

**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 УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИХ
ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ**

СОГЛАСОВАНО

УТВЕРЖДАЮ

**Руководитель образовательной
программы**

Директор института

Л.О. Асланова
«27» мая 2024 г.

Е.М. Машукова
«27» мая 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

«УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ»

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (программа)

«УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ В СЕКТОРАХ ЭКОНОМИКИ»

Квалификация (степень) выпускника
Магистр

Форма обучения
очная, заочная, очно-заочная

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Управление финансовыми рисками» / сост. к.э.н., доц. Л.О. Асланова – Нальчик: КБГУ, 2024. 37 с.

Рабочая программа предназначена для обучающихся очной, заочной, очно-заочной формы обучения по программе подготовки 38.04.08 Финансы и кредит.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 991 от 12.08.2020 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Цели и задачи освоения дисциплины	4
2.	Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО	4
3.	Требования к результатам освоения дисциплины (модуля)	4
4.	Содержание и структура дисциплины (модуля)	4
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	21
7.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)	22
7.1.	<i>Нормативно-законодательные акты</i>	
7.2.	<i>Основная литература</i>	
7.2.	<i>Дополнительная литература</i>	
7.3.	<i>Периодические издания (газета, вестник, бюллетень, журнал)</i>	
7.4.	<i>Интернет-ресурсы</i>	
7.5.	Методические указания по проведению различных учебных занятий, к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы	
8.	Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)	30
9.	Лист изменений (дополнений) в рабочей программе дисциплины (модуля)	34
	Приложение	

1. Цели и задачи дисциплины

Целью дисциплины является приобретение обучающимися знаний, умений и навыков для качественной и количественной оценки финансовых рисков и управления ими в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов.

Задачи дисциплины:

- изучение и выявление финансовых рисков в общей системе рисков предпринимательской деятельности;
- оценка финансовых результатов деятельности экономических субъектов с учетом риска;
- изучение основных факторов финансовых рисков в деятельности, а также стратегических принципов работы экономических субъектов в условиях неопределенности;
- изучение основных видов рисков, возникающих в процессе принятия финансовых решений компаниями;
- разработка стратегии управления финансовыми рисками экономического субъекта;
- оценка инвестиционных рисков и управление ими;
- учет рисков при анализе и подготовке управленческих решений в финансовой сфере организаций.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Управление финансовыми рисками» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 «Дисциплины по выбору Б1. В.ДВ.3» основной образовательной программы по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность - «Управление финансами в секторах экономики».

Освоение дисциплины «Управление финансовыми рисками» связано с изучением следующих дисциплин: «Финансовые риски и их страхование», «Монетарная экономика», «Финансовые рынки и методы их оценки», «Управление стоимостью предприятия», «Финансовая стабилизация кризисных предприятий», «Портфельный подход к управлению активами», «Финансовое планирование и прогнозирование», «Проектное финансирование», «Инвестиционная деятельность предприятия», «Финансовая статистика», а также необходимо для прохождения практик, написания и защиты выпускной квалификационной работы.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по данному направлению подготовки:

Код и наименование профессиональной компетенции выпускника

ПКС-2 – способен осуществлять консультирование по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля;

ПКС-3 – способен обеспечить эффективную работу системы управления рисками;

В результате изучения дисциплины «Финансовые риски и их страхование» обучающийся должен:

Знать:

- источники и методы получения, сбора, обобщения и анализа информации для предоставления услуг по финансовому консультированию;
- систему экономических показателей оценки результатов эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций;
- систему факторов и резервов повышения эффективности и снижения рисков финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные.

Уметь:

- осуществлять сбор и обработку информации из различных источников для проведения анализа и систематизации данных в целях финансового консультирования;
- анализировать систему экономических показателей оценки результатов эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций;
- выявлять проблемы в управлении финансами и рисками организаций.

Владеть:

- навыками финансового консультирования на основе анализа собранной информации;
- навыками принятия обоснованных решений на основе анализа системы экономических показателей оценки результатов эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций
- навыками принятия управленческих решений по результатам проведенного анализа в целях снижения рисков финансово-хозяйственной деятельности организаций.

4. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Таблица 1. Содержание дисциплины (модуля) «Финансовые риски и их страхование» и перечень оценочных средств и контролируемых компетенций

№	Наименование (раздела)	Наименование темы	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1.	Финансовый риск как объект управления	Понятие риска. Риск и неопределенность. Основные причины возникновения риска. Риск как историческая и экономическая категория. Функции риска. Основные факторы, влияющие на риск. Понятие финансового риска. Основные характеристики категории «финансовый риск» Место финансового риска в общей системе предпринимательских рисков. Взаимосвязь риска и прибыли. Карта предпочтений между ожидаемой доходностью и риском (график кривых безразличия). Классификация финансовых рисков. Основные понятия классификации: субъект риска, вид риска, проявление риска. Характеристика отдельных видов финансовых рисков.	ПКС-2.1, ПКС-3.2	ДЗ, Р, З, К, СР
2.	Теоретические основы финансового риск-менеджмента	Риск-менеджмент как отрасль научного управления. Сущность и содержание управления финансовыми рисками. Этапы управления финансовыми рисками. Проблема формирования рисковознания.	ПКС-2.1, ПКС-3.2	ДЗ, Р, З, К, СР
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.	ПКС-2.1, ПКС-3.2	ДЗ, Р, З, К, СР
4.	Методы и пути минимизации риска	Комплекс процедур: «оценки» и «управления риском». Методы уклонения от риска. Методы локализации риска. Методы диссипации риска. Методы компенсации	ПКС-2.1, ПКС-3.2	ДЗ, Р, З, К, СР

		риска. Использование производных рисков		
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.	ПКС-2.1, ПКС-3.2	ДЗ, Р, З, К, СР
6.	Управление инвестиционными рисками	Закономерности управления инвестиционными рисками. Методы оценки инвестиционных рисков. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционного проекта. Практика страхования инвестиционных рисков.	ПКС-2.1, ПКС-3.2	ДЗ, Р, З, К, СР
7.	Риски в производственном предпринимательстве	Риски невостребованности произведенной продукции. Риски неисполнения хозяйственных договоров. Риски усиления конкуренции. Риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов. Риски потери имущества предпринимательской организации.	ПКС-2.1, ПКС-3.2	ДЗ, Р, З, К, СР

Структура дисциплины (модуля)

Таблица 2. Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 ч)

Вид работы	Трудоемкость, часов / зачетных единиц	
	ОФО	Всего
Общая трудоемкость (в часах)	108	108
Контактная работа (в часах):	34	34
Лекционные занятия (Л)	17	17
Семинарские занятия (СЗ)	Не предусмотрены	Не предусмотрены
Практические занятия (ПЗ)	17	17
Лабораторные работы (ЛР)	Не предусмотрены	Не предусмотрены
Самостоятельная работа (в часах):	65	65
Расчетно-графическое задание (РГЗ)	-	-
Реферат (Р)	20	20
Эссе (Э)	-	-
Контрольная работа (К)	-	-
Самостоятельное изучение разделов	45	45
Курсовой проект (КП),	Не предусмотрен	Не предусмотрен
Курсовая работа (КР)	Не предусмотрена	Не предусмотрена
Подготовка и прохождение промежуточной аттестации	9	9
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

Вид работы	Трудоемкость, часов / зачетных единиц	
	ОЗФО	Всего
Общая трудоемкость (в часах)	108	108

Контактная работа (в часах):	26	26
Лекционные занятия (Л)	10	10
Семинарские занятия (СЗ)	<i>Не предусмотрены</i>	<i>Не предусмотрены</i>
Практические занятия (ПЗ)	16	16
Лабораторные работы (ЛР)	<i>Не предусмотрены</i>	<i>Не предусмотрены</i>
Самостоятельная работа (в часах):	91	91
Расчетно-графическое задание (РГЗ)	-	-
Реферат (Р)		
Эссе (Э)	-	-
Контрольная работа (К)	-	-
Самостоятельное изучение разделов	91	91
Курсовой проект (КП),	<i>Не предусмотрен</i>	<i>Не предусмотрен</i>
Курсовая работа (КР)	<i>Не предусмотрена</i>	<i>Не предусмотрена</i>
Подготовка и прохождение промежуточной аттестации	27	27
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

Вид работы	Трудоемкость, часов / зачетных единиц	
	ЗФО	Всего
Общая трудоемкость (в часах)	108	108
Контактная работа (в часах):	6	6
Лекционные занятия (Л)	4	4
Семинарские занятия (СЗ)	<i>Не предусмотрены</i>	<i>Не предусмотрены</i>
Практические занятия (ПЗ)	2	2
Лабораторные работы (ЛР)	<i>Не предусмотрены</i>	<i>Не предусмотрены</i>
Самостоятельная работа (в часах):	98	98
Расчетно-графическое задание (РГЗ)		
Реферат (Р)		
Эссе (Э)		
Контрольная работа (К)		
Самостоятельное изучение разделов	98	98
Курсовой проект (КП),	<i>Не предусмотрен</i>	<i>Не предусмотрен</i>
Курсовая работа (КР)	<i>Не предусмотрена</i>	<i>Не предусмотрена</i>
Подготовка и прохождение промежуточной аттестации	9	9
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

Таблица 3. Лекционные занятия

№	Тема
	<p>Сущность и понятие риска как управленческой категории</p> <p>1. Экономическое содержание и характеристика финансового риска</p> <p>2. Подходы к классификации финансовых рисков</p> <p>3. Источники и факторы финансового риска</p> <p>4. Характеристика основных теорий риска</p> <p>5. Сущность и подходы к определению понятия финансового риска</p> <p>6. Функции риска</p> <p>7. Критерии классификации финансовых рисков</p>
	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.
	Оценка предпринимательского риска 1. Количественная оценка валютных рисков. 2. Параметры количественной оценки риска. 3. Статистические методы оценки предпринимательских рисков. 4. Оценка риска с помощью метода экспертных оценок.
	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
	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.
	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.
	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.

