

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования «Кабардино-Балкарский государственный университет  
им. Х.М. Бербекова» (КБГУ)**

Институт права, экономики и финансов

Кафедра экономики и финансов

**СОГЛАСОВАНО**

Руководитель образовательной  
программы \_\_\_\_\_ А.Х. Шидов

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор института  
\_\_\_\_\_ М.Х. Гукешоков

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ**

Направление подготовки  
38.03.01 Экономика

Профиль  
Информационно-аналитическое и правовое обеспечение  
экономической безопасности бизнеса

Квалификация (степень) выпускника  
бакалавр

Форма обучения  
очная

**Нальчик 2018**

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Оценка и управление финансовыми рисками»  
/составитель З.Х. Гергова – *Нальчик: КБГУ*, 2018. – 26 с.

Рабочая программа дисциплины (модуля) предназначена для студентов *очной* формы обучения по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, 5-6 семестрах, 3 курса.

Рабочая программа составлена с учетом федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации (Минобрнауки России) «12» ноября 2015 г. № 1327.

---

## Содержание

	с.
1. Цель 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
4.1 Лекционные занятия	
4.2 Практические занятия	
4.3 Лабораторные работы	
4.4 Самостоятельное изучение разделов дисциплины (модуля)	
5. Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации	10
5.1 Задания для текущего контроля	
5.2 Промежуточная аттестация	
5.3 Контроль курсовых работ (проектов)	
6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности	22
7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)	23
7.1 Основная литература	
7.2 Дополнительная литература	
7.3 Периодические издания	
7.4 Интернет-ресурсы	
7.5 Методические указания по проведению различных учебных занятий, к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы	
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)	26

## **1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)**

**Цель дисциплины:** раскрыть теоретические основы управления финансовыми рисками, рассмотреть как классические, так и новые принципы, характеризующие риски в экономике; познакомиться с методами оценки финансовых рисков.

### **Задачи дисциплины:**

- знакомство с понятиями, классификацией рисков в современной экономике;
- показать место финансовых рисков в экономике, их классификацию;
- раскрыть общие принципы организации риск-менеджмента;
- рассмотреть и сравнить общие методы и показатели, применяемые для оценки экономических рисков;
- показать систему показателей оценки финансовых рисков;
- рассмотреть подходы и модели в оценке финансовых рисков;
- рассмотреть принципы организации управления финансовыми рисками; охарактеризовать методы управления финансовыми рисками.

## **2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО**

Дисциплина «Оценка и управление финансовыми рисками» является дисциплиной, относящейся к базовой части и входит в состав модуля «Дисциплины, углубляющие освоение профиля» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (квалификация – бакалавр).

## **3. Требования к результатам освоения дисциплины (модуля)**

### **Профессиональные компетенции:**

ПК-11 - способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

В результате изучения дисциплины «Оценка и управление финансовыми рисками» студент должен

### **знать:**

- сущность финансовых рисков, их классификации, современные методы, процедуры и технологии управления финансовыми рисками;
- законодательные акты, нормативные документы и международные стандарты управления рисками;
- особенности управления финансовыми рисками в различных сферах экономики на предприятиях реального сектора, в банках, страховых компаниях, у профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также управления финансовыми рисками государства;

### **уметь:**

- идентифицировать и классифицировать финансовые риски по видам и источникам происхождения;
- разрабатывать алгоритм управления основными видами финансовых рисков;
- принимать решения по выбору методов, процедур и технологий управления финансовыми рисками в конкретной ситуации в зависимости от специфики деятельности компаний;

**владеть навыками:**

- проведения расчетов, связанных с управлением финансовыми рисками;
- применения современных информационно-аналитических систем финансового риск-менеджмента;
- составления внутренних регламентов по управлению конкретными видами финансовых исков для финансовых и нефинансовых компаний.

**4. Содержание и структура дисциплины (модуля)***Таблица 1. Содержание дисциплины (модуля)*

№	Наименование раздела / темы	Содержание раздела / темы	Формы текущего контроля
1	Сущность финансовых рисков и их классификация	Система финансовых рисков. Кредитный риск. Риск ликвидности. Рыночный риск. Общие подходы к управлению финансовыми рисками.	ДЗ, Р
2	Методы управления финансовыми рисками	Портфельный подход и диверсификация. Лимитирование. Самострахование. Страхование. Хеджирование. Обеспечение адекватности величины собственного капитала компании величине принимаемых рисков.	ДЗ,Р
3	Процедуры и технологии управления финансовыми рисками	Информационное обеспечение финансового риск-менеджмента. Алгоритм управления финансовыми рисками. Способы измерения и оценки финансовых рисков. Применение методов оценки в отношении финансовых рисков.	ДЗ,Р, Т, РК, К
4	Финансовый риск-менеджмент в компаниях реального сектора экономики	Построение системы управления финансовыми рисками на предприятии. Управление кредитным риском предприятия. Управление риском заимствований (долговым риском) и риском ликвидности предприятия.	ДЗ, Р
5	Управление финансовыми рисками инвестиционных проектов в форме капитальных вложений в реальном секторе экономики	Особенности финансовых рисков инвестиционных проектов в форме капитальных вложений. Приемы управления финансовыми рисками инвестиционного проекта в форме капитальных вложений. Логические методы оценки рисков инвестиционного проекта.	ДЗ,Р, Т, РК, К
6	Финансовый риск-менеджмент в	Особенности финансовых рисков банков. Нормативное регулирование финансовых рисков в процессе банковского надзора. Самострахование в банковском	ДЗ, Р

