

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

ИНСТИТУТ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА И ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

КАФЕДРА КОМПЬЮТЕРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И ИНФОРМАЦИОННОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ

СОГЛАСОВАНО

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель образовательной программы
_____ А.С. Ксенофонов

Директор ИИИиЦТ
_____ З.В. Шомахов

«___» _____ 2024 г.

«___» _____ 2024г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

«Риск-менеджмент»

Направление подготовки (специальность)
10.03.01 Информационная безопасность
(код и наименование направления подготовки)

Профиль подготовки
«Информационно-аналитические системы финансового мониторинга»

Квалификация (степень) выпускника
Бакалавр

Форма обучения
очная

Нальчик 2024

Рабочая программа дисциплины «Риск-менеджмент» /сост. А.С. Ксенофонов –
Нальчик: ФГБОУ КБГУ, 2024. - 20 с.

Рабочая программа предназначена для преподавания дисциплины студентам очной формы обучения по направлению подготовки " Информационно-аналитические системы финансового мониторинга " в 6 семестре на 3 курсе.

Рабочая программа составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлениям подготовки 10.03.01 Информационная безопасность, утвержденному приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 17 ноября 2020 г. N 1427, зарегистрированного в Минюсте России 18 февраля 2021 г. N 62548.

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)	5
5.	Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации	9
	Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности	23
6.	Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)	26
7.1.	Нормативно-законодательные акты	26
7.2.	Основная литература	26
7.3.	Дополнительная литература	26
7.4.	Периодические издания (газета, вестник, бюллетень, журнал)	27
7.5.	Интернет-ресурсы	27
7.6.	Методические указания по проведению различных учебных занятий, к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы	28
8.	Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)	34
9.	Лист изменений (дополнений) в рабочей программе дисциплины (модуля)	35
	Приложение	

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Целью преподавания учебной дисциплины «Риск-менеджмент» является формирование у студентов системных экономических знаний, навыков владения методами научного решения проблемных вопросов управления рисками, умений и навыков, достаточных для будущей профессиональной деятельности. А также формирование нормативно-правовых, экономических и организационных знаний и умений по вопросам становления, организации и управления рисками.

В ходе ее достижения решаются следующие задачи:

- изучение теоретических основ и практических навыков в области экономических рисков;
- рассмотреть управление рисками как необходимую функцию, направленную на постоянное ее приспособление к изменениям внешней среды;
- определять тенденции развития научно-технического прогресса в конкретных секторах экономики;
- организовывать управление развитием организаций, предприятий и учреждений;
- разрабатывать проекты внедрения нововведений;
- раскрытие теоретических основ управления рисками финансовых активов;
- исследование методических основ оценки рисков финансовых активов.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

В соответствии с учебными планами подготовки бакалавров, составленными с учетом требований федерального государственного образовательного стандарта ВО, учебная дисциплина «Риск-менеджмент» входит в перечень базовых дисциплин профессионального цикла по направлению подготовки 10.03.01 Информационная безопасность, профиль «Информационно-аналитические системы финансового мониторинга»

Изучение дисциплины «Риск-менеджмент» основывается на сумме знаний, полученных студентами в ходе освоения дисциплин: «Экономика», «Теория вероятностей и математическая статистика».

3. Требования к результатам освоения дисциплины

В совокупности с другими дисциплинами профиля «Маркетинг» дисциплина «Риск-менеджмент» направлена на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по данному направлению подготовки:

УК-1.2 Способен осуществлять поиск алгоритмов решения проблемной ситуации на основе доступных источников информации с применением современных информационных и коммуникационных средств и технологий;

ОПК-11 Способен проводить эксперименты по заданной методике и обработку их результатов;

ПКС-5 Способен проводить анализ функционального процесса объекта защиты и его информационных составляющих с целью выявления возможных источников информационных угроз, их возможных целей, путей реализации и предполагаемого ущерба

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- содержание основных понятий, структуру рисков;
- виды рисков;
- основы оценки рисков;
- терминологический аппарат;

- основы разработки управленческих решений;
- методы оценки рисков;
- основные современные технические средства и информационные технологии, используемые для решения аналитических и исследовательских задач;
- механизм управления рисками;

Уметь:

- понимать смысл, обобщать и интерпретировать и комментировать получаемую информацию;
- анализировать информацию об организации, полученную из разных источников, для разработки управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;
- логически грамотно выражать точку зрения по вопросам управления рисками финансовых активов;
- использовать аналитические и статистические данные при анализе рисков финансовых активов;

Владеть:

- методами и технологиями получения, систематизации, использования и обновления экономических знаний из различных источников в области управления рисками финансовых активов;
- современными методами сбора, обработки и анализа;
- методами реализации основных управленческих функций;
- понятийным аппаратом в области управления рисками;
- способами решения управленческих задач в условиях риска;
- навыками использования современных технических средств и информационных технологий.