Таблица 4. Практические занятия

№	Тема
	Понятие 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

	<p>Методы выявления риска</p> <ol style="list-style-type: none"> 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.
	<p>Оценка предпринимательского риска</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Количественная оценка валютных рисков. 2. Параметры количественной оценки риска. 3. Статистические методы оценки предпринимательских рисков. 4. Оценка риска с помощью метода экспертных оценок.
	<p>Методы и пути минимизации риска.</p> <ol style="list-style-type: none"> 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
	<p>Оценка эффективности управления риском</p> <ol style="list-style-type: none"> 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.
	<p>Управление инвестиционными рисками</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Закономерности управления инвестиционными рисками. 2. Методы оценки инвестиционных рисков. 3. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционного проекта. 4. Практика страхования инвестиционных рисков.
	<p>Риски в производственном предпринимательстве</p> <ol style="list-style-type: none"> 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.

Таблица 5. Лабораторные работы по дисциплине (модулю) не предусмотрены

Таблица 6. Самостоятельное изучение разделов дисциплины

№ п/п	Формы самостоятельной работы
1.	Внутренние механизмы нейтрализации рисков
2.	Финансовое состояние предприятия и риск банкротства
3.	Риск и доходность финансовых активов
4.	Инвестиционные риски: виды, управление и оценка

5.	Риск несбалансированной ликвидности, его проявление и признаки
6.	Банковские риски: сущность, виды и управление

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

Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля представлены для ОФО.

Конечными результатами освоения программы дисциплины являются сформированные когнитивные дескрипторы «знать», «уметь», «владеть», расписанные по отдельным компетенциям. Формирование этих дескрипторов 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 и включает: ответы на теоретические вопросы на практическом занятии, решение практических задач и выполнение заданий на практическом занятии, самостоятельное выполнение индивидуальных домашних заданий (например, решение задач) с отчетом (защитой) в установленный срок, написание докладов, рефератов, дискуссии.

Оценка качества подготовки на основании выполненных заданий ведется преподавателем (с обсуждением результатов), баллы начисляются в зависимости от сложности задания

5.1.1. Дискуссии по вопросам практических занятий дисциплины (контролируемые компетенции ПКС-2.1, ПКС-3.2)

1. Валютный риск: сущность, способы измерения и хеджирования.
2. Дискреционные инвестиционные стратегии: правила и технология формирования портфеля, структура типовой позиции, область применения.
3. Инвестиционная стратегия Buy-and-Hold: правила и технология формирования портфеля, структура типовой позиции, область применения.
4. Инвестиционная стратегия арбитража на реорганизации компаний: правила и технология формирования портфеля, структура типовой позиции, область применения.
5. Индексная стратегия (стратегия индексного фонда): правила и технология формирования портфеля, структура типовой позиции, область применения.
6. Кредитный риск: сущность, способы измерения и хеджирования.
7. Маржинальная торговля: сущность, преимущества и недостатки, примеры использования на рынке ценных бумаг.
8. Методы риск-менеджмента на фондовом рынке.
9. Организация и функционирование коммерческих банков на рынке как финансовых институтов.
10. Особенности рисков, возникающих в деятельности коммерческих банков на финансовом рынке.
11. Подход Грэхэма-Ри: сущность, методика, преимущества и недостатки, область применения.
12. Процентный риск: сущность, способы измерения и хеджирования.

13. Риск ликвидности: сущность, способы измерения и хеджирования.
14. Риски деятельности депозитарно-клиринговой инфраструктуры и регистраторов ценных бумаг.
15. Риски деятельности профессиональных участников, относящихся к финансовым посредникам.
16. Риски, возникающие в инвестиционной деятельности страховых организаций на финансовых рынках.
17. Системные инвестиционные стратегии: правила и технология формирования портфеля, структура типовой позиции, область применения.
18. Ставка дисконтирования: сущность, методики расчета, область применения.
19. Стратегии хеджирования рынка: правила и технология формирования портфеля, структура типовой позиции, область применения.
20. Страхование инвестиционных рисков.
21. Управление портфелем ценных бумаг. активный и пассивный методы управления портфелем ценных бумаг.
22. Хеджирование риска с помощью производных инструментов рынка ценных бумаг, их характеристика.
23. Хеджирование: сущность, экономическая целесообразность, основные коэффициенты хеджа.
24. Циклическое поведение рынка: виды циклов, их характеристика, последствия цикличности и способы их хеджирования.
25. Эффект финансового рычага.

Вопросы и тесты для самоконтроля

1. Риск определяется как: а) вложение средств в неприбыльный проект; б) действие в надежде на счастливый исход; в) возможность неполучения прибыли; г) вероятность потерь; д) возможность получения прибыли и убытков.
2. Степень риска – это: а) вероятность наступления потерь с учетом их величины; б) размер возможного ущерба; в) вероятность наступления возможного выигрыша; г) вероятность отклонения от ожидаемого.
3. К финансовым рискам относят: а) рыночный риск; б) риск потери имущества; в) валютный риск; г) операционный риск.
4. Вид риска, который связан с возможностью неисполнения дебитором своих обязательств по сделке: а) рыночный; б) инвестиционный; в) кредитный; г) операционный.
5. Вид риска, который характеризуется способностью организации поддерживать определенный уровень дохода на вложенный капитал: а) операционный риск; б) бизнес-риск; в) риск ликвидности капитала; г) инвестиционный риск.
6. Риски, которые несут всегда потери: а) финансовые; б) чистые; в) спекулятивные; г) экономические.
7. Рисковое вложение капитала – это: а) объект риска; б) субъект риска; в) фактор риска; г) принцип риска.
8. Чем характеризуются спекулятивные риски? а) несут потери; б) несут дополнительную прибыль; в) несут и потери, и дополнительную прибыль.
9. Сокращение вероятности и объема потерь означает: а) увеличение риска; б) избежание риска; в) снижение риска; г) принятие риска.
10. Принять разумное решение путем сопоставления коэффициента вариации и дисперсии: а) возможно; б) невозможно; в) вопрос поставлен некорректно.
11. Проранжируйте по мере увеличения степени риска: а) приемлемый; б) критический; в) катастрофический; г) допустимый.
12. Каково предельное значение катастрофического риска: а) 0,1; б) 0,5; в) 0,25; г) 0,85.

13. Процессом распределения инвестированных средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой, является: а) страхование; б) резервирование; в) диверсификация; г) лимитирование.
14. Чем меньше коэффициент вариации, тем ... величина относительного риска: а) больше; б) меньше.
15. Чем больше коэффициент вариации, тем: а) слабее колеблемость; б) сильнее колеблемость.
16. В зоне допустимого риска предприниматель может потерять: а) чистую прибыль б) расчетную прибыль в) расчетную выручку
17. Специфические формы страхования операций с ценными бумагами: а) хеджирование; б) применение финансовых деривативов; в) листинг; г) форфейтинг.
18. Показатель, показывающий ожидаемый уровень дохода: а) среднеквадратическое отклонение; б) дисперсия; в) математическое ожидание; г) коэффициент вариации.
19. Показатели, которые служат мерой риска: а) среднеквадратическое отклонение; б) дисперсия; в) математическое ожидание; г) коэффициент вариации; д) коэффициент риска.
20. Оцените уровень риска, если коэффициент вариации равен 12%: а) слабый; б) умеренный; в) высокий.
21. Значение, которое может иметь коэффициент бета: а) положительное; б) отрицательное; в) и положительное и отрицательное
22. Бета-коэффициент акций компании составляет 1,5. Это значит, что акции: а) более рискованные, чем в целом рынок; б) менее рискованные, чем в целом рынок; в) взаимосвязь рисков данной акции и среднего по рынку неизвестна.
23. Какой актив наименее рискован, если бета составляет: а) 0,2; б) 1,2; в) 1,0. 131
24. Объем собственных средств составляет 100 тыс. руб., расчетная сумма убытка от операции 9 тыс. руб., максимальная сумма убытка 10 тыс. руб. Определите степень риска, ведущего к банкротству: а) 0,09; б) 0,10; в) 0,19; г) 9 т. руб.
25. Определить волатильность финансового актива, если трендовое изменение цены 4 руб., изменение цены за интервал 10 руб.: а) 14; б) 40; в) 6; г) 7,5.
26. Волатильность можно характеризовать как: а) среднеквадратическое отклонение; б) математическое ожидание; в) бета-коэффициент.
27. VaR дает оценку величине, соответствующей: а) максимально возможным потерям; б) средним потерям; в) минимально возможным потерям.
28. Значение VaR в 1 млн. руб. для временного горизонта в один месяц и доверительного интервала 99% означает: а) вероятность того, что убытки превысят 1 млн. руб в течение месяца, равна 99%; б) вероятность того, что убытки не превысят 1 млн. руб в течение месяца, равна 99%; в) вероятность того, что в течение ближайшего месяца мы потеряем больше 1 млн. руб., равна 1%.

