

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования «Кабардино-Балкарский государственный университет**  
**им. Х.М. Бербекова» (КБГУ)**

**ИНСТИТУТ ИНФОРМАТИКИ, ЭЛЕКТРОНИКИ И РОБОТОТЕХНИКИ**

**КАФЕДРА ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

**СОГЛАСОВАНО**

Руководитель образовательной  
программы

\_\_\_\_\_ Р.В. Гурфова

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 г.

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор  
института ИЭиР

\_\_\_\_\_ Н.В. Черкесова

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**«УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ»**

Направление подготовки  
09.03.03 – «Прикладная информатика»

Профиль подготовки:  
«Прикладная информатика в экономике»

Квалификация (степень) выпускника  
Бакалавр

Форма обучения  
Очная

Нальчик 2020

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Управление финансовыми рисками»/ сост. Л.З.-Г. Керефова,— Нальчик: КБГУ, 2020. — \_\_\_\_ с.

Рабочая программа предназначена для студентов очной формы обучения по направлению подготовки 09.03.03 «Прикладная информатика» профиль «Прикладная информатика в экономике» 8 семестра, 4 курса

Рабочая программа составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки 09.03.03 «Прикладная информатика» (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «27» марта 2015 г. № 36585.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	4
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО .....	4
3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	4
4. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	5
5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО И РУБЕЖНОГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ .....	9
6. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И(ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	20
7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	22
8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....	25
9. ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ .....	27
ПРИЛОЖЕНИЕ.....	28

## **1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Целью** изучения дисциплины «Управление финансовыми рисками» является приобретение студентами знаний, умений и навыков для качественной и количественной оценки финансовых рисков и управления ими в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов.

Цель достигается путем решения следующих **задач**:

- изучение основных понятий, принципов и базовых концепций риск-менеджмента в современных рыночных условиях;
- изучение основных видов рисков, возникающих в процессе принятия финансовых решений компаниями;
- выявление финансовых рисков в общей системе рисков предпринимательской деятельности;
- оценка рыночных, кредитных, операционных рисков в соответствии с неопределенностью для данных видов рисков;
- оценка финансовых результатов деятельности экономических субъектов с учетом риска.

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО**

«Управление финансовыми рисками» является дисциплиной для профиля «Прикладная информатика в экономике» (вариативная часть профессионального цикла блока дисциплин, устанавливаемые вузом Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки 09.03.03 «Прикладная информатика»).

Дисциплина позволит расширить теоретическую подготовку бакалавра, углубить знание вопросов, связанных с управлением различных финансовых рисков в информационных системах с использованием вычислительной техники для работы с информацией для решения задач профессиональной деятельности.

На изучение курса отводится 108 часов (3 з.е.), из них лекционных - 27, лабораторных – 27; самостоятельная работа студента – 54 часов, завершается зачетом.

Изучение дисциплины «Управление финансовыми рисками» базируется на сумме знаний, полученных студентами в ходе освоения следующих дисциплин: «Теория систем и системный анализ», «Архитектура информационных систем», «Информационные системы и технологии».

## **3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Выпускник по направлению подготовки 09.03.03-Прикладная информатика с квалификацией (степенью) «бакалавр» должен обладать следующими компетенциями:

- способностью проводить обследование организаций, выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе (ПК-1);
- способностью проводить оценку экономических затрат и рисков при создании информационных систем (ПК-21).

В результате изучения дисциплины студент должен:

**знать:**

- источники информации для проведения анализа различных финансовых рисков предприятия;

- методы статистической обработки и анализа информации, связанной с оценкой рисков.

**уметь:**

- осуществлять отбор информации для решения поставленной задачи;
- оценивать последствия принимаемых экономических решений;
- использовать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей.

**владеть:**

- навыками обобщения результатов расчетов и формирования выводов по оценке экономической ситуации на предприятии и рекомендаций по ее улучшению.

#### 4. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

##### 4.1. Содержание разделов дисциплины

Таблица 1

№ раздела	Наименование раздела	Содержание раздела	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Форма текущего контроля
8 с е м е с т р (зачет)				
1	Сущность риска как управленческой категории	Экономическая сущность риска. Классификационная характеристика рисков в зависимости от вида хозяйственной деятельности, по признаку проявления, в зависимости от вида финансового предпринимательства. Виды финансовых рисков и их классификация.	ПК-1	К, Р, Т
2	Методы выявления риска.	Основные подходы к выявлению риска. Карты потоков или потоковые диаграммы. Понятие и сущность прямой инспекции. Анализ финансовой и управленческой отчетности.	ПК-21	К, Р, Т
3	Оценка предпринимательского риска.	Методы вероятности оценки предпринимательского риска. Стратегия и тактика как управленческие действия при оценке предпринимательских рисков. Роль информации как источника процесса управления. Потери в предпринимательской деятельности. Основные приемы снижения степени риска.	ПК-21	К, Р, Т
4	Методы и пути минимизации риска.	Методы снижения риска. Характеристика основных групп методов и механизмов снижения рисков (диверсификация, резервирование средств, страхование). Анализ возможностей снижения финансовых рисков с помощью методов: лимитирование, хеджирования, распределения, резервирования, страхования.	ПК-1	К, Р, Т

5	Оценка эффективности управления риском.	Методы оценки эффективности управления рисками. Критерии оценки эффективности применения методов управления рисками. Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия. Алгоритм сравнительной оценки эффективности страхования и самострахования при помощи метода Хаустона. Относительная оценка эффективности и управления риском на основе анализа финансового состояния риска. Факторы, влияющие на эффективность управления риском.	ПК-21	К, Р, Т
6	Управление инвестиционными рисками.	Закономерности управления инвестиционными рисками. Методы оценки инвестиционных рисков. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционного проекта. Практика страхования инвестиционных рисков.	ПК-1	К, Р, Т
7	Риски в производственном предпринимательстве	Риски не востребоваемости произведенной продукции. Риски неисполнения хозяйственных договоров. Риски усиления конкуренции. Риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов. Риски потери имущества предпринимательской организации. новой структуры управления.	ПК-21	К, Р, Т

## 4.2. Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часа)

Таблица 2

Вид работы	Трудоемкость, часов	
	8 семестр	Всего
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
<b>Аудиторная работа:</b>	<b>54</b>	<b>54</b>
<i>Лекции (Л)</i>	27	27
<i>Практические занятия (ПЗ)</i>		
<i>Лабораторные работы (ЛР)</i>	27	27
<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>54</b>	<b>54</b>
Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР) <sup>1</sup>		
Расчетно-графическое задание (РГЗ)		
Реферат (Р)		
Эссе (Э)		
Самостоятельное изучение разделов	45	45
Контрольная работа (К) <sup>2</sup>		-
Подготовка и прохождение промежуточной аттестации (зачета)	9	9
Вид итогового контроля (зачет, экзамен)	<b>зачет</b>	<b>зачет</b>

<sup>1</sup> На курсовой проект (работу) выделяется не менее одной зачетной единицы трудоемкости (36 часов)

<sup>2</sup> Только для заочной формы обучения

### 4.3. Лекционные занятия

Таблица 3.