	банках	риск-менеджменте. Управление кредитным риском банка. Управление риском ликвидности. Управление рыночным риском банка.	
7	Финансовый риск-менеджмент в страховых компаниях	Особенности финансовых рисков страховых компаний. Система финансового риск-менеджмента в страховых компаниях. Направления развития финансового риск-менеджмента в страховых компаниях.	ДЗ, Р, Т, РК, К
8	Финансовый риск-менеджмент профессиональных участников рынка ценных бумаг	Особенности финансовых рисков профессиональных участников рынка ценных бумаг. Система финансового риск-менеджмента профессиональных участников рынка ценных бумаг. Направления развития финансового риск-менеджмента профессиональных участников рынка ценных бумаг.	ДЗ, Р
9	Управление финансовыми рисками государства	Общая характеристика финансовых рисков государства. Объекты финансового риск-менеджмента государства. Классификация финансовых рисков государства. Управление финансовыми рисками государства.	ДЗ, Р, Т, РК, К

### Структура дисциплины (модуля)

Таблица 2. Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зачетных единиц (216 часов)

Вид работы	Трудоемкость, часы		
	5 семестр	6 семестр	всего
<b>Общая трудоемкость (в часах)</b>	<b>108</b>	<b>108</b>	<b>216</b>
<b>Контактная работа (в часах):</b>	<b>51</b>	<b>60</b>	<b>111</b>
Лекционные занятия (Л)	34	30	64
Практические занятия (ПЗ)	17	30	47
Семинарские занятия (СЗ)			
Лабораторные работы (ЛР)			
<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>57</b>	<b>21</b>	<b>78</b>
Реферат (Р)	10	4	14
Эссе (Э)	6	2	8
Контрольная работа (КР)	10	4	14
Самостоятельное изучение разделов / тем	11	11	22
Курсовая работа (КР) / Курсовой проект (КП)	20		20
<b>Вид промежуточной аттестации</b>	<b>зачет</b>	<b>экзамен</b>	

*Таблица 3. Лекционные занятия*

№ п/п	Тема
1.	Сущность финансовых рисков и их классификация
2.	Методы управления финансовыми рисками
3.	Процедуры и технологии управления финансовыми рисками
4.	Финансовый риск-менеджмент в компаниях реального сектора экономики
5.	Управление финансовыми рисками инвестиционных проектов в форме капитальных вложений в реальном секторе экономики
6.	Финансовый риск-менеджмент в банках
7.	Финансовый риск-менеджмент в страховых компаниях
8.	Финансовый риск-менеджмент профессиональных участников рынка ценных бумаг
9.	Управление финансовыми рисками государства

*Таблица 4. Практические занятия (Семинарские занятия)*

№ п/п	Тема
1.	Сущность финансовых рисков и их классификация
2.	Методы управления финансовыми рисками
3.	Процедуры и технологии управления финансовыми рисками
4.	Финансовый риск-менеджмент в компаниях реального сектора экономики
5.	Управление финансовыми рисками инвестиционных проектов в форме капитальных вложений в реальном секторе экономики
6.	Финансовый риск-менеджмент в банках
7.	Финансовый риск-менеджмент в страховых компаниях
8.	Финансовый риск-менеджмент профессиональных участников рынка ценных бумаг
9.	Управление финансовыми рисками государства

*Таблица 5. Лабораторные занятия*

Лабораторные работы по дисциплине «Оценка и управление финансовыми рисками» не предусмотрены рабочим планом по направлению 38.03.01 Экономика, профиль «Информационно-аналитическое и правовое обеспечение экономической безопасности бизнеса».

№ п/п	Тема

*Таблица 6. Самостоятельное изучение разделов дисциплины*

№ п/п	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение
1.	Основные причины кредитного риска; факторы, оказывающие влияние на риск ликвидности; сравнительная характеристика различных видов рисков.
2.	Риск-аппетит и способы его определения. Управление активами и пассивами, открытой позицией. Применение реальных опционов.
3.	Информационно-аналитические системы финансового риск-менеджмента.
4.	Управление рыночными рисками предприятия.
5.	Математические и инструментальные методы оценки рисков инвестиционного проекта в форме капитальных вложений.
6.	Организация финансового риск-менеджмента в банке.
7.	Особенности финансовой деятельности страховых компаний.
8.	Особенности финансовой деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг.
9.	Управление суверенными долговыми рисками.

## **5. Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

### **Задания для текущего контроля**

#### **1) Вопросы, выносимые на коллоквиум**

#### **5 семестр**

##### **1 рейтинговая точка**

1. Понятие финансового рынка
2. Классификация финансовых рисков
3. Кредитный риск: понятие, источники, причины возникновения.
4. Классификация кредитных рисков
5. Понятие и классификация рисков ликвидности
6. Понятие и классификация рыночных рисков
7. Система управления финансовыми рисками (финансовый риск-менеджмент)
8. Этапы процесса управления финансовыми рисками

##### **2 рейтинговая точка**

1. Портфельный подход к управлению рисками
2. Понятие диверсификации
3. Стратегии управления портфелем
4. Лимитирование как метод управления финансовыми рисками
5. Самострахование как метод управления финансовыми рисками
6. Виды страхования финансовых рисков
7. Понятие хеджирования

##### **3 рейтинговая точка**

1. Источники информации для анализа рисков
2. Принципы управления рисками
3. Структура управления рисками
4. Процесс управления рисками
5. Оценка риска
6. Классификация методов оценки финансовых рисков
7. Оценка кредитного риска



8. Оценка риска ликвидности
9. Оценка валютного риска
10. Оценка процентного риска
11. Оценка фондового риска