Критерии формирования оценок (оценивания) дискуссии

Дискуссия является одним из основных способов учёта знаний обучающегося по дисциплине «Финансовые риски и их страхование». Критериями оценивания участия в дискуссии могут быть следующие:

1. Точность аргументов (использование причинно-следственных связей).
2. Четкая формулировка аргументов и контраргументов.
3. Доступность (понятность) изложения.
4. Логичность (соответствие контраргументов высказанным аргументам).
5. Корректность используемой терминологии с научной точки зрения (правдивость, достоверность, точность определений).
6. Удачная подача материала (эмоциональность, иллюстративность, убедительность).
7. Отделение фактов от субъективных мнений.
8. Использование примеров (аргументированность).
9. Видение сути проблемы.

10. Умение ориентироваться в меняющейся ситуации.
11. Корректность по отношению к оппоненту (толерантность, уважение других взглядов, отсутствие личностных нападок, отказ от стереотипов, разжигающих рознь и неприязнь).

В результате дискуссии знания обучающегося оцениваются по следующей шкале:

3 балла 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.

2 балла 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.

1 балл 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.

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

Баллы «3», «2», «1» могут ставиться не только за единовременный ответ, но и за рассредоточенный во времени, т.е. за сумму ответов, данных обучающимся на протяжении занятия.

5.1.2. Примерные рефератов и докладов (контролируемая компетенции ПКС-2.1, ПКС-3.2)

1. Актуальность методов риск - менеджмента в условиях рыночной экономики.
2. Бизнес-процессы управления рисками и их интеграция с корпоративными стратегиями.
3. Внутренний контроль и аудит в компании: практика применения и перспективы развития.
4. Законодательные инструменты управления рисками.
5. Значение актуарных методов риск – менеджмента.
6. Инструменты (способы) элиминирования рисков, применяемые в нефинансовых компаниях.
7. Международные и национальные стандарты по управлению рисками.
8. Методологическая общность решения задач риск – менеджмента различными институтами.
9. Основные функции подразделений риск – менеджмента на уровне «derivatives desk».
10. Программы страховой защиты промышленной компании (по отраслям).
11. Разработка систем интегрированного управления рисками в российских компаниях.
12. реального сектора (по отраслям).
13. Риск – менеджмент как неотъемлемая часть системы управления организацией.
14. Роль Базельского комитета в поддержании системной безопасности в финансовых операциях.
15. Становление и развитие риск - менеджмента как научной дисциплины.
16. Стресс-тестирование нефинансовых компаний (по отраслям).

17. Техника диагностики рисков. Особенности картографирования в российских компаниях.
18. Управление корпоративными рисками (операционный, инвестиционный, инновационный).
19. Управление риском – новая отрасль знания и самостоятельный вид профессиональной деятельности.
20. Факторы, способствующие повышению роли риск – менеджмента.
21. Эволюция корпоративных систем риск-менеджмента.

Критерии оценивания рефератов и докладов

Реферат – продукт самостоятельной работы обучающегося, 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 исследования 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 исследования.

«отличный (высокий) уровень компетенции» (3 балла) ставится, если выполнены все требования к написанию и защите исследования. Документация представлена в срок. Полностью оформлена в соответствии с требованиями

«хороший (нормальный) уровень компетенции» (2 балла) – выполнены основные требования к исследованию 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.

«удовлетворительный (минимальный, пороговый) уровень компетенции» (1 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. Обучающийся 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» (0 баллов) – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы. Обучающийся не выполнил свои задачи или выполнил лишь отдельные несущественные поручения. Документация не сдана

Требования к исследованию: общий объём реферата 15 листов (шрифт 14 Times New Roman, 1,5 интервал). Обязательно наличие: оглавления (структура работы с указанием разделов и их начальных номеров страниц), введения (актуальность темы), заключения (в кратком, резюмированном виде основные положения работы), списка литературы с указанием конкретных источников, включая ссылки на Интернет-ресурсы.

5.1.3. Перечень типовых задач (контролируемые компетенции ПКС-2.1, ПКС-3.2)

сформирован в соответствии с тематикой практических занятий по дисциплине.

Задача 1. Петров, единоличный собственник, имеет небольшое предприятие, которое оказывает услуги по перевозке грузов в Москве. Суммарные активы предприятия 263 000 руб., а текущие обязательства - 90 000 руб. К тому же у господина Петрова есть собственный капитал, равный 467 000 руб. и обязательства некоммерческого характера на сумму 42 000 руб., представленные залогом на его дом. Он хочет предоставить одному из своих служащих, Иванову, справедливую долю в бизнесе. Петров рассматривает возможности организации товарищества или регистрации корпорации, в которой Иванов получил бы определённый пакет акций. Иванов имеет собственный капитал, равный 36 000 руб.

а. Какова максимальная сумма убытков, которые может понести господин Петров, например, в случае крупного судебного процесса (иск на сумму 600 000 руб.), будучи единоличным собственником предприятия? б. Каков объём его риска (величина потерь) в условиях товарищества с неограниченной ответственностью? Разделяют ли риск партнёры? в. Каков объём его риска в условиях корпорации?

Задача 2. Компания инвестировала средства в новое оборудование стоимостью 26 000 руб. Предполагается, что ликвидационная стоимость равна 1000 руб. Это оборудование попадает в пятилетнюю группу классификации имущества по срокам возмещения его стоимости. К тому же компания планирует произвести на этом оборудовании в 1-ом году 10 000 единиц продукции, во 2-ом году - 5 000, в 3-ем году - 3 000, в 4-ом - 2 000 и в 5-ом - 1 000 единиц. Рассчитайте амортизационные отчисления известными вам способами.

Задача 3. 14 мая 2005 года при текущем курсе GBP/USD, равном 1,6600 инвестор купил опцион-колл с истечением 16 августа и ценой использования 1,6000 доллара за фунт стерлингов. Стоимость опциона составила 115 USD, что при размере контракта 75000 GBP. Через 2 недели, наличный курс GBP/USD составил 1,5800, при этом стоимость опциона возросла до 457,50 доллара. Что в данном случае наиболее выгодно сделать инвестору. Являлась ли данная сделка оправданной с целью снижения инвестиционного риска?

Задача 4. Женщина-предприниматель собирается открывать ресторан недалеко от университетского городка. По одному плану проект включает бар с продажей пива, другой бар не включает бар. В том и другом случае ее шансы на успех будут 0,69 (и на провал 0,4). Ежегодный доход, включая бар, равен \$ 350000. Без бара доход составит только \$ 275000. Провал в случае бара был бы оценен в - \$ 95000, а без бара - \$ 45000. Выберите альтернативу для предпринимателя, используя показатель денежной отдачи как критерий решения. Должен ли бизнес-план включать бар?

Задача 5. Известно, что отдел исследований и развития маленькой компании проводит исследование по средству, улучшающему рост волос. Президент компании должен дать рекомендации инвесторам. Он имеет налицо три возможности. Первая – продать новшество большой медицинской компании, это принесет \$ 12500000. Вторая – начать экспериментальное лабораторное исследование и затем принимать решение, или третье – провести финансирование агрессивной маркетинговой программы в надежде, что тестирование нового средства будет идти хорошо. Реальная цель этих трех решений – двигаться так быстро, чтобы конкуренты имели маленький шанс их настигнуть. Программа экспериментального лабораторного исследования будет стоить \$7500000, и имеется шанс 50/50, что будут получены благоприятные результаты. При неблагоприятных результатах тестирования с шансом один к десяти доход составит только \$3500000. С другой стороны, благоприятная формула косметического средства будет найдена, будут получены \$ 22500000. Но так как компания маленькая, с ограниченными ресурсами и рыночными возможностями, даже с благоприятными результатами лабораторного исследования успех товара на рынке составляет только 40%. При благоприятном результате лабораторного исследования затраты будут включать не только \$7500000 на тестирование, но также и \$ 5500000 на маркетинг. При третьей возможности компания проводит агрессивную маркетинговую стратегию. Президент компании считает, что существует только один шанс к пяти, что это надо делать. Однако выигрыш при успехе агрессивного маркетинга - \$125000000 (эта цифра в пять раз больше, чем \$ 45000000, отражающих передачу рынка потенциальному конкуренту, заключив с ним соглашение). В третьем случае маркетинговые затраты равны \$5500000 и тестирование будет стоить \$7500000. Постройте дерево решений и выберите лучшее.