4. Содержание и структура дисциплины

Таблица 1. Содержание дисциплины

	Наименование раздела	Содержание раздела	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Форма текущего контроля
	2	3		4
1.	Понятие риска в экономике. Классификация рисков и определение природы их возникновения	Природа и двойственный характер рисков. Понятие риска в различных экономических концепциях. Природа возникновения рисков. Экономический риск. Социально-политический риск. Фискально-монетарный риск. Риск хозяйственной деятельности. Финансовый риск. Рыночный риск. Коммерческий риск. Инвестиционный риск..	УК-1.2, ОПК-11, ПКС-5	ДЗ; Р; Т; презентации; дискуссии
2	Общие принципы управления рисками	Риск ликвидности. Риск в торговле. Факторы, ограничивающие коммерческий риск. Венчурный капитал в	УК-1.2, ОПК-11, ПКС-5	ДЗ; Р; Т; дискуссии; презентации

		предпринимательстве. Управление финансовыми рисками. Управление кредитными рисками. Управление процентными рисками. Управление коммерческими рисками. Управление инвестиционными рисками.		
3.	Классификация рисков	Экономический риск. Социально-политический риск. Фискально-монетарный риск. Риск хозяйственной деятельности. Финансовый риск. Рыночный риск. Коммерческий риск. Инвестиционный риск..	УК-1.2, ОПК-11, ПКС-5	ДЗ; Р; Т; дискуссии; презентации
4	Методы оценки финансовых активов	Сущность финансовых активов (ФА). Основные методы оценки активов, предусмотренные международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Основные подходы и методы оценки активов. Модель оценки капитальных активов (САРМ). Модель арбитражного ценообразования (АРТ). Модели оценки финансовых активов..	УК-1.2, ОПК-11, ПКС-5	ДЗ; Р; Т; дискуссии; презентации
5	Принятие решений в условиях риска и неопределенности	Принятие решений в условиях риска и неопределенности. Элементы принятия финансовых решений. Принятие решений в условиях определенности и риска. Принятие решений в условиях неопределенности. Риск и доходность финансовых активов. Понятие и измерение доходности финансового актива. Доходность облигаций. Доходность акции. Оценка риска финансовых активов. Риск и доходность портфельных инвестиций. Понятие, цели и типы портфельного инвестирования. Оценки риска и доходности инвестиционного портфеля. Формирование инвестиционного портфеля	УК-1.2, ОПК-11, ПКС-5	ДЗ; Р; Т; дискуссии; презентации

6	Анализ и управление рисками финансовых активов	Основные понятия управления рисками финансовых активов. Блок управления внешними и внутренними финансовыми активами. Принятие решений по финансовым вопросам и их реализация.	УК-1.2, ОПК-11, ПКС-5	ДЗ; Р; Т; дискуссии; презентации
7	Оценка риска финансовых инвестиций	Формы финансовых инвестиций. Управление источниками долгосрочного инвестирования. Преимущества и недостатки основных способов внешнего финансирования. Методы долгосрочного финансирования. Факторы, определяющие инвестиционные качества финансовых инструментов. Формирование инвестиционного портфеля. Политика управления финансовыми инвестициями. Традиционные методы финансирования инвестиций. Новые методы финансирования.	УК-1.2, ОПК-11, ПКС-5	ДЗ; Р; Т; дискуссии; презентации
8	Анализ и управление политическим риском	Подверженность политическим рискам. Экспертные модели оценки риска	УК-1.2, ОПК-11, ПКС-5	ДЗ; Р; Т; дискуссии; презентации

Структура дисциплины (модуля) «Риск-менеджмент»

Таблица 2. Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 часа)

