»

Правовая система «ГАРАНТ»

Зональная научная библиотека УрФУ lib.urfu.ru

3. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Инвестиции (Промежуточный уровень)

Сведения об оснащённости дисциплины специализированным и лабораторным оборудованием и программным обеспечением

Таблица 3.1

№ п/п	Виды занятий	Оснащённость специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
--------------	---------------------	--	---

1	Лекции	<p>Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов</p> <p>Рабочее место преподавателя</p> <p>Доска аудиторная</p> <p>Периферийное устройство</p> <p>Подключение к сети Интернет</p>	<p>Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc</p> <p>Office 365 EDUA3 ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr B Faculty EES</p>
2	Практические занятия	<p>Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов</p> <p>Рабочее место преподавателя</p> <p>Доска аудиторная</p> <p>Периферийное устройство</p> <p>Подключение к сети Интернет</p>	<p>Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc</p> <p>Office 365 EDUA3 ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr B Faculty EES</p>
3	Консультации	<p>Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов</p> <p>Рабочее место преподавателя</p> <p>Доска аудиторная</p> <p>Периферийное устройство</p> <p>Подключение к сети Интернет</p>	<p>Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc</p> <p>Office 365 EDUA3 ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr B Faculty EES</p>
4	Текущий контроль и промежуточная аттестация	<p>Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов</p> <p>Рабочее место преподавателя</p> <p>Доска аудиторная</p> <p>Периферийное устройство</p> <p>Подключение к сети Интернет</p>	<p>Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc</p> <p>Office 365 EDUA3 ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr B Faculty EES</p>
5	Самостоятельная работа студентов	<p>Периферийное устройство</p> <p>Подключение к сети Интернет</p>	<p>Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc</p> <p>Office 365 EDUA3 ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr B Faculty EES</p>

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Финансовые риски

Рабочая программа дисциплины составлена авторами:

№ п/п	Фамилия Имя Отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Долгих Юлия Александровна	кандидат экономических наук, без ученого звания	Доцент	Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

Рекомендовано учебно-методическим советом института Институт экономики и управления

Протокол № 13 от 11.06.2021 г.

1. СОДЕРЖАНИЕ И ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ

Авторы:

- Долгих Юлия Александровна, Доцент, финансов, денежного обращения и кредита

1.1. Технологии реализации, используемые при изучении дисциплины модуля

- Традиционная (репродуктивная) технология
- Разноуровневое (дифференцированное) обучение
 - Базовый уровень

**Базовый I уровень – сохраняет логику самой науки и позволяет получить упрощенное, но верное и полное представление о предмете дисциплины, требует знание системы понятий, умение решать проблемные ситуации. Освоение данного уровня результатов обучения должно обеспечить формирование запланированных компетенций и позволит обучающемуся на минимальном уровне самостоятельности и ответственности выполнять задания;*

Продвинутый II уровень – углубляет и обогащает базовый уровень как по содержанию, так и по глубине проработки материала дисциплины. Это происходит за счет включения дополнительной информации. Данный уровень требует умения решать проблемы в рамках курса и смежных курсов посредством самостоятельной постановки цели и выбора программы действий. Освоение данного уровня результатов обучения позволит обучающемуся повысить уровень самостоятельности и ответственности до творческого применения знаний и умений.

1.2. Содержание дисциплины

Таблица 1.1

Код раздела, темы	Раздел, тема дисциплины*	Содержание
1	Основные концепции финансовых рисков. Виды рисков.	Сущность и факторы риска. Классификация и виды рисков. Эволюция риск-менеджмента. Цели и задачи риск-менеджмента. Понятие и разновидности рыночного риска. Основные модели расчета Value-at-Risk. Аналитический метод расчета VaR. Метод исторических симуляций. Моделирование методом Монте-Карло. Анализ сценариев. Коэффициенты альфа и бета. Понятие и разновидности кредитного риска. Внутренний и внешний кредитный риск. Страновой риск. Анализ кредитоспособности заемщика. Скоринговые модели. Кредитные рейтинговые системы. Оценка уровня кредитного риска в банке. Кредитный рейтинг. Миграция рейтингов. Понятие и разновидности операционного риска. Подходы к анализу операционных рисков. Система внутреннего контроля. Понятие и разновидности банковского риска. Базельский комитет по банковскому надзору. Базельские соглашения. Понятие и разновидности инвестиционного риска. Неопределенность инвестиций и методы ее учета.
2	Управление активами и пассивами	Понятие, цели и задачи управления активами и пассивами. Процентный риск. Методы управления активами и пассивами кредитной организации. ГЭП-анализ. Анализ дюраций.