Задача 6. Вы имеете возможность положить сумму 1 000 у.е. на депозит под 5% годовых. Рассчитайте прибыль на каждый в течении трех лет, а также общую прибыль за три года.

Задача 7. Годовая потребность компании в производимых ею полуфабрикатах равна 8000 ед. Себестоимость полуфабрикатов складывается из следующих компонентов:

- ☐ переменные затраты сырья (на единицу) – 5 руб.;
- ☐ переменные затраты труда (на единицу) – 4 руб.;
- ☐ переменные накладные расходы (на единицу) – 4 руб.;
- ☐ постоянные накладные расходы – 52 000 руб.

Существует альтернатива покупки этих полуфабрикатов у поставщика по цене 18 руб. за единицу. Какой вариант более предпочтителен, если в случае покупки полуфабрикатов постоянные накладные расходы могут быть уменьшены на 40%?

Задача 8. 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.

Критерии формирования оценок по типовым задачам

«отличный (высокий) уровень компетенции» (3 балла) - обучающийся показал глубокие знания материала по поставленным вопросам, грамотно, логично его излагает, структурировал и детализировал информацию, избегая простого повторения информации из текста, информация представлена в переработанном виде.

«хороший (нормальный) уровень компетенции» (2 балла) - обучающийся твердо знает материал, грамотно его излагает, не допускает существенных неточностей в ответ на

вопросы, представляет наглядный материал, помогающий как выступающему, так и слушателям запомнить основные пункты выступления.

«удовлетворительный (минимальный пороговый) уровень компетенции» (1 балл) - обучающийся имеет знания основного материала по поставленным вопросам, но не усвоил его деталей, допускает отдельные неточности, демонстрирует выступление, которое характеризует попытку предварительного анализа (правильность предложений, подготовленность, аргументированность и т.д.)

«неудовлетворительный (ниже порогового) уровень компетенции» (0-5 баллов) – обучающийся допускает грубые ошибки в ответе на поставленные вопросы, демонстрирует отсутствие необходимой информации в презентации.

5.2. Оценочные материалы для рубежного контроля

Рубежный контроль осуществляется по более или менее самостоятельным разделам – учебным модулям курса и проводится по окончании изучения материала модуля в заранее установленное время. Рубежный контроль проводится с целью определения качества усвоения материала учебного модуля в целом. В течение семестра проводится три таких контрольных мероприятия по графику. В качестве форм рубежного контроля используется коллоквиум.

5.2.1. Вопросы к коллоквиуму (контролируемые компетенции ПКС-2.1, ПКС-3.2)

1 контрольная точка

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.
8. Необходимость и виды анализа финансовых рисков.
9. Методы анализа и оценки финансовых рисков.
10. Границы и зоны риска.
11. Содержание анализа риска. Соотношение качественного и количественного анализа.
12. Методы качественного анализа финансовых рисков.
13. Методы количественного анализа финансовых рисков.

2 контрольная точка

14. Комплексный подход к оценке риска.
15. Количественная оценка валютных рисков.
16. Параметры количественной оценки риска.
17. Статистические методы оценки предпринимательских рисков.
18. Оценка риска с помощью метода экспертных оценок.
19. Методы снижения риска.
20. Характеристика основных групп методов и механизмов снижения рисков (диверсификация, резервирование средств, страхование)
21. Анализ возможностей снижения финансовых рисков с помощью методов: лимитирование, хеджирования, распределения, резервирования, страхования
22. Экономическое содержание и функции риск-менеджмента
23. Подходы к управлению финансовыми рисками
24. Организационные аспекты финансового риск-менеджмента
25. Характеристика системы управления финансовыми рисками
26. Процесс управления финансовыми рисками

3 контрольная точка

27. Восприятие и чувствительность к рискам, аспекты рискованного сознания, связанные с принятием управленческих решений
28. Управление инвестиционными рисками
29. Закономерности управления инвестиционными рисками.
30. Методы оценки инвестиционных рисков.
31. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционного проекта.
32. Практика страхования инвестиционных рисков.
33. Риски не востребоваемости произведенной продукции.
34. Риски неисполнения хозяйственных договоров.
35. Риски усиления конкуренции.
36. Риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов.
37. Риски потери имущества предпринимательской организации.

Критерии формирования оценок по контрольным точкам (коллоквиум)

«отлично» (8-10баллов) - ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов; обучающийся демонстрирует знание теоретического и практического материала по теме практической работы, решено 100% задач;

«хорошо» (4-7 балла) – ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов. Обучающийся демонстрирует знание теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности при решении задач, решено 70% задач;

«удовлетворительно» (2-3балла) – ставится за работу, если обучающийся 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. Обучающийся 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. Обучающийся дает неверную оценку ситуации, решено менее 50 % задач.

5.3. 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 в виде проведения зачета. Промежуточная аттестация может проводиться в устной, письменной форме, и в форме тестирования. На промежуточную аттестацию отводится до 30 баллов.

Зачет является формой итогового контроля знаний и умений по данной дисциплине, полученных на лекциях, практических занятиях и в процессе самостоятельной работы. К зачету допускаются обучающиеся, набравшие не менее 36 баллов по итогам текущего и промежуточного контроля. Обучающиеся, набравшие более 61 баллов по итогам промежуточного и текущего контроля имеют право на получение зачета автоматом.

На зачете обучающийся может набрать от до 30 баллов.

При проведении зачета в письменной (устной) форме, ведущий преподаватель составляет зачетные билеты, которые включают в себя: тестовые задания; теоретические задания; задачи или ситуации. Формулировка теоретических задания совпадает с формулировкой перечня зачетных вопросов, доведенного до сведения обучающихся накануне зачетной сессии. Содержание вопросов одного билета относится к различным разделам программы с тем, чтобы более полно охватить материал учебной дисциплины.

В аудитории, где проводится устный зачет, должно одновременно находиться не более шести обучающегося на одного преподавателя, принимающего зачет. На подготовку ответа на билет на зачете отводится 20 минут. При проведении письменного зачета на работу отводится 60 минут. Результат устного зачета выражается оценками «зачтено» и «не зачтено», дифференцированного устного зачета - оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Оценка «зачтено» выставляется, если обучающийся показал при ответе на зачетные вопросы знание основных положений учебной дисциплины, допустил отдельные погрешности и сумел устранить их с помощью преподавателя; знаком с основной литературой, рекомендованной рабочей программой.

Оценка «не зачтено» выставляется, если при ответе на зачетные вопросы выявились существенные пробелы в знании основных положений учебной дисциплины, неумение обучающегося даже с помощью преподавателя сформулировать правильные ответы на вопросы билета

5.3.1. Вопросы, выносимые на зачет (контролируемая компетенции ПКС-2.1, ПКС-3.2)

1. Анализ сценариев развития бизнеса компании в условиях риска.
2. Анализ чувствительности ключевых экономических показателей (KEI) компании.
3. Границы и зоны финансового риска.
4. Идентификация релевантных рисков.
5. Инструменты (способы) элиминирования рисков.
6. Источники и факторы финансового риска.
7. Картографирование рисков.
8. Качественный анализ рисков. Корпоративные матрицы оценки рисков.
9. Классификация методов оценки и анализа рисков.
10. Количественный анализ рисков (вероятностно-статистические методы; метод Monte-Carlo).
11. Количественный анализ рисков (дисконтные методы).
12. Количественный анализ рисков (состязательные задачи Вальда, Сэвиджа, Гурвица).
13. Комплексный подход к оценке риска.
14. Корпоративная система интегрированного управления рисками (СИУР): основные положения. Критерии эффективности СИУР.
15. Корпоративная толерантность к риску.
16. Корпоративные стратегии по управлению рисками.
17. Международные и национальные стандарты по управлению рисками.
18. Методы качественного анализа финансового риска.
19. Методы количественного анализа финансового риска.
20. Методы снижения финансового риска: лимитирование, передача (трансфер), хеджирование, диверсификация, избежание, самострахование риска.
21. Организационные аспекты управления финансовыми рисками.
22. Основные условия страхования финансовых рисков и их регламентирование.
23. Оценка эффективности способов управления рисками.
24. Подходы к управлению финансовыми рисками.
25. Понятие и виды страхования финансовых рисков.
26. Процесс управления финансовыми рисками предприятия.
27. Разработка корпоративных стратегий с использованием дерева решений.
28. Самострахование. Перестрахование.
29. Система внутреннего контроля и аудита рисков.
30. Система управления финансовыми рисками.
31. Современная классификация финансовых рисков.
32. Содержание характеристик понятия «риск».