Вид работы	Трудоемкость, часов
Общая трудоемкость	144 (4 з.е.)
Аудиторная работа:	75
<i>Лекции (Л)</i>	30
<i>Практические занятия (ПЗ)</i>	30
<i>Лабораторные работы (ЛР)</i>	15
Самостоятельная работа:	42
Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР)	
Реферат (Р)	
Самостоятельное изучение разделов	42
Подготовка и сдача экзамена	27
Вид итогового контроля	экзамен

Таблица 3. Лекционные занятия

№ раздела	Содержание
1	Понятие риска в экономике. Классификация рисков и определение природы их возникновения
2	Общие принципы управления рисками
3	Классификация рисков
4	Методы оценки финансовых активов
5	Принятие решений в условиях риска и неопределенности
6	Анализ и управление рисками финансовых активов
7	Оценка риска финансовых инвестиций
8	Анализ и управление политическим риском

Таблица 4. Практические занятия

№ раздела	Содержание
1	Природа и двойственный характер рисков. Понятие риска в различных экономических концепциях. Природа возникновения рисков. Экономический риск. Социально-политический риск. Фискально-монетарный риск. Риск хозяйственной деятельности. Финансовый риск. Рыночный риск. Коммерческий риск. Инвестиционный риск..
2	Риск ликвидности. Риск в торговле. Факторы, ограничивающие коммерческий риск. Венчурный капитал в предпринимательстве. Управление финансовыми рисками. Управление кредитными рисками. Управление процентными рисками. Управление коммерческими рисками. Управление инвестиционными рисками.
3	Экономический риск. Социально-политический риск. Фискально-монетарный риск. Риск хозяйственной деятельности. Финансовый риск. Рыночный риск. Коммерческий риск. Инвестиционный риск..
4	Сущность финансовых активов (ФА). Основные методы оценки активов, предусмотренные международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Основные подходы и методы оценки активов. Модель оценки капитальных активов (САРМ). Модель арбитражного ценообразования (АРТ). Модели оценки финансовых активов..
5	Принятие решений в условия риска и неопределенности. Элементы принятия финансовых решений. Принятие решений в условиях определенности и риска. Принятие решений в условиях неопределенности. Риск и доходность финансовых активов. Понятие и измерение доходности финансового актива. Доходность облигаций. Доходность акции. Оценка риска финансовых активов. Риск и доходность портфельных инвестиций. Понятие, цели и типы портфельного инвестирования. Оценки риска и доходности инвестиционного портфеля. Формирование инвестиционного портфеля
6	Основные понятия управления рисками финансовых активов. Блок управления внешними и внутренними финансовыми активами. Принятие решений по финансовым вопросам и их реализация.

7	Формы финансовых инвестиций. Управление источниками долгосрочного инвестирования. Преимущества и недостатки основных способов внешнего финансирования. Методы долгосрочного финансирования. Факторы, определяющие инвестиционные качества финансовых инструментов. Формирование инвестиционного портфеля. Политика управления финансовыми инвестициями. Традиционные методы финансирования инвестиций. Новые методы финансирования.
8	Подверженность политическим рискам. Экспертные модели оценки риска

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

Таблица 6. Самостоятельное изучение разделов дисциплины (модуля)

№ раздела	Содержание раздела
1	Принципы управления рисками
2	Принятие решений в условиях риска и неопределенности
3	Анализ и управление политическим риском
4	Анализ и управление политическим риском
5	Предпринимательский риск
6	Принятие предпринимательского решения

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

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.**

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 «Маркетинг в отраслях и сферах деятельности» 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

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.**

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

Промежуточная аттестация предназначена для объективного подтверждения и оце-

нивания достигнутых результатов обучения после завершения изучения дисциплины. Осуществляется в конце семестра и представляет собой итоговую оценку знаний по дисциплине в виде проведения экзамена.

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

ТЕСТЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ (контролируемые компетенции УК-1.2, ОПК-11, ПКС-5)

Тест – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений студента.