№ п/п	Тема
1.	<b>Тема:</b> Сущность риска как управленческой категории. 1. Экономическое содержание и характеристика финансового риска. 2. Подходы к классификации финансовых рисков. 3. Источники и факторы финансового риска. 4. Характеристика основных теорий риска. 5. Сущность и подходы к определению понятия финансового риска. 6. Функции риска. 7. Критерии классификации финансовых рисков.
2.	<b>Тема:</b> Методы выявления риска. 1. Необходимость и виды анализа финансовых рисков. 2. Методы анализа и оценки финансовых рисков. 3. Границы и зоны риска. 4. Содержание анализа риска. Соотношение качественного и количественного анализа. 5. Методы качественного анализа финансовых рисков. 6. Методы количественного анализа финансовых рисков. 7. Комплексный подход к оценке риска.
3.	<b>Тема:</b> Оценка предпринимательского риска. 1. Количественная оценка валютных рисков. 2. Параметры количественная оценка риска. 3. Статистические методы для оценки предпринимательских рисков. 4. Методы экспертных оценок для определения уровня риска.
4.	<b>Тема:</b> Методы и пути минимизации риска. 1. Методы снижения риска. 2. Характеристика основных групп методов и механизмов снижения рисков (диверсификация, резервирование средств, страхование). 3. Анализ возможностей снижения финансовых рисков с помощью методов: лимитирование, хеджирования, распределения, резервирования, страхования.
5.	<b>Тема:</b> Оценка эффективности управления риском. 1. Экономическое содержание и функции риск-менеджмента. 2. Подходы к управлению финансовыми рисками. 3. Организационные аспекты финансового риск-менеджмента. 4. Характеристика системы управления финансовыми рисками. 5. Процесс управления финансовыми рисками. 6. Восприятие и чувствительность к рискам, аспекты рискового сознания, связанные с принятием управленческих решений. 7. Роль страхования в системе риск-менеджмента.
6.	<b>Тема:</b> Управление инвестиционными рисками 1. Закономерности управления инвестиционными рисками. 2. Методы оценки инвестиционных рисков. 3. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционного проекта. 4. Практика страхования инвестиционных рисков.
7.	<b>Тема:</b> Риски в производственном предпринимательстве 1. Риски невостребованности произведенной продукции. 2. Риски неисполнения хозяйственных договоров. 3. Риски усиления конкуренции. 4. Риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов. 5. Риски потери имущества предпринимательской организации.

#### 4.4. Лабораторные занятия

Таблица 4

№ ЛЗ	Тематика лабораторных занятий
1	Экономическая сущность риска.
2	Основные подходы к выявлению риска
3	Основные приемы снижения степени риска.
4	Комплекс процедур: «оценки» и «управления риском».
5	Методы оценки эффективности управления рисками.
6	Управление инвестиционными рисками.
7	Риски в производственном предпринимательстве.

#### 4.5. Практические занятия (не предусмотрены)

#### 4.6. Курсовой проект (не предусмотрены)

#### 4.7. Самостоятельное изучение разделов дисциплины

Таблица 5

№ тем	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение
1.	<b>Тема: Сущность риска как управленческой категории.</b> Сущность и подходы к определению понятия финансового риска. Критерии классификации финансовых рисков.
2.	<b>Тема: Методы выявления риска.</b> Методы качественного анализа финансовых рисков. Методы количественного анализа финансовых рисков. Комплексный подход к оценке риска.
3.	<b>Тема: Оценка предпринимательского риска.</b> . Какую информацию содержит параметр VAR? В каких случаях для оценки риска используют методы экспертных оценок? С какой целью проводится стрессовое тестирование?
4.	<b>Тема: Методы и пути минимизации риска.</b> Анализ возможностей снижения финансовых рисков с помощью методов: лимитирование, хеджирования, распределения, резервирования, страхования.
5.	<b>Тема: Оценка эффективности управления риском.</b> Восприятие и чувствительность к рискам, аспекты рискового сознания, связанные с принятием управленческих решений . Роль страхования в системе риск-менеджмента.
6.	<b>Тема: Управление инвестиционными рисками.</b> Оценка экономической эффективности страхования инвестиционного проекта. Практика страхования инвестиционных рисков.
7.	<b>Тема: Риски в производственном предпринимательстве.</b> Риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов. Риски потери имущества предпринимательской организации.



## 5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО И РУБЕЖНОГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Конечными результатами освоения программы дисциплины являются такие понятия, как «знать», «уметь», «владеть», расписанные по отдельным компетенциям. Их формирование происходит в течение всего семестра по этапам в рамках различного вида занятий и самостоятельной работы.

В ходе изучения дисциплины предусматриваются *текущий, рубежный контроль и промежуточная аттестация*.

**5.1 Оценочные материалы для текущего контроля.** Цель текущего контроля – оценка результатов работы в семестре и обеспечение своевременной обратной связи, для коррекции обучения, активизации самостоятельной работы обучающегося. Объектом текущего контроля являются конкретизированные результаты обучения (учебные достижения) по дисциплине

*Текущий контроль* успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины «Управление финансовыми рисками» и включает, оценка качества подготовки на основании выполненных заданий ведется преподавателем (с обсуждением результатов), баллы начисляются в зависимости от сложности задания.

### Критерии формирования оценок (оценивания) устного опроса

Устный опрос является одним из основных способов учёта знаний обучающегося по дисциплине «Управление финансовыми рисками». Развёрнутый ответ должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения.