33. Стратегии элиминирования рисков.
34. Страхование защиты компании.
35. Стресс-тестирование нефинансовых компаний.
36. Сущность анализа риска.
37. Сущность и функции финансовых рисков.
38. Техника диагностики рисков. Основные подходы к определению понятия «риск».
39. Типология видов страхования рисков компаний реального сектора.
40. Типология корпоративных рисков.
41. Функции и механизм управления финансовыми рисками.
42. Цели и задачи управления финансовыми рисками.
43. Экономический анализ рисков.
44. Экономическое содержание корпоративных рисков.

Методические рекомендации по подготовке и процедуре осуществления контроля выполнения

Подготовка к зачету производится последовательно, с учетом контрольных вопросов, разработанных 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 зачету простым повторением изученного материала. Необходимо углубить и расширить ранее приобретенные знания за счет новых идей и положений.

Критерии формирования оценок по промежуточной аттестации

Определены в разделах 2, 3 Положения о балльно-рейтинговой системе аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета и программам магистратуры Кабардино-Балкарского государственного университета им. Х.М. Бербекова.

Максимальная сумма (70 баллов), набираемая обучающимся по дисциплине, включает две составляющие:

– *первая составляющая* – оценка регулярности, своевременности и качества выполнения обучающимся учебной работы по изучению дисциплины в течение периода изучения дисциплины (сумма – не более 70 баллов). Баллы, характеризующие успеваемость обучающегося по дисциплине, набираются им в течение всего периода обучения за изучение отдельных тем и выполнение отдельных видов работ. Общий балл текущего и рубежного контроля представлен в Приложении 1.

– *вторая составляющая* – оценка знаний обучающегося по результатам промежуточной аттестации (до 25 баллов). Критерии оценивания промежуточной аттестации приведены в Приложении 1. Критерии оценки качества освоения дисциплины представлены в Приложении 2.

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

Типовые задания, обеспечивающие формирование компетенций ПКС-2.1, ПКС-3.2 представлены в таблице 7.

Таблица 7. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащей проверке

Код компетенции	Результаты обучения (индикатор компетенции)	Основные показатели оценки результатов обучения	Вид оценочного материала, обеспечивающие формирование компетенций
ПКС-2 - способен осуществлять консультирование по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля	ПКС-2.1 – способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	Знать: – источники и методы получения, сбора, обобщения и анализа информации для предоставления услуг по финансовому консультированию; – систему экономических показателей оценки результатов эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций.	Типовые оценочные материалы для дискуссий (раздел 5.1.1.); типовые вопросы для самоконтроля, раздел 5.1.1; типовые оценочные материалы к зачету (раздел 5.3.1)
		Уметь: – осуществлять сбор и обработку информации из различных источников для проведения анализа и систематизации данных в целях финансового консультирования; – анализировать систему экономических показателей оценки результатов эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций.	Типовые оценочные материалы для самостоятельной работы: типовые задачи (раздел 5.1.3.); примерные темы рефератов и докладов (раздел 5.1.2.)
		Владеть: – навыками финансового консультирования на основе анализа собранной информации; – навыками принятия обоснованных решений на основе анализа системы экономических показателей оценки результатов эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций.	Типовые оценочные материалы для самостоятельной работы: примерные темы рефератов и докладов (раздел 5.1.2.)
ПКС-3 - способен обеспечить эффективную работу системы управления рисками	ПКС-3.2 - способен обеспечить поддержание устойчивого функционирования системы управления рисками	Знать систему факторов и резервов повышения эффективности и снижения рисков финансово–хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные.	Типовые оценочные материалы для дискуссий (раздел 5.1.1.); типовые вопросы для самоконтроля, раздел 5.1.1; типовые оценочные материалы к зачету (раздел 5.3.1.)
		Уметь выявлять проблемы в управлении финансами и рисками организаций.	Типовые оценочные материалы для самостоятельной работы: типовые задачи (раздел 5.1.3.); примерные темы рефератов и докладов (раздел 5.1.2.)
		Владеть навыками принятия управленческих решений по результатам проведенного анализа в целях снижения рисков финансово-хозяйственной деятельности организаций	Типовые оценочные материалы для самостоятельной работы: примерные темы рефератов и докладов

			(раздел 5.1.2.)
--	--	--	-----------------

Таким образом, выполнение типовых заданий, представленных в разделе 5 «Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации» позволит обеспечить формирование ПКС-2.1, ПКС-3.2.

7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

7.1. Нормативно-законодательные акты

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>
3. 39-ФЗ 22.04.1996 Федеральный закон «О рынке ценных бумаг». [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>
4. 208-ФЗ 26.12.1995 Федеральный закон «Об акционерных обществах». [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>
5. 46-ФЗ 05.03.1999 Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг». [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>
6. 115-ФЗ 07.08.2001 Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>
7. 156-ФЗ 29.11.2001 Федеральный закон «Об инвестиционных фондах». [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>
8. 152-ФЗ 11.11.2003 Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах». [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>
9. 152-ФЗ 27.07.2006 Федеральный закон «О персональных данных». [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>
10. 224-ФЗ 27.07.2010 Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>
11. 7-ФЗ 07.02.2011 Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>
12. 325-ФЗ 21.11.2011 Федеральный закон «Об организованных торгах». [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>
13. 414-ФЗ 07.12.2011 Федеральный закон «О центральном депозитарии». [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>
14. 32/108н 11.12.2001 Постановление ФЦКБ России и Минфина России «Об утверждении Порядка ведения внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами». [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>
15. 05-77/пз-н 08.12.2005 Приказ ФСФР России «Об утверждении Положения о требованиях к осуществлению деятельности участников финансовых рынков при использовании электронных документов». [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>

16. 06-67/пз-н 22.06.2006 Приказ ФСФР России «Об утверждении Положения о предоставлении информации о заключении сделок». [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>
17. 07-105/пз-н 23.10.2007 Приказ ФСФР России «Об утверждении Положения о квалификации иностранных финансовых инструментов в качестве ценных бумаг». [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>
18. 10-4/пз-н 28.01.2010 Приказ ФСФР России «Об утверждении Положения о специалистах финансового рынка». [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>
19. 10-7/пз-н 11.02.2010 Приказ ФСФР России «О порядке и сроках раскрытия профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов информации о расчете собственных средств в сети Интернет». [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>
20. 10-65/пз-н 09.11.2010 Приказ ФСФР России «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации». [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>
21. 12-32/пз-н 24.05.2012 Приказ ФСФР России «Об утверждении Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг». [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>
22. 3629-У 29.04.2015 Указание Банка России «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами». [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>
23. 3413-У 07.10.2014 Указание Банка России «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации». [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>
24. 16.11.2017 Базовый стандарт Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке. [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garant.ru/>

7.2. Основная литература

25. Каранина Е.В. Управление финансовыми рисками. Стратегические модели и профессиональные стандарты: учебное пособие / Каранина Е.В.— С.: Интермедия, 2017. 152— с. <http://www.iprbookshop.ru/66803>
26. Никонов В. Управление рисками: практическое пособие / Никонов В.— М.: Альпина Паблишер, 2016. 285— с. <http://www.iprbookshop.ru/41476>
27. Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: учебное пособие / Новиков А.И., Солодкая Т.И.— М.: Дашков и К, 2015. 285— с. <http://www.iprbookshop.ru/14100>
28. Пасько Е.А. Страхование и управление рисками: практикум / Пасько Е.А.— С.: Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. 106— с. <http://www.iprbookshop.ru/69435>
29. Фирсова О.А. Управление рисками организаций: учебно-методическое пособие / Фирсова О.А.— О.: Межрегиональная Академия безопасности и выживания (МАБИБ), 2014. 82— с. <http://www.iprbookshop.ru/33447>

7.3. Дополнительная литература

30. Шкурко В.Е. Управление рисками проектов: учебное пособие / Шкурко В.Е.— Е.: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2014. 184— с. <http://www.iprbookshop.ru/65997>
31. Балдин К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия: учебное пособие / Балдин К.В., Передеряев И.И., Голов Р.С.— М.: Дашков и К, 2015. 418— с. <http://www.iprbookshop.ru/14110>
32. Антонов В.Г. Управление рисками приоритетных инвестиционных проектов. Концепция и методология: монография / Антонов В.Г., Масленников В.В., Скамай Л.Г., Вачегин А.М.— М.: Палеотип, 2014. 188— с. <http://www.iprbookshop.ru/48707>