## **6 семестр**

### **1 рейтинговая точка**

1. Основные элементы системы управления финансовыми рисками на предприятии
2. Основные процедуры управления кредитным риском предприятия
3. Основные процедуры управления риском заимствований (долговым риском) предприятия
4. Основные процедуры управления риском ликвидности предприятия
5. Основные процедуры управления рыночными рисками предприятия
6. Особенности рисков инвестиционных проектов в форме капитальных вложений
7. Основные приемы управления финансовыми рисками инвестиционного проекта в форме капитальных вложений
8. Методы оценки рисков капитальных вложений

### **2 рейтинговая точка**

1. Особенности финансовых рисков банков
2. Роль нормативного регулирования финансовых рисков в процессе банковского риск-менеджмента
3. Процедуры, используемые в управлении кредитным риском в банке
4. Процедуры, используемые в управлении риском ликвидности в банке
5. Процедуры, используемые в управлении рыночным риском в банке
6. Организационная структура процесса управления финансовыми рисками в банке
7. Специфика финансовых рисков в страховом деле
8. Основные риски на современном российском страховом рынке

### **3 рейтинговая точка**

1. Финансовые риски, характерные для профессиональных участников рынка ценных бумаг
2. Система финансового риск-менеджмента профессиональных участников рынка ценных бумаг
3. Основные требования риск-менеджмента банка к участникам рынка ценных бумаг
4. Основные направления развития финансового риск-менеджмента на фондовом рынке
5. Подходы к определению суверенных рисков
6. Отличие государственного риск-менеджмента от корпоративного
7. Основные направления влияния суверенных долговых рисков на экономику страны
8. Виды долговых рисков государства
9. Ключевые принципы управления суверенными долговыми рисками

## **Методические рекомендации к подготовке к коллоквиуму**

Проведение коллоквиума по вопросам пройденного материала необходимо для выяснения полноты усвоения студентами основных понятий. В случае недостаточно высокого уровня ответов на контролирующие вопросы необходимо в последующем скорректировать процесс обучения, останавливаясь дополнительно на вопросах, усвоенных аудиторией на недостаточном уровне.

С этой целью, проведение коллоквиума разделено по темам и завершается работой, охватывающей основные понятия и определения всего ранее пройденного материала.

Контрольные вопросы составлены с учетом приоритетных, ключевых проблем и вопросов, усвоение которых необходимо при прохождении курса.

Коллоквиум проводится в устной форме.

Успешное прохождение коллоквиума является необходимым условием допуска студента к итоговой аттестации по данной учебной дисциплине.

### **Критерии оценивания при коллоквиуме**

- 2) «отлично» (5-6 баллов) - правильные ответы даны на 75-100% вопросов;
- 3) «хорошо» (3-4 балла) - правильные ответы даны на 51-75% вопросов;
- 4) «удовлетворительно» (1-2 балла) - если правильные ответы даны на 26-50% вопросов;
- 5) «неудовлетворительно» (0 баллов) - правильные ответы даны менее чем на 25% включительно.

### **2) Примерный перечень тем рефератов**

1. Способы управления рисками на предприятиях реального сектора экономики (диверсификация, самострахование (резервирование), страхование, хеджирование)
2. Интегральные меры риска (назначение, меры риска EaR (Earnings at Risk — риск дохода), CFaR (Cash Flow at Risk — риск потока наличности), EPSaR (Earnings per Share at Risk — риск дохода в расчете на одну акцию) и др.)
3. Основные методы оценки рисков (анализ чувствительности, анализ сценариев, анализ причинно-следственных связей, метод Монте-Карло, метод экспертных оценок)
4. Анализ воздействия внешних и внутренних факторов на риски предприятия
5. Управление рыночными рисками
6. Управление операционными рисками
7. Управление производственными рисками
8. Риск-менеджмент на уровне предприятия
9. Способ расчета показателя потенциальных потерь (VaR — Value at Risk) портфеля
10. Методы расчета VaR: ковариационный (дельта-нормальный), метод исторического моделирования и метод Монте-Карло
11. Управление рисками ликвидности
12. Показатели экономического эффекта и эффективности с учетом риска: EVA (Economic Value Added — экономическая добавленная стоимость), RAROC (Risk Adjusted Return on Capital — скорректированная на риск рентабельность капитала)
13. Общие принципы и специфика управления рисками предприятия
14. Карта рисков — эффективный инструмент управления рисками
15. Анализ инвестиционных рисков методом «дерева решений»
16. Анализ инвестиционных рисков методами имитационного моделирования
17. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности предприятия
18. Страхование риска
19. Интегрированный риск-менеджмент на уровне предприятия (ERM (Enterprise Risk Management — комплексная система управления рисками на предприятии))
20. Концепция рисковой стоимости {VaR}
21. Зарубежная практика риск-менеджмента
22. Математические методы рискового моделирования
23. Методы оценки привлекательности инвестиционного проекта
24. Диагностика банкротства предприятий
25. Методы уклонения и компенсации риска
26. Методы управления финансовым риском
27. Применение теории математических игр в риск-менеджменте

28. Процесс управления рисками на предприятии
29. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании
30. Управление производственными рисками на предприятии
31. Хеджирование рисков
32. Основные стратегии вывода предприятия из кризиса
33. Меры по восстановлению платежеспособности должника
34. Качественные и количественные методы оценки риска

### **Требования к структуре, содержанию, методические рекомендации по написанию реферата**

Реферат выполняется на стандартных листах бумаги формата А-4 в печатном варианте, либо в рукописном виде (в порядке исключения). Текст работы набирается через 1,5 межстрочных интервала, шрифт – 14. Поля страниц устанавливаются: левое – 30 мм, правое - 10мм, верхнее и нижнее – 20 мм. Выравнивание по ширине. Объем реферата 10-15 страниц.