В результате устного опроса знания, обучающегося оцениваются по следующей шкале:

Таблица 6

3 балла	2 балла	1 балл	0 баллов
ставится, если обучающийся: 1) полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное экономических понятий; 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; 3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.	ставится, если обучающийся даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для балла «1», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого.	ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но: 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий; 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.	ставится, если обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке.

## ***Вопросы по темам дисциплины «Управление финансовыми рисками»***

### **Тема: Сущность риска как управленческой категории.**

1. Экономическое содержание и характеристика финансового риска.
2. Подходы к классификации финансовых рисков.
3. Источники и факторы финансового риска.
4. Характеристика основных теорий риска.
5. Сущность и подходы к определению понятия финансового риска.
6. Функции риска.
7. Критерии классификации финансовых рисков.

### **Тема: Методы выявления риска.**

1. Необходимость и виды анализа финансовых рисков.
2. Методы анализа и оценки финансовых рисков.
3. Границы и зоны риска.
4. Содержание анализа риска. Соотношение качественного и количественного анализа.
5. Методы качественного анализа финансовых рисков.
6. Методы количественного анализа финансовых рисков.
7. Комплексный подход к оценке риска.

### **Тема: Оценка предпринимательского риска.**

1. Количественная оценка валютных рисков.
2. Параметры количественная оценка риска.
3. Статистические методы для оценки предпринимательских рисков.
4. Методы экспертных оценок для определения уровня риска.

### **Тема: Методы и пути минимизации риска.**

1. Методы снижения риска.
2. Характеристика основных групп методов и механизмов снижения рисков (диверсификация, резервирование средств, страхование).
3. Анализ возможностей снижения финансовых рисков с помощью методов: лимитирование, хеджирования, распределения, резервирования, страхования.

### **Тема: Оценка эффективности управления риском.**

1. Экономическое содержание и функции риск-менеджмента.
2. Подходы к управлению финансовыми рисками.
3. Организационные аспекты финансового риск-менеджмента.
4. Характеристика системы управления финансовыми рисками.
5. Процесс управления финансовыми рисками.
6. Восприятие и чувствительность к рискам, аспекты рискового сознания, связанные с принятием управленческих решений.
7. Роль страхования в системе риск-менеджмента.

### **Тема: Управление инвестиционными рисками.**

1. Закономерности управления инвестиционными рисками.
2. Методы оценки инвестиционных рисков.
3. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционного проекта.
4. Практика страхования инвестиционных рисков.

### **Тема: Риски в производственном предпринимательстве.**

1. Риски невостребованности произведенной продукции.
2. Риски неисполнения хозяйственных договоров.
3. Риски усиления конкуренции.
4. Риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов.
5. Риски потери имущества предпринимательской организации.

***Критерии формирования оценок по контрольным точкам  
(контрольные работы; коллоквиум)***

*«отличный (высокий) уровень компетенции»* (7 баллов) - ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов; Студент демонстрирует знание теоретического и практического материала по теме практической работы, решено 100% задач;

*«хороший (нормальный) уровень компетенции»* (5 баллов) - ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов. Студент демонстрирует знание теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности при решении задач, решено 70% задач;

*«удовлетворительный (минимальный, пороговый) уровень компетенции»* (3 балла) – ставится за работу, если бакалавр правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой. Студент затрудняется с правильной оценкой предложенной задачи, дает неполный ответ, решено 55% задач

*«неудовлетворительный (ниже порогового) уровень компетенции»* (менее 2 баллов) – ставится за работу, если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы. Студент дает неверную оценку ситуации, решено менее 50% задач

### **Фонд оценочных средств для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

#### **Рубежная аттестация №1**

**Темы:** Методы выявления риска. Сущность риска как управленческой категории.

Освоение тем завершается формированием у студента следующих компетенций:

- способностью проводить обследование организаций, выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе (ПК-1);
- способностью проводить оценку экономических затрат и рисков при создании информационных систем (ПК-21).

#### Средства оценивания компетенций

Компетенции по разделу оцениваются на устном коллоквиуме, на лабораторных занятиях, а также с помощью процедуры компьютерного тестирования.

#### **Вопросы на коллоквиум**

1. Необходимость и виды анализа финансовых рисков.
2. Методы анализа и оценки финансовых рисков.
3. Границы и зоны риска.
4. Содержание анализа риска. Соотношение качественного и количественного анализа.
5. Методы качественного анализа финансовых рисков.
6. Методы количественного анализа финансовых рисков.
7. Комплексный подход к оценке риска.
8. Экономическое содержание и характеристика финансового риска.
9. Подходы к классификации финансовых рисков.
10. Источники и факторы финансового риска.
11. Характеристика основных теорий риска.

12. Сущность и подходы к определению понятия финансового риска.
13. Функции риска.
14. Критерии классификации финансовых рисков.

### **Рубежная аттестация №2**

**Темы:** Оценка эффективности управления риском. Оценка предпринимательского риска.  
Оценка эффективности управления риском.

Освоение тем завершается формированием у студента следующих компетенций:

- способностью проводить обследование организаций, выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе (ПК-1);
- способностью проводить оценку экономических затрат и рисков при создании информационных систем (ПК-21).

#### Средства оценивания компетенций

Компетенции по разделу оцениваются на устном коллоквиуме, на лабораторных занятиях, а также с помощью процедуры компьютерного тестирования.

#### **Вопросы на коллоквиум**

1. Количественная оценка валютных рисков.
2. 2. Параметры количественная оценка риска.
3. Статистические методы для оценки предпринимательских рисков.
4. Методы экспертных оценок для определения уровня риска.
5. Методы снижения риска.
6. Характеристика основных групп методов и механизмов снижения рисков (диверсификация, резервирование средств, страхование).
7. Анализ возможностей снижения финансовых рисков с помощью методов: лимитирование, хеджирования, распределения, резервирования, страхования.
8. Экономическое содержание и функции риск-менеджмента.
9. Подходы к управлению финансовыми рисками.
10. Организационные аспекты финансового риск-менеджмента.
11. Характеристика системы управления финансовыми рисками.
12. Процесс управления финансовыми рисками.
13. Восприятие и чувствительность к рискам, аспекты рисковознания, связанные с принятием управленческих решений.

### **Рубежная аттестация №3**

**Темы:** Управление инвестиционными рисками. Риски в производственном предпринимательстве

Освоение тем завершается формированием у студента следующих компетенций:

- способностью проводить обследование организаций, выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе (ПК-1);
- способностью проводить оценку экономических затрат и рисков при создании информационных систем (ПК-21).