7.4. Периодические издания (газета, вестник, бюллетень, журнал)

Журналы

33. Вопросы экономики – библиотека КБГУ
34. Вопросы статистики- библиотека КБГУ

Газеты

35. Российская газета- <https://rg.ru/>
36. Российские вести - <http://rosvesty.ru/>
37. Право и экономика - <http://www.jusinf.ru/>
38. Финансовая газета - <https://fingazeta.ru/>
39. Экономика и жизнь - <https://www.eg-online.ru/>

7.5. Интернет-ресурсы

При изучении дисциплины «Финансовые риски и их страхование» обучающиеся обеспечены доступом (удаленный доступ) к ресурсам:

общие информационные, справочные и поисковые

40. Национальная информационно-аналитическая система База данных Science Index (РИНЦ). URL: <http://elibrary.ru>
41. Национальная электронная библиотека РГБ (имеется режим для людей с нарушением зрения (для слепых и слабовидящих). URL: <https://нэб.рф>
42. ЭБД РГБ (библиотека диссертаций) (КК, ОДА, ИЗ, ИС*). URL: <http://www.diss.rsl.ru>
43. Аналитическая и наукометрическая база данных Sciverse Scopus издательства «Elsevier. Наука и технологии»: <http://www.scopus.com>
44. ЭБС «АйПиЭрбукс» (имеется режим для людей с нарушением зрения (для слабовидящих). URL: <http://iprbookshop.ru/>

информационные справочные системы

45. Справочная правовая система «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru>
46. Справочная правовая система «Гарант» (в свободном доступе). URL: <http://www.garant.ru>
47. Справочная правовая система «Референт» (в свободном доступе). URL: <https://www.referent.ru/>
48. Информационно-справочная система «Аюдар Инфо» (в свободном доступе). URL: <https://www.audar-info.ru/>

кроме того, обучающиеся могут воспользоваться профессиональными поисковыми системами:

49. Полнотекстовая база данных Science Direct: URL: <http://www.sciencedirect.com>
50. Реферативная база данных зарубежных изданий по экономике EconLit: URL: <http://www.ebscohost.com>
51. Для эффективного усвоения дисциплины, помимо учебного материала, обучающимся необходимо пользоваться данными всемирной сети Интернет, такими сайтами, как:

52. Economics online <http://www.econline.h1.ru> - целью данного проекта является создание коллекции ссылок на ресурсы WWW, предоставляющие экономическую и финансовую информацию бесплатно в режиме онлайн. На сайте вы найдете каталог ссылок на лучшие экономические ресурсы, новости, информацию по экономической теории, финансам, статистике, архивы научных работ по экономике и т. д.

53. Economicus.Ru <http://economicus.ru> - экономический портал, главной целью которого является предоставление качественной информации по самому широкому спектру экономических дисциплин. Работы и биографии известных экономистов, профессиональный каталог экономических ресурсов Интернет, экономическая конференция, учебно-методические материалы для преподающих и изучающих экономику, подборка словарей, энциклопедий, справочников по самым разнообразным областям экономики, наиболее полное собрание лекций по экономической теории.

54. Электронная библиотека по бизнесу и финансам <http://www.finbook.biz/> - сайт предоставляет бесплатный доступ к электронным книгам по бизнесу, финансам, экономике.

55. Служба тематических толковых словарей <http://glossary.ru/>

Перечень актуальных электронных информационных баз данных, к которым обеспечен доступ пользователям КБГУ (2021-2022 уч.г.)

№п/п	Наименование электронного ресурса	Краткая характеристика	Адрес сайта	Наименование организации-владельца; реквизиты договора	Условия доступа
1.	«Web of Science» (WOS)	Политематическая реферативно-библиографическая и наукометрическая база данных, в которой индексируются около 12,5 тыс. журналов	http://www.isiknowledge.com	Компания Thomson Reuters Сублицензионный договор № WoS/592 от 05.09.2019 г. Активен до 31.12.2021г.	Доступ по IP-адресам КБГУ
2.	Sciverse Scopus издательства «Эльзевир. Наука и технологии»	Реферативная и аналитическая база данных, содержащая 21.000 рецензируемых журналов; 100.000 книг; 370 книжный серий (продолжающихся изданий); 6,8 млн. докладов из трудов конференций	http://www.scopus.com	Издательство «Elsevier. Наука и технологии» Сублицензионный договор № Scopus/592 от 05.09.2019 г. Активен до 31.12.2021г.	Доступ по IP-адресам КБГУ
3.	Научная электронная библиотека (НЭБ РФФИ)	Электр. библиотека научных публикаций - около 4000 иностранных и 3900 отечественных научных журналов,	http://elibrary.ru	ООО «НЭБ»	Полный доступ

		рефераты публикаций 20 тыс. журналов, а также описания 1,5 млн. зарубежных и российских диссертаций; 2800 росс. журналов на безвозмездной основе			
4.	База данных Science Index (РИНЦ)	Национальная информационно-аналитическая система, аккумулирующая более 6 миллионов публикаций российских авторов, а также информацию об их цитировании из более 4500 российских журналов.	http://elibrary.ru	ООО «НЭБ» Лицензионный договор Science Index №SIO-741/2021 от 12.07.2021 г. Активен до 01.08.2022г.	Авторизованный доступ. Позволяет дополнять и уточнять сведения о публикациях ученых КБГУ, имеющих в РИНЦ
5.	ЭБС «Консультант студента»	13800 изданий по всем областям знаний, включает более чем 12000 учебников и учебных пособий для ВО и СПО, 864 наименований журналов и 917 монографий.	http://www.studmedlib.ru http://www.medcollegelib.ru	ООО «Политехресурс» (г. Москва) Договор №310СЛ/08-2021 От 30.09.2021 г. Активен до 30.09.2022г.	Полный доступ (регистрация по IP-адресам КБГУ)
6.	«Электронная библиотека технического вуза» (ЭБС «Консультант студента»)	Коллекция «Медицина (ВО) ГЭОТАР-Медиа. Books in English (книги на английском языке)»	http://www.studmedlib.ru	ООО «Политехресурс» (г. Москва) Договор №288СЛ/04-2021 От 20.04.2021 г. Активен до 20.04.2022г.	Полный доступ (регистрация по IP-адресам КБГУ)
7.	ЭБС «Лань»	Электронные версии книг ведущих издательств учебной и научной литературы (в том числе университетских издательств), так и электронные версии периодических изданий по различным	https://e.lanbook.com/	ООО «ЭБС ЛАНЬ» (г. Санкт-Петербург) Договор №12ЕП/223 от 09.02.2021 г. Активен до 28.02.2022г.	Полный доступ (регистрация по IP-адресам КБГУ)

		областям знаний.			
8.	Национальная электронная библиотека РГБ	Объединенный электронный каталог фондов российских библиотек, содержащий 4 331 542 электронных документов образовательного и научного характера по различным отраслям знаний	https://нэб.рф	ФГБУ «Российская государственная библиотека» Договор №101/НЭБ/1666-п от 10.09.2020г. Сроком на 5 лет	Доступ с электронного читального зала библиотеки КБГУ
9.	ЭБС «IPRbooks»	107831 публикаций, в т.ч.: 19071 – учебных изданий, 6746 – научных изданий, 700 коллекций, 343 журнала ВАК, 2085 аудиоизданий.	http://iprbookshop.ru/	ООО «Ай Пи Эр Медиа» (г. Саратов) Договор №7821/21 от 02.04.2021 г. Активен до 02.04.2022г.	Полный доступ (регистрация по IP-адресам КБГУ)
10.	ЭБС «Юрайт» для СПО	Электронные версии учебной и научной литературы издательств «Юрайт» для СПО и электронные версии периодических изданий по различным областям знаний.	https://www.biblio-online.ru/	ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» (г. Москва) Договор №192/ЕП-223 От 29.10.2021 г. Активен до 31.10.2022 г.	Полный доступ (регистрация по IP-адресам КБГУ)
11.	Polpred.com. Новости. Обзор СМИ. Россия и зарубежье	Обзор СМИ России и зарубежья. Полные тексты + аналитика из 600 изданий по 53 отраслям	http://polpred.com	ООО «Полпред справочники» Безвозмездно (без официального договора)	Доступ по IP-адресам КБГУ
12.	Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина	Более 500 000 электронных документов по истории Отечества, российской государственности, русскому языку и праву	http://www.prilib.ru	ФГБУ «Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина» (г. Санкт-Петербург) Соглашение от 15.11.2016г. Сроком на 5 лет (с дальнейшей пролонгацией)	Авторизованный доступ из библиотеки (ауд. №214)

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

Учебная работа по дисциплине «Финансовые риски и их страхование» состоит из контактной работы (лекции, практические занятия) и самостоятельной работы.