Структура реферата:

- 1.Идентификация ключевых проблем;
- 2.Анализ ключевых проблем;
- 3.Аргументация предлагаемых вариантов эффективного разрешения выявленных проблем.

Страницы реферата должны быть пронумерованы снизу в середине страницы. Прежде чем приступить к написанию работы, студенту необходимо подобрать соответствующую литературу, первоисточники. Обязательно изучить современные источники, «не старше» 5 лет.

Рефераты оцениваются в 3 балла.

### **3) Образцы тестовых заданий**

1. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?  
 +вероятностный метод  
 построение дерева решений  
 метод сценариев  
 анализ чувствительности  
 учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости  
 имитационное моделирование
2. Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?  
 построение дерева решений  
 метод сценариев  
 учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости  
 вероятностный метод  
 +анализ чувствительности  
 имитационное моделирование
3. Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?  
 построение дерева решений  
 метод сценариев  
 +учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости  
 анализ чувствительности  
 вероятностный метод  
 имитационное моделирование

4. Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?

имитационное моделирование  
вероятностный метод  
учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости  
+построение дерева решений  
анализ чувствительности  
метод сценариев

5. Какой из перечисленных методов оценки риска представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?

учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости  
анализ чувствительности  
построение дерева решений  
вероятностный метод  
метод сценариев  
+имитационное моделирование

6. Каким образом при расчете чистой приведенной стоимости можно учитывать риск?

в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта  
комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков  
+все варианты верны  
в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

7. Что является субъектом управления в риск-менеджменте?

+специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками  
все варианты верны  
риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

8. Что является объектом управления в риск-менеджменте?

+риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами  
все варианты верны  
специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

9. Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл...

+закона неизбежности риска  
закона сочетания потенциальных потерь и выгод  
закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

10. Утверждение о том, что «практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» отражает смысл...

закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов  
закона неизбежности риска  
+закона сочетания потенциальных потерь и выгод

11. Утверждение о том, что «чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» отражает смысл...

+закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов  
закона неизбежности риска

закона сочетания потенциальных потерь и выгод

12. К какой группе методов управления рисками относится прогнозирование внешней обстановки?

+методы компенсации рисков  
методы уклонения от рисков  
методы локализации рисков  
методы диверсификации рисков

13. К какой группе методов управления рисками относится страхование?

+методы уклонения от рисков  
методы диверсификации рисков  
методы локализации рисков  
методы компенсации рисков

14. К какой группе методов управления рисками относится распределение риска по этапам работы?

методы локализации рисков  
методы компенсации рисков  
методы уклонения от рисков  
+методы диверсификации рисков

15. К какой группе методов управления рисками относится заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов?

методы диверсификации рисков  
методы уклонения от рисков  
методы компенсации рисков  
+методы локализации рисков

16. К какой группе методов управления рисками относится обучение и инструктирование персонала?

методы уклонения от рисков  
+методы компенсации рисков  
методы диверсификации рисков  
методы локализации рисков

17. К какой группе методов управления рисками относится распределение ответственности между участниками проекта?

+методы диверсификации рисков  
методы компенсации рисков  
методы локализации рисков  
методы уклонения от рисков

18. К какой группе методов управления рисками относится увольнение некомпетентных сотрудников?

методы локализации рисков  
методы диверсификации рисков  
+методы уклонения от рисков  
методы компенсации рисков

19. К какой группе методов управления рисками относится создание системы резервов?

методы уклонения от рисков  
методы диверсификации рисков  
+методы компенсации рисков  
методы локализации рисков

20. К какой группе методов управления рисками относится создание специальных инновационных подразделений?

+методы локализации рисков  
методы диверсификации рисков

методы компенсации рисков

методы уклонения от рисков

21. К какой группе методов управления рисками относится распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности?

+методы диверсификации рисков

методы локализации рисков

методы компенсации рисков

методы уклонения от рисков

### Методические рекомендации к тестированию

Тест – это простейшая форма письменного контроля, направленная на проверку владения терминологическим аппаратом, современными информационными технологиями и конкретными знаниями в области фундаментальных и прикладных дисциплин.

Целью тестирования является оценка качества обучения на различных этапах освоения образовательной программы и уровня подготовки обучающихся на соответствие требованиям федерального государственного образовательного стандарта и образовательной программы. Тестирование не исключает и не заменяет другие формы оценки качества обучения и уровня подготовки обучающихся.

Тестирование, наряду с другими формами текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации, может использоваться как инструмент внутривузовского мониторинга контроля качества подготовки обучающихся при освоении ими образовательных программ.

Текущее и оперативное тестирование может проводиться преподавателем при аудиторной и внеаудиторной работе, в том числе на семинарах, практических занятиях/лабораторных практикумах для выявления уровня освоения учебного материала обучающимся и его готовности к дальнейшему обучению, проверки качества освоения знаний, умений по определенным темам, модулям, разделам дисциплины и выполнения внеаудиторной самостоятельной работы.

Рубежное тестирование проводится по модулю дисциплины (контрольной точке), циклам дисциплин, в соответствии с листом контрольных мероприятий. Целью рубежного тестирования является определение степени освоения обучающимися области знаний и умений (уровня компетентности) в соответствии с программой дисциплины. Результаты тестирования используются преподавателем для формирования комплексной оценки по дисциплине. Рубежное тестирование может проводиться при аудиторной и внеаудиторной работе. Тестирование может проводиться в письменной и (или) компьютерной формах.