### Средства оценивания компетенций

Компетенции по разделу оцениваются на устном коллоквиуме, на лабораторных занятиях, а также с помощью процедуры компьютерного тестирования.

#### Вопросы на коллоквиум

1. Риски невостребованности произведенной продукции.
2. Риски неисполнения хозяйственных договоров.
3. Риски усиления конкуренции.
4. Риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов.
5. Риски потери имущества предпринимательской организации.
6. Закономерности управления инвестиционными рисками.
7. Методы оценки инвестиционных рисков.
8. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционного проекта.
9. Практика страхования инвестиционных рисков.

### **Критерии формирования оценок (оценивания) устного опроса**

Устный опрос является одним из основных способов учёта знаний студентов по дисциплине «Управление финансовыми рисками». Развёрнутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения. При оценке ответа студента следует руководствоваться следующими критериями, учитывать:

- полноту и правильность ответа;
- степень осознанности, понимания изученного;
- языковое оформление ответа.

***В результате устного опроса знания, обучающегося оцениваются по следующей шкале:***

***1 балл***, ставится, если студент:

- 1) полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные;
- 3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

***0,7 балла***, ставится, если студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для балла «1», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

***0,5 балла***, ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

***0 баллов***, ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке.

Баллы «1», «0,7», «0,5» могут ставиться не только за единовременный ответ, но и за рассредоточенный во времени, т.е. за сумму ответов, данных студентом на протяжении занятия

### ***Критерии оценки реферата***

**Реферат** – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Изложенное понимание реферата как целостного авторского текста определяет критерии его оценки: новизна текста; обоснованность выбора источника; степень раскрытия сущности вопроса; соблюдения требований к оформлению.

#### *Новизна текста:*

- а) актуальность темы исследования;
- б) новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей (межпредметных, внутрипредметных, интеграционных);
- в) умение работать с исследованиями, критической литературой, систематизировать и структурировать материал;
- г) заявленность авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений;
- д) стилевое единство текста, единство жанровых черт.

#### *Степень раскрытия сущности вопроса:*

- а) соответствие плана теме реферата;
- б) соответствие содержания теме и плану реферата;
- в) полнота и глубина знаний по теме;
- г) обоснованность способов и методов работы с материалом;
- е) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме).

#### *Обоснованность выбора источников:*

- а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т. ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).

#### *Соблюдение требований к оформлению:*

- а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы;
- б) оценка грамотности и культуры изложения (в т. ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией;
- в) соблюдение требований к объёму реферата.

**«отличный (высокий) уровень компетенции»** (1 балл) ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы. Студент проявил инициативу, творческий подход, способность к выполнению сложных заданий, организационные способности. Отмечается способность к публичной коммуникации. Документация представлена в срок. Полностью оформлена в соответствии с требованиями

**«хороший (нормальный) уровень компетенции»** (0,8 балла) – выполнены основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы. Студент достаточно полно, но без инициативы и творческих находок выполнил возложенные на него задачи. Документация представлена достаточно полно и в срок, но с некоторыми недоработками

**«удовлетворительный (минимальный, пороговый) уровень компетенции»** (0,5 балл) – имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод. Студент выполнил большую часть возложенной на него работы. Допущены существенные отступления. Документация сдана со значительным опозданием (более недели). Отсутствуют отдельные фрагменты.

**«неудовлетворительный (ниже порогового уровня) уровень компетенции»** (менее 0,5 баллов) – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы. Студент не выполнил свои задачи или выполнил лишь отдельные несущественные поручения. Документация не сдана.

### **Темы рефератов**

1. Эволюция взглядов на категории «риск».
2. Выбор инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска.
3. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рискованных ситуаций.
4. Сущность и содержание риск-менеджмента.
5. Анализ и оценка уровня риска.
6. Методы уклонения от риска и его компенсации.
7. Методы управления финансовым риском.
8. Классификация рисков.
9. Способы снижения процентного и кредитного риска.
10. Понятие и классификация рисков в страховом бизнесе.
11. Организация управления риском на производственном предприятии.
12. Метод статистических испытаний (Monte-Carlo simulation).
13. Управление кредитным риском в деятельности банков.
14. Статистические методы оценки риска.
15. Критерий ожидаемой полезности.
16. Риски в международной банковской деятельности.
1. Этапы управления риском.
2. Методы финансирования рисков.
3. Пороговые значения риска.
4. Общая характеристика информации, необходимой для управления риском.
5. Идентификация и анализ рисков.
6. Правовое регулирование отношений в сфере несостоятельности (банкротства).
7. Пути реструктуризации предприятия с учетом зарубежного опыта.
8. Взгляды экономистов на теорию циклов и кризисов.
9. Методы антирискового регулирования экономики.
10. Причины, факторы и симптомы кризисного развития экономики.
11. Основные стратегии вывода предприятия из кризиса.
12. Классификация антикризисных стратегий.

### **Критерии формирования оценок по тестовым заданиям**

**Тест** – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений студента. При оценке выполнения тестового задания используется следующая шкала:

**«отличный (высокий) уровень компетенции»** (5 балла) – получают бакалавры с правильным количеством ответов на тестовые вопросы. Выполнено 100 % предложенных тестовых вопросов;

**«хороший (нормальный) уровень компетенции»** (4 балла) – получают бакалавры с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 80 –99 % от общего объема заданных тестовых вопросов;

**«удовлетворительный (минимальный пороговый) уровень компетенции»** (3 балла) – получают бакалавры с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 60 – 79% от общего объема заданных тестовых вопросов;

**«неудовлетворительный (ниже порогового) уровень компетенции»** (1 балл) – получают бакалавры правильным количеством ответов на тестовые вопросы – менее 40-59 % от общего объема заданных тестовых вопросов