Соотношение лекционных, семинарских, лабораторных и практических занятий к общему количеству часов соответствует учебному плану направления 38.04.08 Финансы и кредит, направленность «Управление финансами в секторах экономики».

Методические рекомендации по изучению дисциплины для обучающихся

Приступая к изучению дисциплины, обучающемуся необходимо ознакомиться с тематическим планом занятий, списком рекомендованной учебной литературы. Следует уяснить последовательность выполнения индивидуальных учебных заданий, занести в свою рабочую тетрадь темы и сроки проведения семинаров, написания учебных и творческих работ. При изучении дисциплины, обучающиеся выполняют следующие задания: изучают рекомендованную учебную и научную литературу; пишут контрольные работы, готовят доклады и сообщения к практическим занятиям; выполняют самостоятельные творческие работы, участвуют в выполнении практических заданий. Уровень и глубина усвоения дисциплины зависят от активной и систематической работы на лекциях, изучения рекомендованной литературы, выполнения контрольных письменных заданий

Курс изучается на лекциях, семинарах, при самостоятельной и индивидуальной работе обучающихся. Обучающийся для полного освоения материала должен не пропускать занятия и активно участвовать в учебном процессе. Лекции включают все темы и основные вопросы теории и практики финансового менеджмента. Для максимальной эффективности изучения необходимо постоянно вести конспект лекций, знать рекомендуемую преподавателем литературу, позволяющую дополнить знания и лучше подготовиться к семинарским занятиям.

В соответствии с учебным планом на каждую тему выделено необходимое количество часов практических занятий, которые проводятся в соответствии с вопросами, рекомендованными к изучению по определенным темам. Обучающиеся должны регулярно готовиться к семинарским занятиям и участвовать в обсуждении вопросов. При подготовке к занятиям следует руководствоваться конспектом лекций и рекомендованной литературой. Тематический план дисциплины, учебно-методические материалы, а также список рекомендованной литературы приведены в рабочей программе

В ходе изучения дисциплины обучающийся имеет возможность подготовить реферат по выбранной из предложенного в Рабочей программе списка теме. Выступление с докладом по реферату в группе проводится в форме презентации с использованием мультимедийной техники.

Методические рекомендации при работе над конспектом во время проведения лекции

В процессе лекционных занятий целесообразно конспектировать учебный материал. Для этого используются 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.

Целесообразно 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 обучающемуся необходимо выработать и использовать допустимые сокращения наиболее распространенных терминов и понятий.

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Практические (семинарские) занятия – составная часть учебного процесса, групповая форма занятий при активном участии обучающихся. Практические занятия способствуют углубленному изучению наиболее сложных проблем науки и служат основной формой подведения итогов самостоятельной работы обучающихся. Целью практических занятий является углубление и закрепление теоретических знаний, полученных обучающимися на лекциях и в процессе самостоятельного изучения учебного материала, а, следовательно, формирование у них определенных умений и навыков.

В ходе подготовки к семинарскому 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.

На практических занятиях обучающиеся учатся грамотно излагать проблемы, свободно высказывать свои мысли и суждения, рассматривают ситуации, способствующие развитию профессиональной компетентности. Следует иметь в виду, что подготовка к практическому занятию зависит от формы, места проведения семинара, конкретных заданий и поручений. Это может быть написание доклада, эссе, реферата (с последующим их обсуждением), коллоквиум.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы

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

Самостоятельная работа обучающихся - способ активного, целенаправленного приобретения обучающимися новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процесса преподавателей. Повышение роли самостоятельной работы обучающихся при проведении различных видов учебных занятий предполагает:

- оптимизацию методов обучения, внедрение в учебный процесс новых технологий обучения, повышающих производительность труда преподавателя, активное использование информационных технологий, позволяющих обучающемуся в удобное для него время осваивать учебный материал;
- широкое внедрение компьютеризированного тестирования;
- совершенствование методики проведения практик и научно-исследовательской работы обучающихся, поскольку именно эти виды учебной работы в первую очередь готовят обучающихся к самостоятельному выполнению профессиональных задач;
- модернизацию системы курсового и дипломного проектирования, которая должна повышать роль обучающихся в подборе материала, поиске путей решения задач.

Самостоятельная работа приводит обучающихся 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.

В рамках курса выполняются следующие виды самостоятельной работы:

1. Проработка учебного материала (по конспектам, учебной и научной литературе);
2. Выполнение разноуровневых задач и заданий;
3. Работа с тестами и вопросами для самопроверки;
4. 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.

Необходимо 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. Самостоятельная работа обучающихся предусмотрена учебным планом и выполняется в обязательном порядке. Задания предложены по каждой изучаемой теме и могут готовиться индивидуально или в группе. По необходимости обучающийся может обращаться за консультацией к преподавателю. Выполнение заданий контролируется и оценивается преподавателем.

Для успешного самостоятельного изучения материала сегодня используются различные средства обучения, среди которых особое место занимают информационные технологии разного уровня и направленности: электронные учебники и курсы лекций, базы тестовых заданий и задач. Электронный учебник представляет собой программное средство, позволяющее представить для изучения теоретический материал, организовать апробирование, тренаж и самостоятельную творческую работу, помогающее обучающимся и преподавателю оценить уровень знаний в определенной тематике, а также содержащее необходимую справочную информацию. Электронный учебник может интегрировать в себе возможности различных педагогических программных средств: обучающих программ, справочников, учебных баз данных, тренажеров, контролирующих программ.

Для успешной организации самостоятельной работы все активнее применяются разнообразные образовательные ресурсы в сети Интернет: системы тестирования по различным областям, виртуальные лекции, лаборатории, при этом пользователю достаточно иметь компьютер и подключение к Интернету для того, чтобы связаться с преподавателем, решать вычислительные задачи и получать знания. Использование сетей усиливает роль самостоятельной работы обучающихся и позволяет кардинальным образом изменить методику преподавания.

Обучающийся может получать все задания и методические указания через сервер, что дает ему возможность привести в соответствие личные возможности с необходимыми для выполнения работ трудозатратами. Обучающийся имеет возможность выполнять работу дома или в аудитории. Большое воспитательное и образовательное значение в самостоятельном учебном труде обучающийся имеет самоконтроль. Самоконтроль возбуждает и поддерживает внимание и интерес, повышает активность памяти и мышления, позволяет обучающемуся своевременно обнаружить и устранить допущенные ошибки и недостатки, объективно определить уровень своих знаний, практических умений. Самое доступное и простое средство самоконтроля с применением информационно-коммуникационных технологий - это ряд тестов «on-line», которые позволяют в режиме реального времени определить свой уровень владения предметным материалом, выявить свои ошибки и получить рекомендации по самосовершенствованию.

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 необходимо 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 обучающимся 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 ФОС в 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:

1. 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.

2. 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.

3. Прием тезирования заключается в формулировании тезисов в виде положений, утверждений, выводов.

К этому можно добавить и иные приемы: прием реферирования, прием комментирования.

Важной составляющей любого солидного научного издания является список литературы, на которую ссылается автор. При возникновении интереса к какой-то обсуждаемой в тексте проблеме всегда есть возможность обратиться к списку относящейся к ней литературы. В этом случае вся проблема как бы разбивается на составляющие части, каждая из которых может изучаться отдельно от других. При этом важно не терять из вида общий контекст и не погружаться чрезмерно в детали, потому что таким образом можно не увидеть главного.

Подготовка к зачету должна проводиться на основе лекционного материала, материала практических занятий с обязательным обращением к основным учебникам по курсу. Это позволит исключить ошибки в понимании материала, облегчит его осмысление, прокомментирует материал многочисленными примерами.

Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат представляет собой сокращенный пересказ содержания первичного документа (или его части) с основными фактическими сведениями и выводами. Написание реферата используется в учебном процессе вуза в целях приобретения обучающимися необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов и т. п. С помощью рефератов обучающийся глубже постигает наиболее сложные проблемы курса, учится лаконично излагать свои мысли, правильно оформлять работу, докладывать результаты своего труда. Процесс написания реферата включает: выбор темы; подбор

нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение; составление плана; написание текста работы и ее оформление; устное изложение реферата.

Рефераты пишутся по наиболее актуальным темам. В них на основе тщательного анализа и обобщения научного материала сопоставляются различные взгляды авторов и определяется собственная позиция обучающегося с изложением соответствующих аргументов. Темы рефератов должны охватывать и дискуссионные вопросы курса. Они призваны отражать передовые научные идеи, обобщать тенденции практической деятельности, учитывая при этом изменения в текущем законодательстве. Рекомендованная ниже тематика рефератов примерная. Обучающийся при желании может сам предложить ту или иную тему, предварительно согласовав ее с научным руководителем.

Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, и заключения, где формируются выводы, оценки, предложения. Общий объем реферата 20 листов.