Выберите правильный ответ

1. Абсолютный прирост стоимости определяется по формуле:

- a) $\Delta V = FV - PV$,
- b) $\Delta V = FV + PV$,
- c) $\Delta V = FV / PV$
- d) $\Delta V = FV \times PV$

2. В процессе математического дисконтирования используется

- a) процентная ставка
- b) учетная ставка
- c) курсовая разница
- d) компаудирование
- e) дисконт

3. Для банковского дисконтирования используется

- a) процентная ставка
- b) учетная ставка
- c) курсовая разница
- d) компаудирование
- e) дисконт

4. Простые методы оценки риска

- a) вероятностная оценка
- b) ранжирование
- c) средних величин
- d) процентов
- e) кластерный

5. Стратегии управления рисками

- a) избежание
- b) сокращение
- c) сдерживание
- d) самострахование
- e) передача риска

6. Эндогенные риски

- a) внутренние
- b) институциональные
- c) финансовые
- d) внешние

7. Показатели отклонений фактических результатов от ожидаемых

- a) вероятность или частота ущерба
- b) дисперсия
- c) максимальная величина ущерба

- d) стандартное отклонение
- e) коэффициент вариации
- f) ожидаемое значение ущерба

8. Типы сочетания частоты и величины ущерба

- a) низкая частота, значительная величина ущерба
- b) низкая частота, небольшой размер ущерба
- c) высокая частота, значительный размер ущерба
- d) высокая частота, небольшой размер ущерба

9. Критерии классификации рисков

- a) масштаб воздействия
- b) источник возникновения
- c) структура баланса
- d) возможность влияния на риски
- e) вероятность ущерба

10. Текущие цены финансовых активов гибко отражают существенную информацию согласно

- a) технократическому подходу
- b) теории «хотьбы наугад»;
- c) фундаменталистскому подходу

11..Двигаться от будущего к настоящему предлагает

- a) технократический подход
- b) теория «хотьбы наугад»;
- c) фундаменталистский подход

12. Приобретение финансового актива нецелесообразно если

- a) $P > V$
- b) $P < V$
- c) $P = V$

13. Установите соответствие между категориями и определениями

L1: Дисконтирование

L2: Компаудирование

L3: Период

L4: Денежный поток

L5: Риск

R1: Вероятность понести убыток

R2: Процесс, в котором заданы ожидаемая в будущем к получению сумма и процентная ставка

R3: Срок, за который происходит однократное начисление процентов

R4: Процесс, в котором известны исходная сумма и процентная ставка

R5: Распределенные во времени притоки и оттоки средств предприятия, размеры которого зависят от объема продаж, величин дебиторской и кредиторской задолженности и т.д.

14. Установите соответствие между категориями и определениями

L1: Будущая (наращенная) стоимость постнумерандо

L2: Будущая (наращенная) стоимость пренумерандо;

L3: Настоящая (дисконтированная, приведенная) стоимость постнумерандо

L4: Настоящая (дисконтированная, приведенная) стоимость пренумерандо

R1: PV_{pre}

R2: FV_{pst}

R3: PV_{pst}

R4: *FV*
pre

15. Установите соответствие между категориями и определениями

L1: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

L2: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

L3: Займы и дебиторская задолженность

L4: Инвестиции, удерживаемые до погашения.

R1: Финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не обращающиеся на активном рынке, не предназначенные для торговли

R2: Финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые компания намеревается и имеет возможность удерживать до погашения

R3: Финансовые активы, приобретаемые или предназначенные для продажи в скором будущем

R4: Любые производные финансовые активы, определяемые при первоначальном принятии как имеющиеся в наличии для продажи

Критерии формирования оценок по тестовым заданиям:

«отлично» (3 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы. Выполнено 100 % предложенных тестовых вопросов;

«хорошо» (2 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 80 –99 % от общего объема заданных тестовых вопросов;

«удовлетворительно» (1 балл) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 60 –79% от общего объема заданных тестовых вопросов;

«неудовлетворительно» (0 баллов) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – менее 40-59 % от общего объема заданных тестовых вопросов

ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ

(контролируемые компетенции УК-1.2, ОПК-11, ПКС-5)