### **Типовые тестовые задания по дисциплине «Управление финансовыми рисками»**

**Выберите правильный ответ:**

1. Основные моменты, характерные для рискованной ситуации:
  - а) случайный характер события;
  - б) наличие альтернативных решений;
  - в) вероятность получения убытков;
  - г) вероятность получения прибыли;
  - д) а-в;
  - е) а-г.
2. Какая функция риска стимулирует поиск нетрадиционных решений проблем:
  - а) регулятивная;
  - б) защитная;
  - в) инновационная;
  - г) аналитическая.
3. Субъект риска – это:
  - а) юридическое или физическое лицо, находящееся в ситуации риска и осознающее это;
  - б) предприятие-производитель;
  - в) физическое лицо (отдельные индивидуумы, получатели дохода);
  - г) организации непроизводственной сферы деятельности.
4. К рискам, которые целесообразно страховать, относятся:
  - а) вероятные потери в результате пожаров и других стихийных бедствий;
  - б) вероятные потери в результате автомобильных аварий;
  - в) вероятные потери в результате порчи или уничтожения продукции при транспортировке;
  - г) вероятные потери в результате невыполнения обязательств субподрядчиками;
  - д) вероятные потери в результате приостановки деловой активности фирмы;
  - е) вероятные потери в результате передачи сотрудниками фирмы коммерческой информации конкурентам;
  - ж) а-д;
  - з) а-е.
5. По вероятности возникновения и уровню последствий выделяют:
  - а) допустимые, критические и катастрофические риски;
  - б) текущие, перспективные и ретроспективные риски;
  - в) кратковременные и постоянные риски.
6. По уровню действия выделяют:
  - а) допустимые, критические и катастрофические риски;
  - б) страновые, отраслевые, региональные, риски предприятия;
  - в) кратковременные и постоянные риски;
  - г) финансовые и производственные риски.
7. Виды инвестиционного риска:
  - а) капитальный, процентный, селективный, политический;
  - б) операционный, временной, допустимый, кредитный;



- в) капитальный, селективный, риск законодательных изменений.
8. Какая зона риска характеризуется уровнем потерь, превышающим размер расчетной прибыли вплоть до величины расчетной выручки (дохода):
- а) зона допустимого риска;
  - б) зона критического риска;
  - в) зона катастрофического риска.
9. По характеру последствий различают риски:
- а) текущие, перспективные и ретроспективные;
  - б) чистые и динамические;
  - в) риски в сфере принятия решений и риски в сфере реализации решений.
10. У субъектов-банков проявляются следующие риски:
- а) кредитные;
  - б) процентные;
  - в) ликвидности;
  - г) банковских злоупотреблений;
  - д) а-г;
  - е) а, б и г.

**КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ УРОВНЯ УСВОЕНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ УЧЕБНОЙ  
ДИСЦИПЛИНЫ «УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ»  
ПО РУБЕЖНОМУ КОНТРОЛЮ**

*«отличный (высокий) уровень компетенции»* (7 баллов) - ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов; Студент демонстрирует знание теоретического и практического материала по теме практической работы, решено 100% задач;

*«хороший (нормальный) уровень компетенции»* (5 баллов) - ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов. Студент демонстрирует знание теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности при решении задач, решено 70% задач;

*«удовлетворительный (минимальный, пороговый) уровень компетенции»* (3 балла) – ставится за работу, если бакалавр правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой. Студент затрудняется с правильной оценкой предложенной задачи, дает неполный ответ, решено 55% задач

*«неудовлетворительный (ниже порогового) уровень компетенции»* (менее 2 баллов) – ставится за работу, если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы. Студент дает неверную оценку ситуации, решено менее 50% задач

**5.2. Оценочные материалы для промежуточной аттестации.**

Целью промежуточных аттестаций по дисциплине является оценка качества освоения дисциплины обучающимися.

**Промежуточная аттестация** предназначена для объективного подтверждения и оценивания достигнутых результатов обучения после завершения изучения дисциплины. Осуществляется в конце семестра и представляет собой итоговую оценку знаний по дисциплине «Управление финансовыми рисками» в виде проведения зачета.

Рубежный и промежуточный контроль освоения студентом дисциплины осуществляется в рамках балльно-рейтинговой системы. Распределение баллов в соответствии с действующим Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости студентов КБГУ приведено в таблице 7.

**Распределение баллов в соответствии с действующим Положением о балльно-рейтинговой системе**

№ рейтинговой точки	Коллоквиум	Лаб.практикум	Посещаемость	Тестирование	Итого
1	7	8	3	5	23
2	7	8	3	5	23
3	7	8	4	5	24

Таблица 8

**Критерии оценки**

Вид мероприятия	Критерии оценки	Баллы
Коллоквиум (устный опрос по теме)	- ясность, четкость и доказательность изложения ответов на вопросы; - владение специальными терминами; - системность знаний по тематике	0-21 балл
Лабораторное занятие	- понимание цели и задач работы - выполнение заданий и обработка результатов - отчет и защита лабораторной работы	0-24 балла
Компьютерное тестирование по разделам дисциплины	Результаты тестирования (Количество баллов = 5*φ, φ - доля правильно отвеченных тестов по теме).	0-15 баллов
Посещение занятий	При более 3 пропусках без уважительной причины занятий аннулируются баллы	0-10 баллов
Зачет	ясность, четкость и доказательность изложения ответов на вопросы; - владение специальными терминами; - системность знаний по тематике дисциплины в целом	0-30 баллов
Итоговая оценка		0-100 баллов

**Вопросы к зачету(контролируемые компетенции ПК-1, ПК-21)**

1. Понятие риска как экономической категории. Сущность риска и основные причины его возникновения.
2. Характеристика финансового риска как субъекта управления.
3. Характеристика основных теорий финансовых рисков.
4. Место финансовых рисков в общей классификации рисков.
5. Современные классификации финансовых рисков и их основные проявления.
6. Риски утраты ликвидности (платежеспособности).
7. Виды инвестиционных рисков и рисков, связанных с покупательной способностью денег.
8. Общая характеристика основных факторов и их влияния на изменение уровня финансового риска.
9. Концепция взаимосвязи доходности и риска.
10. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
11. Основные подходы к выявлению риска.
12. Структурные диаграммы и карты потоков как методы выявления финансовых рисков.
13. Анализ финансовой и управленческой отчетности как методы выявления рисков.
14. Построение риск-профиля (карты рисков).
15. Качественные методы оценки финансовых рисков.