Технические требования к оформлению реферата следующие. Реферат оформляется на листах формата А4, с обязательной нумерацией страниц, причем номер страницы на первом, титульном, листе не ставится. Поля: верхнее, нижнее, правое, левое – 20 мм. Абзацный отступ – 1,25; Рисунки должны создаваться в циклических редакторах или как рисунок Microsoft Word (сгруппированный). Таблицы выполнять табличными ячейками Microsoft Word. Сканирование рисунков и таблиц не допускается. Выравнивание текста (по ширине страницы) необходимо выполнять только стандартными способами, а не с помощью пробелов. Размер текста в рисунках и таблицах – 12 кегль. На титульном листе реферата нужно указать: название учебного заведения, факультета, номер группы и фамилию, имя и отчество автора, тему, место и год его написания. Рекомендуемый объем работы складывается из следующих составляющих: титульный лист (1 страница), содержание (1 страница), введение (1 – 2 страницы), основная часть, которую можно разделить на главы или разделы (10 – 15 страниц), заключение (1 – 3 страницы), список литературы (1 страница), приложение (не обязательно). Если реферат содержит таблицу, то ее номер и название располагаются сверху таблицы, если рисунок, то внизу рисунка.

Содержательные части реферата – это введение, основная часть и заключение. Введение должно содержать рассуждение по поводу того, что рассматриваемая тема актуальна (то есть современна и к ней есть большой интерес в настоящее время), а также постановку цели исследования, которая непосредственно связана с названием работы. Также во введении могут быть поставлены задачи (но не обязательно, так как работа невелика по объему), которые детализируют цель. В заключении пишутся конкретные, содержательные выводы.

Содержание реферата обучающийся докладывает на семинаре, кружке, научной конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, обучающийся в течение 7 - 10 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. После доклада автор отвечает на вопросы, затем выступают оппоненты, которые заранее познакомились с текстом реферата, и отмечают его сильные и слабые стороны. На основе обсуждения обучающемуся выставляется соответствующая оценка.

Методические рекомендации по подготовке сообщений

Подготовка материала для сообщения (доклада) аналогична поиску материалов для реферата и эссе. По объему текст, который рекомендуется использовать для сообщения, близок к объему текста эссе: для устного сообщения – не более трех страниц печатного текста. Если сообщение делается в письменном виде – объем его должен быть 3 – 5 страниц.

Устное сообщение может сопровождаться презентацией. Рекомендуемое количество слайдов – около 10. Текст слайда должен дополнять информацию, которая произносится докладчиком во время выступления. Полностью повторять на слайде текст выступления не целесообразно. Приоритет при написании слайдов отдается таблицам, схемам, рисункам,

кратким заключениям и выводам.

В сообщении должна быть раскрыта заявленная тема. Приветствуется внимание аудитории к докладу, содержательные вопросы аудитории и достойные ответы на них поощряются более высокой оценкой выступающему. Время выступления – 10 – 15 минут.

Литература и другие источники могут быть найдены обучающимся самостоятельно или рекомендованы преподавателем (если возникнут сложности с поиском материала по теме); при предложении конкретной темы сообщения преподаватель должен ориентироваться в проблеме и уметь направить обучающегося.

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

8.1. Требования к материально-техническому обеспечению

Перечень материально-технического обеспечения дисциплины включает в себя специальные помещения для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, компьютерные классы для проведения лабораторных занятий, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа имеются демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия. По дисциплине «Справочно-информационные системы в экономике» имеются презентации по отдельным темам курса, позволяющие наиболее эффективно освоить представленный учебный материал.

При проведении занятий лекционного типа/семинарского типа используются:

лицензионное программное обеспечение:

- Лицензия на офисное программное обеспечение МойОфис Стандартный;
- Лицензия на программное обеспечение средств антивирусной защиты Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 1000-1500 Node 1 year Educational Renewal License (KL4863RAVFQ);
- Права на программное обеспечение для работы с PDF-документами ABBYY FineReader 15 Business;

свободно распространяемые программы:

- 7Z – программа-архиватор;
- Adobe Acrobat Reader – программа для чтения PDF файлов;
- Mozilla Firefox, Yandex – интернет-браузеры.

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

Для обучающихся 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 не визуального доступа к информации, программ-синтезаторов речи и других технических средств приема-передачи учебной информации в доступных формах для обучающихся с нарушениями зрения;

– задания для выполнения на зачете 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 присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

–зачет 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, объекту 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 обучающегося зачет проводится в устной форме.

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

8.3. Материально-техническое обеспечение дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Аудитория для самостоятельной работы и коллективного пользования специальными техническими средствами для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ в КБГУ, аудитория No 145 Главный корпус КБГУ.	- Комплект учебной мебели: столы и стулья для обучающихся (3 комплекта); Стол для инвалидов-колясочников (1 шт.); Компьютер с подключением к сети и программным обеспечением (3 шт.); Специальная клавиатура (с увеличенным размером клавиш, со специальной накладкой, ограничивающей случайное нажатие соседних клавиш) (1 шт.); Принтер для печати рельефно-точечным шрифтом Брайля VP Columbia (1 шт.); Портативный тактильный дисплей Брайля «Focus 14 Blue» (совместимый с планшетными устройствами, смартфонами и ПК) (1 шт.); Бумага для печати рельефно-точечным шрифтом Брайля, совместимого с принтером VP Columbia; Видеоувеличитель портативный HV-MVC, диагональ экрана – 3,5 дюйма (4 шт.); Сканирующая и читающая машина SARA-CE (1 шт.); Джойстик компьютерный адаптированный, беспроводной (3 шт.); Беспроводная Bluetooth гарнитура с костной проводимостью «AfterShokz Trekz Titanium» (1 шт.); Проводная гарнитура с костной проводимостью «AfterShokz Sportz Titanium» (2 шт.); Проводная гарнитура Defender (1 шт.); Персональный коммуникатор EN –101	Продукты MICROCOFT (Desktop Education ALNG LicSaPk OLVS Academic Edition Enterprise) подписка (Open Value Subscription) No V 2123829 Kaspersky Endpoint Security Стандартный Russian Edition No Лицензии 17E0-180427-50836-287-197. Программы для создания и редактирования субтитров, конвертирующее речь в текстовый и жестовый форматы на экране компьютера: Майкрософт Диктейт: https://dictate.ms/ , Subtitle Edit, («Сурдофон» (бесплатные). Программа невидимого доступа к информации на экране компьютера JAWS for Windows (бесплатная); Программа для чтения вслух текстовых файлов (Tiger Software Suit (TSS)) (номер лицензии 5028132082173733); Программа экранного доступа с синтезом речи для слепых и слабовидящих (NVDA) (бесплатная).

	(5 шт.); Специальные клавиатуры (с увеличенным размером клавиш, со специальной накладкой, ограничивающей случайное нажатие соседних клавиш); Клавиатура адаптированная с крупными кнопками + пластиковая накладка, разделяющая клавиши, Беспроводная Clevy Keyboard + Clevy Cove (3шт.); Джойстик компьютерный Joystick SimplyWorks беспроводной (3шт.); Ноутбук + приставка для ай-трекинга к ноутбуку PCEye Mini (1 шт).	
--	--	--

*Специальные помещения - учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы

9. ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ (ДОПОЛНЕНИЙ)

в рабочей программедисциплины «Финансовые риски и их страхование»
по программе подготовки 38.04.08 Финансы и кредит,
направленность «Управление финансами в секторах экономики»
на 2023/2024 учебный год

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

Обсуждена и рекомендована на заседании кафедры ЭиУАИС
протокол № ____ от " ____ " _____ 20__ г.

Заведующий кафедрой _____ / _____ /

Приложение 1

Распределение баллов текущего и рубежного контроля

Вид контроля	Сумма баллов			
	Общая сумма	1-я точка	2-я точка	3-я точка
Посещение занятий	до 10 баллов	до 3 б.	до 3б.	до 4б.
Текущий контроль	до 30 баллов	до 10 б.	до 10 б.	до 10 б.
Рубежный контроль	до 30 баллов	до 10 б.	до 10 б.	до 10 б.
Итого сумма текущего и рубежного контроля	до 70 баллов	до 23 б	до 23б	до 24б

Приложение 2

Критерии оценки качества освоения дисциплины (для зачетной дисциплины)

Семестр	Шкала оценивания	
	Не зачтено (36-60)	Зачтено (61-70)
2	Обучающийся имеет 36-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачёте не ответил ни на один вопрос.	Обучающийся имеет 36-45 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачете представил полный ответ на один вопрос и частично (полностью) ответил на второй. Обучающийся имеет 46-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачете дал полный ответ на один вопрос или частично ответил на оба вопроса. Обучающемуся, имеющему 61-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, выставляется отметка «зачтено» без сдачи зачёта.