### Критерии оценивания

Шкала оценивания	Показатели
4 балла	90% -100%
3 балла	75%-89%
2 балла	60%-74%
1 балл	менее 59%

### 4) Примеры задач по дисциплине

1. Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 15 млн р. имеет вероятность 0,6, а в мероприятие В получение прибыли в сумме 20 млн р. – вероятность 0,4.

Определите ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (математическое ожидание) и рассмотрите вероятность наступления события объективным и субъективным методами.

2. Выберите наименее рискованный вариант вложения капитала путем сравнения значений коэффициентов вариации.
3. Определите среднюю ожидаемую прибыль, ожидаемую стоимость информации при условиях определенности и неопределенности, а также стоимость полной информации.

Если предприниматель стоит перед выбором, сколько ему закупить товара: 100 или 200 единиц. При закупке 100 единиц товара затраты составят 120 тыс. р. за единицу, а при закупке 200 единиц – 100 тыс. р. за единицу. Предприниматель данный товар будет продавать по 180 тыс. р. за единицу. Однако он не знает, будет ли спрос на него. Весь не проданный в срок товар может быть реализован только по цене 90 тыс. р. и менее. При продаже товара вероятность составляет «50 на 50», т.е. существует вероятность 0,5 для продажи 100 единиц товара и 0,5 для продажи 200 единиц товара.

4. Хозяйствующий субъект решил заключить трехмесячный срочный форвардный контракт на покупку 10 тыс. долл. США по форвардному курсу 27,20 р. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку валюты по контракту составили 272 тыс. р.

Рассмотрите процесс хеджирования с помощью форвардной операции и определите:

- а) экономию денежных ресурсов или потенциальную прибыль, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот составит до 27,80 р. за долл.;
- б) упущенную выгоду или потенциальные потери, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот снизится до 26,80 р. за долл.

### **Методические рекомендации для решения задач**

Решение задач имеет большое значение в учебном процессе, поскольку способствует не только углубленному изучению студентом важнейших методологических вопросов теории преподаваемой дисциплины, но и приобретению практических навыков оценки ожидаемой доходности и риска инвестиционного портфеля. Это достигается лишь при самостоятельном выполнении задания.

Самостоятельную работу над решением задач по курсу следует начинать с изучения теоретических положений дисциплины в той последовательности, в которой курс изложен в рабочей программе.

При решении задач следует руководствоваться следующими требованиями:

- Решение задач необходимо выполнять и представлять в срок, установленный графиком самостоятельной работы студента по данной дисциплине.
- Задание должно выполняться в последовательности, соответствующей исходным условиям и установленному преподавателем алгоритму решения задания.
- Перед решением задачи необходимо проанализировать исходные условия.
- Решение задач следует сопровождать необходимыми графиками, формулами, развернутыми расчетами, краткими пояснениями.
- При использовании формул следует применять общепринятую символику и объяснять смысл символов. Если в основной формуле показатель в свою очередь является результатом последующего расчета необходимо привести и формулу его расчета.
- Все необходимые вычисления необходимо производить с точностью до 0,01.
- Решение задач оформляется аккуратно, разборчиво, чисто, без помарок, зачеркиваний. Запрещается в ответах сокращать слова.
- В конце решения задач студенту необходимо указать свою фамилию и инициалы, номер учебной группы, поставить подпись и дату, а также указать перечень

использованной литературы, который необходим для того, чтобы при проверке ответа преподаватель мог дать студенту конкретные указания по дальнейшему изучению дисциплины со ссылкой на учебник или учебное пособие.

### **Критерии оценивания**

Решение домашних заданий оценивается по следующей шкале:

5 баллов – задание решено правильно с полным обоснованием;

3 баллов – задание решено правильно, с неполным обоснованием;

0 баллов – задание решено неправильно.

### **Промежуточная аттестация**

#### **1) Список вопросов к зачету / экзамену**

1. Сущность и виды финансовых рисков
2. Понятие «рыночный риск» и его классификация
3. Сущность и основные виды процентного риска
4. Сущность и основные виды валютного риска
5. Понятие «кредитный риск» и его классификация
6. Система финансового риск-менеджмента
7. Диверсификация как метод управления финансовыми рисками
8. Лимитирование как метод управления финансовыми рисками
9. Резервирование как метод управления финансовыми рисками
10. Страхование как метод управления финансовыми рисками
11. Хеджирование как метод управления финансовыми рисками
12. Источники информации для анализа рисков
13. Принципы управления рисками
14. Структура управления рисками
15. Процесс управления рисками
16. Оценка риска
17. Классификация методов оценки финансовых рисков
18. Оценка кредитного риска
19. Оценка риска ликвидности
20. Оценка валютного риска
21. Оценка процентного риска
22. Оценка фондового риска
23. Основные элементы системы управления финансовыми рисками на предприятии
24. Основные процедуры управления кредитным риском предприятия
25. Основные процедуры управления риском заимствований (долговым риском) предприятия
26. Основные процедуры управления риском ликвидности предприятия
27. Основные процедуры управления рыночными рисками предприятия
28. Особенности рисков инвестиционных проектов в форме капитальных вложений
29. Основные приемы управления финансовыми рисками инвестиционного проекта в форме капитальных вложений
30. Методы оценки рисков капитальных вложений
31. Особенности финансовых рисков банков
32. Роль нормативного регулирования финансовых рисков в процессе банковского риск-менеджмента
33. Процедуры, используемые в управлении кредитным риском в банке
34. Процедуры, используемые в управлении риском ликвидности в банке
35. Процедуры, используемые в управлении рыночным риском в банке