3	Стратегии и методы управления риском	Стратегии избежания, удержания и передачи рисков. Методы риск-менеджмента: интеграция, диверсификация, лимитирование, локализация, самострахование, страхование, хеджирование, аутсорсинг, гаранты.
---	--------------------------------------	---

1.3. Направление, виды воспитательной деятельности и используемые технологии

Таблица 1.2

Направление воспитательной деятельности	Вид воспитательной деятельности	Технология воспитательной деятельности	Компетенция	Результаты обучения
Формирование социально-значимых ценностей	учебно-исследовательская, научно-исследовательская целенаправленная работа с информацией для использования в практических целях	Технология самостоятельной работы	ПК-9 - Способен произвести расчет цен ценных бумаг и фондовых индексов, основанных на информации о договорах, заключенных на организованных торгах, и финансово-экономической информации	У-1 - Уметь произвести расчет цен ценных бумаг и фондовых индексов, основанных на информации о договорах, заключенных на организованных торгах, и финансово-экономической информации

1.4. Программа дисциплины реализуется на государственном языке Российской Федерации .

2. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовые риски

Электронные ресурсы (издания)

1. Шапкин, А. С.; Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций; Дашков и К°, Москва; 2018; <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496079> (Электронное издание)

Печатные издания

1. , Князева, Е. Г.; Финансово-экономические риски : учебное пособие для студентов [вузов], обучающихся по направлению подготовки 080300 "Финансы и кредит".; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2015 (5 экз.)

2. , Школик , О. А.; Коллективные инвестиции на мировых финансовых рынках : учебное пособие для студентов, обучающихся по программе магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 "Финансы и кредит".; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2017 (5 экз.)

3. , Юзвович, Л. И.; Инвестиции : учебник для студентов вуза, обучающихся по направлениям подготовки 38.03.01- Экономика, 38.04.08 "Финансы и кредит".; Издательство Уральского университета, Екатеринбург; 2018 (1 экз.)

Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы

Официальный сервер Министерства финансов РФ <http://www.minfin.ru>

Официальный сервер Центрального банка РФ <http://www.cbr.ru>

Официальный сервер группы Всемирного банка <http://www.worldbank.org.ru>

Аналитические серверы:

<http://www.rbc.ru>

<http://www.kommersant.ru>

<http://www.expert.ru>

<http://www.allinsurance.ru>

Материалы для лиц с ОВЗ

Весь контент ЭБС представлен в виде файлов специального формата для воспроизведения синтезатором речи, а также в тестовом виде, пригодном для прочтения с использованием экранной лупы и настройкой контрастности.

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

Правовая система «Консультант Плюс»

Правовая система «ГАРАНТ»

Зональная научная библиотека УрФУ lib.urfu.ru

3. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовые риски

Сведения об оснащённости дисциплины специализированным и лабораторным оборудованием и программным обеспечением

Таблица 3.1

№ п/п	Виды занятий	Оснащённость специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
1	Лекции	Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов Рабочее место преподавателя Доска аудиторная Периферийное устройство Подключение к сети Интернет	Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc Office 365 EDUA5 ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr B Faculty EES

2	Практические занятия	<p>Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов</p> <p>Рабочее место преподавателя</p> <p>Доска аудиторная</p> <p>Периферийное устройство</p> <p>Подключение к сети Интернет</p>	<p>Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc</p> <p>Office 365 EDUA5 ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr B Faculty EES</p>
3	Консультации	<p>Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов</p> <p>Рабочее место преподавателя</p> <p>Доска аудиторная</p> <p>Периферийное устройство</p> <p>Подключение к сети Интернет</p>	<p>Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc</p> <p>Office 365 EDUA5 ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr B Faculty EES</p>
4	Текущий контроль и промежуточная аттестация	<p>Мебель аудиторная с количеством рабочих мест в соответствии с количеством студентов</p> <p>Рабочее место преподавателя</p> <p>Доска аудиторная</p> <p>Периферийное устройство</p> <p>Подключение к сети Интернет</p>	<p>Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc</p> <p>Office 365 EDUA5 ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr B Faculty EES</p>
5	Самостоятельная работа студентов	<p>Периферийное устройство</p> <p>Подключение к сети Интернет</p>	<p>Microsoft Windows 8.1 Pro 64-bit RUS OLP NL Acdmc</p> <p>Office 365 EDUA5 ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr B Faculty EES</p>