3. Предмет и методология курса «Маркетинг в отраслях и сферах деятельности».
4. Маркетинг в промышленности.
5. Маркетинг в агробизнесе.
6. Туристский маркетинг.
7. Маркетинг гостиничного хозяйства.
8. Маркетинг образовательных услуг.
9. Банковский маркетинг.
10. Маркетинг в страховом бизнесе.
11. Маркетинг в малом бизнесе.
12. Маркетинг кадрового обеспечения.
13. Маркетинг торговли.
14. Региональный, экологический и геополитический маркетинг.
15. Роль ярмарок и выставок в организации сбыта товаров и услуг.
16. Маркетинг на рынке средств производства.
17. Маркетинг в сфере услуг.
18. Маркетинг в рекламном бизнесе.
19. Паблик рилейшнз в системе маркетинга.
20. Брендинг.
21. Маркетинг на рынке изделий народных промыслов.
22. Маркетинг во внешнеэкономической деятельности.
23. Маркетинг медицинских и санаторно-курортных учреждений.
24. Маркетинг в Интернете

25. Специфические особенности отраслевого маркетинга.
26. Взаимодействие внутренней и внешней среды предприятия.
27. Особенности анализа и прогнозирования развития отраслевых рынков.
28. Улучшение позиции в конкурентной борьбе.
29. Аналитическая функция маркетинга на предприятии.
30. Производственная функция маркетинга на предприятии.
31. Сбытовая функция маркетинга на предприятии.
32. Функция управления и контроля маркетинга на предприятии.
33. Особенности агромаркета.
34. Коммерческий и социальный маркетинг в сфере культуры.
35. Концепция маркетинга в туризме.
36. Специфика гостиничных услуг.
37. Маркетинговое планирование гостиничного сектора.
38. Характерные черты продукта образовательных учреждений.
39. Оценка рынка автомобильной промышленности.
40. Банковский маркетинг: специфика и перспективы.
41. Задачи маркетинга кадрового обеспечения.
42. Основные принципы маркетинга в страховании.
43. Особенности комплекса маркетинга образовательных услуг.
44. Комплекс маркетинга в деятельности российских банков.
45. Информационное обеспечение и маркетинговые исследования на рынке труда.
46. Экологический маркетинг на уровне предприятия.

Методические рекомендации по написанию реферата

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

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

Требования к реферату: Общий объем реферата 20 листов (шрифт 14 Times New Roman, 1,5 интервал). Поля: верхнее, нижнее, правое, левое – 20мм. 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

Обязательно наличие: содержания (структура работы с указанием разделов и их начальных номеров страниц), введения (актуальность темы, цель, задачи), основных разделов реферата, заключения (в кратком, резюмированном виде основные положения работы), списка литературы с указанием конкретных источников, включая ссылки на Интернет-ресурсы.

В тексте ссылка на источник делается путем указания (в квадратных скобках) порядкового номера цитируемой литературы и через запятую – цитируемых страниц. **Уровень оригинальности текста – 60%**

Критерии оценки реферата:

«отлично» (4 балла) ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объем, со-

блюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы. Обучающийся проявил инициативу, творческий подход, способность к выполнению сложных заданий, организационные способности. Отмечается способность к публичной коммуникации. Документация представлена в срок. Полностью оформлена в соответствии с требованиями

«хорошо» (3 балла) – выполнены основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы. Обучающийся достаточно полно, но без инициативы и творческих находок выполнил возложенные на него задачи. Документация представлена достаточно полно и в срок, но с некоторыми недоработками

«удовлетворительно» (2 балла) – 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.

«неудовлетворительно» (менее 1 балла) – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы. Обучающийся не выполнил свои задачи или выполнил лишь отдельные несущественные поручения. Документация не сдана.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ

(контролируемые компетенции УК-1.2, ОПК-11, ПКС-5)

1. Основные подходы к определению категории «риск»
2. Классификация риска.
3. Способы оценки риска.
4. Методы управления риском.
5. Оценка финансового актива.
6. Внутренняя стоимость финансового актива. Подходы к оценке.
7. Основные методы оценки активов, предусмотренные международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).
8. Модель оценки капитальных активов (САРМ)
9. Модель арбитражного ценообразования (АРТ)
8. Модели оценки финансовых активов.
9. Теории оценки финансовых активов.
10. Цена капитала: понятие и сущность
11. Цена основных источников капитала.
12. Средневзвешенная цена капитала.
13. Предельная цена капитала.
14. Теории структуры капитала.
15. Управление собственным капиталом.
16. Финансовый леверидж.
17. Политика выплаты дивидендов
18. Экономическая сущность оборотного капитала.
19. Управление производственными запасами
20. Управление дебиторской задолженностью
21. Управление денежными средствами и их эквивалентами
22. Определение оптимального уровня денежных средств
23. Управление источниками финансирования оборотного капитала. Традиционные и новые методы краткосрочного финансирования.