36. Организационная структура процесса управления финансовыми рисками в банке
37. Специфика финансовых рисков в страховом деле
38. Основные риски на современном российском страховом рынке
39. Финансовые риски, характерные для профессиональных участников рынка ценных бумаг
40. Система финансового риск-менеджмента профессиональных участников рынка ценных бумаг
41. Основные требования риск-менеджмента банка к участникам рынка ценных бумаг
42. Основные направления развития финансового риск-менеджмента на фондовом рынке
43. Подходы к определению суверенных рисков
44. Отличие государственного риск-менеджмента от корпоративного
45. Основные направления влияния суверенных долговых рисков на экономику страны
46. Виды долговых рисков государства
47. Ключевые принципы управления суверенными долговыми рисками

### **Методические рекомендации по подготовке и процедуре осуществления контроля выполнения**

Подготовка к письменному зачету (экзамену) производится последовательно, с учетом контрольных вопросов, разработанных ведущим преподавателем кафедры. Определяется место каждого контрольного вопроса в соответствующем разделе темы, изучаются рекомендованные научные работы, соответствующие разделы рекомендованных учебников. При этом полезно делать краткие выписки и заметки.

Для обеспечения полноты ответа на контрольные вопросы и лучшего запоминания теоретического материала рекомендуется составлять план ответа на контрольный вопрос. Это позволит сэкономить время для подготовки непосредственно перед зачетом за счет обращения не к литературе, а к своим записям.

При подготовке необходимо выявлять наиболее сложные, дискуссионные вопросы, с тем, чтобы обсудить их с преподавателем на обзорных лекциях и консультациях. Нельзя ограничивать подготовку к устному зачету (экзамену) простым повторением изученного материала. Необходимо углубить и расширить ранее приобретенные знания за счет новых идей и положений.

### **Критерии оценивания**

При подготовке к зачету / экзамену студентам целесообразно использовать материалы лекций, учебно-методические комплексы, нормативные документы, основную и дополнительную литературу.

На зачет / экзамен выносится материал в объеме, предусмотренном рабочей программой учебной дисциплины за семестр. Зачет / экзамен проводится в письменной форме. Ведущий данную дисциплину преподаватель (далее – ведущий преподаватель) составляет экзаменационные билеты, которые включают в себя два вопроса. Формулировка вопросов совпадает с формулировкой перечня экзаменационных вопросов, доведенного до сведения студентов накануне экзаменационной сессии. Содержание вопросов одного билета относится к различным разделам программы с тем, чтобы более полно охватить материал учебной дисциплины.

Результат экзамена выражается оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» выставляется, если студент показал глубокое и полное знание материала учебной дисциплины, усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой учебной дисциплины.

Оценки «хорошо» заслуживает студент, показавший полное знание основного материала учебной дисциплины, знание основной литературы и знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной рабочей программой.

Оценки «удовлетворительно» заслуживает студент, показавший при ответе на экзамене знание основных положений учебной дисциплины, допустивший отдельные погрешности и сумевший устранить их с помощью преподавателя, знакомый с основной литературой, рекомендованной рабочей программой.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если при ответе выявились существенные пробелы в знании основных положений учебной дисциплины, неумение студента даже с помощью преподавателя сформулировать правильные ответы на вопросы экзаменационного билета.

Результат зачета выражается оценками зачтено / не зачтено.

При работе с установленной оценкой «зачтено / не зачтено» необходимо руководствоваться следующей шкалой:

<b>Шкала оценивания</b>	<b>Показатели</b>
«зачтено»	Работа соответствует показателям и критериям оценивания по шкале «удовлетворительно» и выше
«не зачтено»	Работа соответствует показателям и критериям оценивания по шкале «неудовлетворительно»

### **Контроль курсовых работ (проектов)**

#### **Примерный перечень тем курсовых работ по дисциплине «Оценка и управление финансовыми рисками»**

1. Риск в экономической и предпринимательской деятельности.
2. Анализ рисков организации. Источники информации о рисках.
3. Методы идентификации рисков. Картографирование рисков организации.
4. Методы оценки рисков. Статистические методы оценки рисков: сравнительный анализ и условия применения.
5. Методы оценки рисков. Аналитические методы оценки рисков. Развитие аналитических методов оценки рисков в практике риск-менеджмента.
6. Экспертные методы оценки рисков. Получение индивидуальных и коллективных экспертных оценок: достоинства и недостатки применяемых методов.
7. Предпринимательские риски: сущность, понятие, методы оценки и управления.
8. Методы управления финансовыми рисками. Исследование факторов, влияющих на уровень финансовых рисков организации. Выбор механизмов нейтрализации финансовых рисков.
9. Кредитные риски. Роль доллара в современных международных валютных и кредитных отношениях.
10. Валютные риски. Мировой валютный рынок: современное состояние и перспективы развития. Мировая долларизация и ее место в глобализации.