16. Критерии и методы количественной оценки финансовых рисков.
17. Методы оценки риска: экономико-статистические, математические.
18. Интегральная оценка и характеристики риска.
19. Специфические показатели, используемые для количественной оценки риска:  $\beta$ -коэффициент, точка безубыточности, операционный леверидж, финансовый леверидж, коэффициенты ликвидности и пр.
20. Взаимодействие финансового и операционного рычагов и оценка совокупного риска, связанного с предприятием.
21. Система управления финансовыми рисками. Принципы и ключевые правила управления финансовыми рисками.
22. Общая схема процесса управления риском. Условия формирования эффективной системы риск-менеджмента.
23. Способы управления финансовыми рисками.
24. Анализ эффективности методов управления финансовыми рисками.
25. Критерии принятия решения в условиях неопределенности.
26. Хеджирование финансовых рисков.
27. Диверсификация рисков как метод снижения их уровня.
28. Лимитирование концентрации финансовых рисков.
29. Страхование и самострахование как методы снижения рисков.
30. Распределение функций и обязанностей в системе управления финансовыми рисками на предприятии.

### **Примеры индивидуального задания.**

#### **Задача 1.**

Кредитная организация планирует открыть новый филиал по обслуживанию клиентов. Открытие филиала по проведению депозитных операций принесет организации прибыль в 6 млн. руб., открытие филиала по предоставлению кредитов – прибыль в размере 10 млн. руб. Возможно открытие универсального филиала, проводящего как депозитные, так и кредитные операции, что принесет прибыль в 14,2 млн. руб. Имеется вероятность открытия по соседству с новым филиалом центрального офиса конкурирующего банка. При этом убытки от открытия филиала по проведению депозитных операций составят 2,5 млн. руб., от открытия филиала по предоставлению кредитов – 7,5 млн. руб., от открытия универсального филиала – 10,8 млн. руб. Точная информация об открытии офиса банка-конкурента отсутствует.

Постройте дерево решений и определите, чему равны средние ожидаемые выигрыши для всех альтернатив.

#### **Задача 2.**

Некий предприниматель, владеющий недвижимостью (домом, складом и т. д.), хочет использовать ее в качестве обеспечения долгосрочного банковского кредита. Но банк опасается, что может произойти несчастный случай (пожар), который уничтожит заклад. Поэтому он приобретает страховой полис, который должен помочь ему при несчастном случае компенсировать часть стоимости утраченной недвижимости и явиться источником уплаты долга. Таким образом, банк, пытаясь исключить риск, несет дополнительные расходы. Пусть все расходы по этой операции  $S$  составят 10 млн руб. Из этой суммы  $X$  передается в долг, а  $(10 - X)$  – это расходы на покупку полиса.

Определите эффективность вклада, если: 1) пожар не произойдет, 2) пожар произойдет.

## 6. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И(ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Максимальная сумма (100 баллов), набираемая студентом по дисциплине «Управление финансовыми рисками», по которой предусмотрен зачет, включает две составляющие:

– первая составляющая – оценка регулярности и своевременности качества выполнения студентом учебной работы по изучению дисциплины «Управление финансовыми рисками» в течение семестра (сумма – не менее 36 баллов). Баллы, характеризующие успеваемость студента по дисциплине, набираются им в течение всего периода обучения за изучение отдельных тем и выполнение отдельных видов работ;

– вторая составляющая – оценка знаний студента по результатам промежуточной аттестации (от 15 до 30 баллов).

Критерием оценки уровня сформированности компетенций в рамках учебной дисциплины «Управление финансовыми рисками» является зачет:

**Оценка зачтено – от 61 до 100 баллов** – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы. Все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному.

**Оценка не зачтено – менее 61 баллов** – теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к существенному повышению качества выполнения учебных заданий.

Общий балл текущего и рубежного контроля складывается из следующих составляющих (приложение 1). Критерием оценки уровня сформированности компетенций в рамках учебной дисциплины «Управление финансовыми рисками» является зачет:

### Карта компетенций

В таблице представлена карта компетенций.

Формируемые компетенции		Осваиваемые знания (З), умения (У), владения (В)
Код	Наименование	
ПК-1	способностью проводить обследование организаций, выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе	<b>З</b> - теорию, принципы, методологию и технологии проектирования информационных систем и содержание этапов их разработки; методы анализа предметной области информационных потребностей и формирования требований к информационной системе; методы и средства управления проектом по разработке информационной системы; стандарты и методики.
		<b>У</b> - проводить анализ предметной области, выявлять информационные потребности (проводить переговоры, презентации, анкетирование, интервьюирование) и разрабатывать требования к информационной системе; работать с системой контроля версий; анализировать входные данные; разрабатывать документы; осуществлять коммуникации; составлять отчетность.

		<b>В</b> - инструментальными средствами и методами сбора, анализа и формирования требований к ИС; моделирования предметной области, прикладных и информационных процессов.
ПК-21	способностью проводить оценку экономических затрат и рисков при создании информационных систем	<b>З</b> – взаимосвязь между финансовыми рисками и финансовой устойчивостью предприятия; - направления использования результатов финансового риск-менеджмента в финансовом анализе и управлении предприятием.
		<b>У</b> – осуществлять отбор и обработку финансовой информации для решения поставленной задачи; - обобщать результаты проведенных расчетов, формулировать грамотные выводы и представлять результаты аналитической работы в виде выступления, доклада, эссе.
		<b>В</b> - навыками расчета показателей платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости предприятия; - навыками самостоятельной аналитической работы. проектно-экономическая деятельность.

**Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования.**

**Шкала оценивания сформированности компетенции**

**ПК-1-** способностью проводить обследование организаций, выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе

Дисциплина, как этап формирования компетенции в рамках ОП ВО	Уровни формирования компетенций	
	Базовый	Повышенный
Управление финансовыми рисками	<b>знать:</b> информационные потребности пользователей	<b>знать:</b> информационные потребности пользователей в различных отраслях
	<b>уметь:</b> формировать требования к информационной системе	<b>уметь:</b> формировать требования к информационной системе на языке моделирования
	<b>владеть:</b> способностью проводить обследование организаций, выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе	<b>владеть:</b> способностью проводить обследование организаций, выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе в терминах модели USE-CASE.