11. Процентные риски. Влияние учетной ставки процента на экономическую активность. Процентные риски в системе банковских рисков.
12. Операционные риски: идентификация и оценка. Выбор критерия управления операционными рисками.
13. Рыночные риски. Методы оценки и инструменты регулирования.
14. Риски ликвидности. Анализ денежных потоков организации как метод управления рисками ликвидности. Пути повышения ликвидности и платежеспособности организации.
15. Риски развития. Лидерство в снижении издержек и дифференциация. Поиск наиболее эффективного пути развития.
16. Инвестиционные риски. Оценка и управление рисками инвестиционного проекта.
17. Инвестиционные риски. Формирование инвестиционного портфеля с учетом риска.
18. Стратегические риски. Стратегическая безопасность. Проблемы и перспективы глобализации.
19. Страновые риски. Мировой экономический кризис и тенденции развития российской экономики.
20. Политические риски.
21. Техногенные риски.
22. Принятие решений в условиях неопределенности и риска.
23. Организация системы риск-менеджмента на предприятии.
24. Основы банковского риск-менеджмента.
25. Риск-менеджмент в страховом деле.
26. Методы управления риском. Общая схема процесса управления риском. Выбор методов управления риском на основе оценки их сравнительной эффективности.
27. Методы управления риском: хеджирование.
28. Методы управления риском: лимитирование.
29. Методы управления риском: страхование и самострахование.
30. Методы управления риском: диверсификация. Анализ существующих подходов к размещению капитала по направлениям деятельности.
31. Диагностика финансового кризиса предприятия. Анализ рисков при угрозе банкротства.
32. Методы нейтрализации рисков. Рынок форвардов в России. Хеджирование на основе инструментов FORTS.
33. Риски в глобальной экономике: основные подходы к управлению.
34. Риски мировой валютной системы. Перспективы кризиса.

### **ТРЕБОВАНИЯ К НАПИСАНИЮ КУРСОВЫХ РАБОТ.**

#### **СТРУКТУРА КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

Структурными элементами курсовой работы являются:

- 1) титульный лист;
- 2) содержание;
- 3) введение;
- 4) основная часть;
- 5) заключение;
- 6) библиографический список;
- 7) приложение (при наличии).

## **ТРЕБОВАНИЯ К СТРУКТУРНЫМ ЭЛЕМЕНТАМ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

### **Титульный лист**

Титульный лист является первой страницей курсовой работы, служит источником информации, необходимой для обработки и поиска документа.

На титульном листе приводят следующие сведения:

- 1) наименование ВУЗа;
- 2) наименование института;
- 3) наименование кафедры;
- 4) тема курсовой работы;
- 5) фамилия и инициалы студента (слушателя);
- 6) должность, ученая степень, ученое звание, фамилия и инициалы руководителя курсовой работы.

### **Содержание**

Содержание включает: введение, основные разделы (наименование глав (не менее 2) и параграфов, заключение с указанием номеров страниц, с которых начинаются эти элементы курсовой работы, библиографический список, приложения.

### **Введение**

Введение должно содержать оценку современного состояния решаемой проблемы. Во введении должны быть показаны актуальность темы, цели и задачи, которые будут рассматриваться в курсовой работе, а также методы, которыми воспользовался студент (слушатель) для рассмотрения данной темы работы.

Во введении должны быть указаны структура работы и источники, используемые автором в работе.

### **Основная часть**

Основную часть курсовой работы следует делить на главы и параграфы. Основные разделы КР содержат систематизированное изложение и анализ основных проблем исследуемой темы. Содержание теоретической и практической частей определяется в зависимости от темы курсовой работы.

### **Заключение**

Заключение должно содержать обоснованные выводы по результатам выполненной работы.

### **Библиографический список**

Представляет собой оформленный в соответствии с установленными правилами перечень использованных источников: законов и подзаконных нормативных правовых актов, научной и учебной литературы, материалов периодической печати и юридической практики.

Библиографическое описание литературы, использованной автором работы, должно соответствовать ГОСТу 7.1-2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления».

Список обязательно должен быть пронумерован. Каждая запись в списке нумеруется. Нумерация документов должна быть сквозной: от начала списка до конца. Номер записывают арабскими цифрами, ставят перед записью и отделяют точкой. Можно отделять литературу пробелами.

Рекомендуется представлять единый библиографический список к работе в целом. В этом случае каждый источник упоминается в списке один раз, вне зависимости от того, как часто на него делается ссылка в тексте работы.

## Приложение

При необходимости курсовая работа может быть дополнена приложением. Приложение к курсовой работе оформляются в виде схем, таблиц, графиков, анкет, образцов документов, аналитических справок.

## ПРАВИЛА ОФОРМЛЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

### Общие требования

Курсовая работа должна быть набрана на компьютере и распечатана. Текст печатается шрифтом Times New Roman, размер шрифта – 14 кегль, межстрочный интервал – 1,5, на одной стороне стандартного листа бумаги формата А4.

В исключительных случаях, с разрешения преподавателя, допускается написание работы от руки пастой синего или черного цвета.

Текст курсовой работы следует печатать, соблюдая следующие размеры полей: левое - **25 мм**, правое - **15 мм**, верхнее и нижнее - **20 мм**.

Абзацы в тексте начинаются с отступов в 15-17 мм.

Рекомендуемый **объем курсовой работы: 25 - 30** страниц текстовой части.

Все линии, буквы, цифры и знаки должны быть одинаково черными по всей курсовой работе.

Названия разделов (глав) печатаются прописными буквами и выравниваются по центру. Длина строки в тексте заголовка соответствует примерно 40 знакам, переносы слов в заголовке не делаются, точка в конце не ставится. Названия параграфов печатаются строчными буквами, первая буква – прописная. Заголовки должны иметь порядковую нумерацию и обозначение. Разделы (главы) обозначаются римскими цифрами, параграфы (пункты) – арабскими цифрами.

### Нумерация страниц

Страницы курсовой работы следует нумеровать арабскими цифрами. Все страницы курсовой работы, включая приложения, нумеруются по порядку от титульного листа до последней страницы. При этом первой страницей считается титульный лист, на нем номер страницы не ставится.

Номер страницы проставляют посередине листа в нижнем поле.

### Ссылки

Ссылки на источники следует указывать в квадратных скобках порядковым номером по списку источников.

Подготовленная (сброшюрованная) курсовая работа сдается на кафедру для регистрации и последующей проверки преподавателем вместе с электронным вариантом.

## 6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Таблица 7. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

Результаты обучения (компетенции)	Основные показатели оценки результатов обучения	Вид оценочного материала
ПК-11 - способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию	Знать: - цели, задачи и принципы оценки и анализа финансовых рисков в деятельности хозяйствующих субъектов, законодательные акты и стандарты РФ, регулирующие	Контроль выполнения самостоятельной работы Домашнее задание Коллоквиум Тестирование Реферат

<p>с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>методы управления финансовыми рисками предприятий в процессе их деятельности, фундаментальные понятия и термины управления финансовыми рисками, инструментарий управления финансовыми рисками.</p> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- подбирать необходимую информацию по объекту анализа и прогнозирования финансовых рисков, систематизировать рыночную информацию для каждого метода управления рисками различной природы, применять методы и процедуры оценки (статистических расчетов или экспертных оценок) промежуточных показателей и итоговой оценки проявления рисков в деятельности предприятий и методов их регулирования;</li> <li>- на основе полученных знаний критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, использовать инструменты риск-менеджмента на практике, обосновывать предложения по совершенствованию управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, а также анализа и оценки рисков.</li> </ul> <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками и приемами принятия самостоятельного решения по подбору исходной информации, постановке задания по анализу, выбора наиболее уместных методов, учитывающих специфику объекта хозяйственной деятельности и его окружения, обоснование итоговых результатов анализа.</li> </ul>	
---	--	--

## **7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)**

### **Основная литература**

1. Кандрашина Е.А. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]: учебник/ Кандрашина Е.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2018.— 220 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/75192.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Фомичев А.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2016.— 372 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/60617.html>.— ЭБС «IPRbooks»

### **Дополнительная литература**

1. Воронцовский, А. В. Управление рисками: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 414 с.
2. Воронцовский, А. В. Оценка рисков: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 179 с
3. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент: учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 365 с.
4. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 381 с.
5. Управление инвестиционными проектами в условиях риска и неопределенности : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / Л. Г. Матвеева, А. Ю. Никитаева, О. А. Чернова, Е. Ф. Щипанов. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 298 с
6. Разработка системы управления рисками и капиталом (вподк): учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. Д. Дугин [и др.]; под науч. ред. А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 367 с.
7. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 377 с.
8. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Т. В. Погодина. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 351 с

### **Периодические издания**

1. Журнал «Вопросы экономики»
2. Журнал «Вопросы статистики»

### **Интернет-ресурсы**

1. Научная электронная библиотека «Киберленинка»: <https://cyberleninka.ru/>
2. СПС «КонсультантПлюс»: <http://www.consultant.ru/>
3. СПС «Гарант»: <http://www.garant.ru/>

## **Методические указания по проведению различных учебных занятий, к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы**

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

- 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.

- 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.

- Названные в лекции ссылки на первоисточники надо пометить на полях, чтобы при самостоятельной работе найти и вписать их.

- В конспекте дословно записываются определения понятий, категорий и законов. Остальное должно быть записано своими словами.

- Каждому студенту необходимо выработать и использовать допустимые сокращения наиболее распространенных терминов и понятий.

- В конспект следует заносить всё, что преподаватель пишет на доске, а также рекомендуемые схемы, таблицы, диаграммы и т.д.

Целью практических занятий является углубление и закрепление теоретических знаний, полученных студентами на лекциях и в процессе самостоятельного изучения учебного материала, а, следовательно, формирование у них определенных умений и навыков. В ходе подготовки к практическому занятию необходимо прочитать конспект лекции, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, выполнить выданные преподавателем практические задания. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования программы. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы. Желательно при подготовке к практическим занятиям по дисциплине одновременно использовать несколько источников, раскрывающих заданные вопросы.

Самостоятельная работа (по В.И. Далою «самостоятельный – человек, имеющий свои твердые убеждения») осуществляется при всех формах обучения: очной и заочной. Самостоятельная работа приводит студента 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.

Студентам 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 студент получает в аудитории. Можно



отметить, что некоторые задания для самостоятельной работы по курсу имеют определенную специфику. При освоении курса студент 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.

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 студенту 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 студент 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.

## **8 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Перечень материально-технического обеспечения включает в себя: лекционные аудитории (оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном и имеющие выход в сеть «Интернет»), учебные аудитории для проведения семинарских и практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (оборудованные учебной мебелью и техническими средствами обучения), компьютерные классы, а так же помещения для самостоятельной работы (оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду КБГУ).

При проведении занятий лекционного типа, практических занятий и самостоятельной работы используются:

*лицензионное программное обеспечение:*

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

*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.

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. Альтернативной версией официального сайта в сети «Интернет» для слабовидящих; 2. Присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь; 3. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху – дублирование вслух справочной информации о расписании учебных занятий; обеспечение надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации; 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).

**Лист изменений (дополнений)**  
**в рабочей программе дисциплины (модуля)**  
**«Оценка и управление финансовыми рисками» по направлению подготовки 38.03.01**  
**Экономика, профиль обучения «Информационно-аналитическое и правовое**  
**обеспечение экономической безопасности бизнеса» на 20\_\_/20\_\_ учебный год**

№ п/п	Элемент (пункт) РПД	Перечень вносимых изменений (дополнений)	Примечание

*Обсуждена и рекомендована на заседании кафедры  
экономики и финансов*

Протокол №\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ С.А. Байзулаев «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.