**ПК-21- способностью** проводить оценку экономических затрат и рисков при создании информационных систем .

Дисциплина, как этап формирования компетенции в рамках ОП ВО	Уровни формирования компетенций	
	Базовый	Повышенный
Управление финансовыми рисками	<b>знать:</b> основные понятия управления риском для описания моделей финансового состояния фирмы	<b>знать:</b> основные понятия управления риском для описания моделей финансового состояния фирмы и раскрытие взаимосвязи этих понятий
	<b>уметь:</b> работать с научной литературой и другими источниками финансовой и статистической информации: правильно воспринимать и осмысливать эту информацию	<b>уметь:</b> применять системный подход и методы в дать оценке текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации для разработки системы управления рисками
	<b>владеть:</b> навыками применения базового инструментария экономического анализа состояния фирмы в состоянии риск	<b>владеть:</b> навыками оценки текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации для разработки системы управления рискам

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 7.1. Основная литература

1. Балдин К.В. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000)/ Балдин К.В., Воробьев С.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 511 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71229.html>. — ЭБС «IPRbooks».

2. Дубина И.Н. Основы управления рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Дубина И.Н., Кишибекова Г.К.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Вузовское образование, 2018.— 266 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76240.html>. — ЭБС «IPRbooks».

3. Каранина Е.В. Управление финансовыми рисками. Стратегические модели и профессиональные стандарты [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Каранина Е.В.— Электрон. текстовые данные.— СПб.: Интермедия, 2017.— 152 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66803.html>. — ЭБС «IPRbooks»

### 7.2. Дополнительная литература

4. Афонин П.Н. Система управления рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Афонин П.Н.— Электрон. текстовые данные.— СПб.: Троицкий мост, 2016.— 125 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/42738.html>. — ЭБС «IPRbooks»

5. Селезнева Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов/ Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 639 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74948.html>. — ЭБС «IPRbooks».

6. Рахимова Н.Н. Управление риском, системный анализ и моделирование [Электронный ресурс]: практикум/ Рахимова Н.Н.— Электрон. текстовые данные.— Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2017.— 153 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78850.html>. — ЭБС «IPRbooks».

### 7.3. Интернет ресурсы

1. Информационный портал по Информационным технологиям HABR: <http://habr.com>
2. Образовательный портал INTUIT: <http://www.intuit.ru>
3. Информационный ресурс CITforum: <http://citforum.ru>

### 7.4. Современные профессиональные базы данных

1. База данных Science Index (РИНЦ) <http://elibrary.ru>
2. Национальная электронная библиотека РГБ <https://нэб.рф>
3. Крупнейшая единая база данных, содержащая аннотации и информацию о цитируемости рецензируемой научной литературы, со встроенными инструментами отслеживания, анализа и визуализации данных. [www.scopus.com](http://www.scopus.com)
4. Самая полная математическая база данных, охватывающая материалы с конца 19 века. zbMath содержит документы, журналы и книги по математике, статистике, информатике, а также машиностроению, физике, естественным наукам и др. [www.zbmath.org](http://www.zbmath.org) (доступ открытый)

### 7.5. Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины / модуля

#### Методические рекомендации при работе над конспектом во время проведения лекции

В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала. Общие и утвердившиеся в практике правила, и приемы конспектирования лекций:

1. Конспектирование лекций ведется в специально отведенной для этого тетради, каждый лист которой должен иметь поля, на которых делаются пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.
2. Необходимо записывать тему и план лекций, рекомендуемую литературу к теме. Записи разделов лекции должны иметь заголовки, подзаголовки, красные строки. Для выделения разделов, выводов, определений, основных идей можно использовать цветные карандаши и фломастеры.
3. Названные в лекции ссылки на первоисточники надо пометить на полях, чтобы при самостоятельной работе найти и вписать их.
4. В конспекте дословно записываются определения понятий, категорий и законов. Остальное должно быть записано своими словами.
5. Каждому обучающемуся необходимо выработать и использовать допустимые сокращения наиболее распространенных терминов и понятий.
6. В конспект следует заносить всё, что преподаватель пишет на доске, а также рекомендуемые схемы, таблицы, диаграммы и т.д.

#### Методические рекомендации по практическим и/или лабораторным занятиям

При подготовке к практическим занятиям самостоятельная учебная деятельность достигает наибольшей интенсивности. В отличие от других форм учебных занятий, в ходе практикумов студенты имеют возможность в большей степени проявить себя, показать

свою активность, самостоятельность, способность применять полученные теоретические знания при анализе практических проблем профессиональной деятельности.

При выполнении практических заданий необходимо предварительно изучать лекционный материал, а также соответствующие темы из учебников и методических указаний. При необходимости, следует осуществить поиск дополнительной информации в сети Интернет.

По каждой работе необходимо оформить отчет, содержащий описание хода выполнения работы и полученный результат.

Отчет должен содержать титульный лист, содержание, цель работы, общее и индивидуальное задание на работу, описание хода работы по пунктам задания и выводы по полученным результатам, список использованных источников. Описание хода работы должно содержать как текстовые пояснения, так и снимки экрана (скриншоты), показывающие выполненные действия и их результат.

Отчет должен быть оформлен в соответствии с требованиями, предъявляемыми к текстовым учебным документам.

К сдаче предоставляется как отчет, так и результат выполнения практических заданий в соответствующей программной среде.

### **Методические рекомендации по организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа приводит обучающегося к получению нового знания, упорядочению и углублению имеющихся знаний, формированию у него профессиональных навыков и умений.

Самостоятельная работа выполняет ряд функций:

- развивающую;
- информационно-обучающую;
- ориентирующую и стимулирующую;
- воспитывающую;
- исследовательскую.

Виды самостоятельной работы, выполняемые в рамках курса:

1. Конспектирование первоисточников и другой учебной литературы;
2. Проработка учебного материала (по конспектам, учебной и научной литературе);
3. Выполнение разноуровневых задач и заданий;
4. Работа с тестами и вопросами для самопроверки;
5. Выполнение итоговой контрольной работы.

Обучающимся рекомендуется с самого начала освоения курса работать с литературой и предлагаемыми заданиями в форме подготовки к очередному аудиторному занятию. При этом актуализируются имеющиеся знания, а также создается база для усвоения нового материала, возникают вопросы, ответы на которые обучающийся получает в аудитории.

Можно отметить, что некоторые задания для самостоятельной работы по курсу имеют определенную специфику. При освоении курса обучающийся может пользоваться библиотекой вуза, которая в полной мере обеспечена соответствующей литературой. Значительную помощь в подготовке к очередному занятию может оказать имеющийся в учебно-методическом комплексе краткий конспект лекций. Он же может использоваться и для закрепления полученного в аудитории материала.

### **Методические рекомендации по работе с литературой**

Всю литературу можно разделить на учебники и учебные пособия, оригинальные научные монографические источники, научные публикации в периодической печати. Из них можно выделить литературу основную (рекомендуемую), дополнительную и литературу для углубленного изучения дисциплины.



Изучение дисциплины следует начинать с учебника, поскольку учебник – это книга, в которой изложены основы научных знаний по определенному предмету в соответствии с целями и задачами обучения, установленными программой.

При работе с литературой следует учитывать, что имеются различные виды чтения, и каждый из них используется на определенных этапах освоения материала.

Предварительное чтение направлено на выявление в тексте незнакомых терминов и поиск их значения в справочной литературе. В частности, при чтении указанной литературы необходимо подробнейшим образом анализировать понятия.

Сквозное чтение предполагает прочтение материала от начала до конца. Сквозное чтение литературы из приведенного списка дает возможность обучающемуся сформировать свод основных понятий из изучаемой области и свободно владеть ими.

Выборочное – наоборот, имеет целью поиск и отбор материала. В рамках данного курса выборочное чтение, как способ освоения содержания курса, должно использоваться при подготовке к практическим занятиям по соответствующим разделам.

Аналитическое чтение – это критический разбор текста с последующим его конспектированием. Освоение указанных понятий будет наиболее эффективным в том случае, если при чтении текстов обучающийся будет задавать к этим текстам вопросы. Часть из этих вопросов сформулирована в приведенном в ФОС перечне вопросов для собеседования. Перечень этих вопросов ограничен, поэтому важно не только содержание вопросов, но сам принцип освоения литературы с помощью вопросов к текстам.

Целью изучающего чтения является глубокое и всестороннее понимание учебной информации.

Есть несколько приемов изучающего чтения: Чтение по алгоритму предполагает разбиение информации на блоки: название; автор; источник; основная идея текста; фактический материал; анализ текста путем сопоставления имеющихся точек зрения по рассматриваемым вопросам; новизна.

Прием постановки вопросов к тексту имеет следующий алгоритм:

- медленно прочитать текст, стараясь понять смысл изложенного;
- выделить ключевые слова в тексте;
- постараться понять основные идеи, подтекст и общий замысел автора.

## **8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **8.1. Требования к материально-техническому обеспечению**

Для проведения лекционных занятий с компьютерной поддержкой требуется наличие аудитории с проекционным оборудованием, также при изучении дисциплины «Управление финансовыми рисками» предполагается использование интерактивной доски.

Во время самостоятельной работы студенты используют компьютерные классы института информатики, электроники и компьютерных технологий, электронные читальные залы КБГУ и домашние компьютеры.

Для проведения лабораторных с компьютерной поддержкой используются компьютерные классы института информатики, электроники и компьютерных технологий.

При проведении занятий лекционного типа используются:

лицензионное программное обеспечение:

- Продукты Microsoft (Desktop Education ALNG LicSaPk OLVS Academic Edition Enterprise) подписка (Open Value Subscription);
- Антивирусное программное обеспечение Kaspersky Endpoint Security Стандартный Russian Edition;

– AltLinux (Альт Образование 8);

свободно распространяемые программы:

- WinZip для Windows – программ для сжатия и распаковки файлов;

- Adobe Reader для Windows – программа для чтения PDF файлов;
- Far Manager – консольный файловый менеджер для операционных систем семейства Microsoft Windows.

## **8.2. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Для студентов с ограниченными возможностями здоровья созданы специальные условия для получения образования. В целях доступности получения высшего образования по образовательным программам инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья университетом обеспечивается:

1. Альтернативная версия официального сайта в сети «Интернет» для слабовидящих;
2. Для инвалидов с нарушениями зрения (слабовидящие, слепые):
  - присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь, дублирование вслух справочной информации о расписании учебных занятий; наличие средств для усиления остаточного зрения, брайлевской компьютерной техники, видеоувеличителей, программ невизуального доступа к информации, программ-синтезаторов речи и других технических средств приема-передачи учебной информации в доступных формах для студентов с нарушениями зрения;
  - задания для выполнения на экзамене зачитываются ассистентом;
  - письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту обучающимся;
3. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху (слабослышащие, глухие):
  - на зачете/экзамене присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
  - зачет/экзамен проводится в письменной форме;
4. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, созданы материально-технические условия, обеспечивающие возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, объекты питания, туалетные и другие помещения университета, а также пребывания в указанных помещениях (наличие расширенных дверных проемов, поручней и других приспособлений).
  - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;
  - по желанию студента экзамен проводится в устной форме.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

## 9. ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Рабочая программа:

одобрена на 2018/2019 учебный год. Протокол № \_\_\_\_\_ заседания кафедры

В рабочую программу внесены следующие изменения:

1. В части раздела «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины»

---

---

---

Разработчик программы \_\_\_\_\_  
Зав.кафедрой \_\_\_\_\_

Одобрена на 2019/2020 учебный год. Протокол № \_\_\_\_\_ заседания кафедры

В рабочую программу внесены следующие изменения:

1. В части раздела «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины»
2. В части УП в связи с утверждением Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования, программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (Приказ Минобрнауки №301 от 05.04.2017 г.)

---

---

---

---

---

Разработчик программы

Зав.кафедрой

Одобрена на 2020/2021 учебный год. Протокол № \_\_\_\_\_ заседания кафедры  
от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В рабочую программу внесены следующие изменения:

---

---

---

---

---

## ПРИЛОЖЕНИЕ

### *Распределение баллов текущего и рубежного контроля*

№п/п	Вид контроля	Сумма баллов			
		Общая сумма	1-я точка	2-я точка	3-я точка
1	Посещение занятий	до 10 баллов	до 3 б.	до 3б.	до 4б.
2	Текущий контроль:	до 30 баллов	до 10 б.	до 10 б.	до 10 б.
3	Рубежный контроль (тестирование и коллоквиум)	до 30 баллов	до 10 б.	до 10 б.	до 10 б.
4	Итого сумма текущего и рубежного контроля	до 70 баллов	до 23б	до 23 б	до 24 б
5	Первый этап (базовый)	не менее 36 б	не менее 12 б	не менее 12б	не менее 12 б
6	Второй этап (продвинутый уровень)	менее 70 б	менее 23 б	менее 23 б	менее 24б
7	Третий этап (высокий уровень)	не менее 70 б.	не менее 23 б	не менее 23 б	не менее 24б