24. Этапы разработки политики финансирования оборотных активов.
25. Оптимизация структуры источников финансирования оборотных активов

Критерии формирования оценок по промежуточной аттестации:

«отлично» (30 баллов) – получают обучающиеся, которые свободно ориентируются в материале и отвечают без затруднений. Обучающийся способен к выполнению сложных заданий, постановке целей и выборе путей их реализации. Работа выполнена полностью без ошибок, решено 100% задач;

«хорошо» (20 баллов) – получают обучающиеся, которые относительно полно ориентируются в материале, отвечают без затруднений, допускают незначительное количество ошибок. Обучающийся способен к выполнению сложных заданий. Работа выполнена полностью, но имеются не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов. Допускаются незначительные неточности при решении задач, решено 70% задач;

«удовлетворительно» (10 баллов) – получают обучающиеся, у которых недостаточно высок уровень владения материалом. В процессе ответа на экзамене допускаются ошибки и затруднения при изложении материала. 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;

«неудовлетворительно» (менее 10 баллов) – получают обучающиеся, которые допускают значительные ошибки. Обучающийся имеет лишь начальную степень ориентации в материале. В работе 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.

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

Максимальная сумма (100 баллов), набираемая студентом по дисциплине включает две составляющие:

– *первая составляющая* – оценка регулярности, своевременности и качества выполнения студентом учебной работы по изучению дисциплины в течение периода изучения дисциплины (семестра, или нескольких семестров) (сумма – не более 70 баллов). Баллы, характеризующие успеваемость студента по дисциплине, набираются им в течение всего периода обучения за изучение отдельных тем и выполнение отдельных видов работ.

– *вторая составляющая* – оценка знаний студента по результатам промежуточной аттестации (не более 30 –баллов).

Критерием оценки уровня сформированности компетенций в рамках учебной дисциплины является экзамен.

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

Критерии оценки качества освоения дисциплины

Оценка «отлично»– от 91 до 100 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы. Все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному. На экзамене студент демонстрирует глубокие знания предусмотренного программой материала, умеет четко, лаконично и логически последовательно отвечать на поставленные вопросы.

Оценка «хорошо» – от 81 до 90 баллов – теоретическое содержание курса освоено, необходимые практические навыки работы сформированы, выполненные учебные задания содержат незначительные ошибки. На экзамене студент демонстрирует твердое знание основного (программного) материала, умеет четко, грамотно, без существенных неточностей отвечать на поставленные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» – от 61 до 80 баллов – теоретическое содержание курса освоено не полностью, необходимые практические навыки работы сформированы частично, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки. На экзамене студент демонстрирует знание только основного материала, ответы содержат неточности, слабо аргументированы, нарушена последовательность изложения материала

Оценка «неудовлетворительно» – от 36 до 60 баллов – теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к существенному повышению качества выполнения учебных заданий. На экзамене студент демонстрирует незнание значительной части программного материала, существенные ошибки в ответах на вопросы, неумение ориентироваться в материале, незнание основных понятий дисциплины.

Таблица 7. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

Результаты обучения (компетенции)	Основные показатели оценки результатов обучения	Вид оценочного материала
УК-1.2 Способен осуществлять поиск алгоритмов решения проблемной ситуации на основе доступных источников информации с применением современных информационных и коммуникационных средств и технологий	Владение алгоритмами решения проблемной ситуации на основе доступных источников информации Умение осуществлять поиск алгоритмов решения проблемной ситуации на основе доступных источников информации с применением современных информационных и коммуникационных средств и технологий Знание алгоритмов решения проблемной ситуации	разработка деловой игры, типовые оценочные материалы для устного опроса, типовые тестовые задания (раздел 5), типовые оценочные материалы к экзамену (раздел 5)
ОПК-11 Способен проводить эксперименты по заданной методике и обработку их результатов;	Владение Навыками построения стандартных процедур принятия решений, на основе имеющихся экспериментальных данных Умение использовать стандартные вероятностно-статистические методы анализа экспериментальных данных Знание теоретические основы теории погрешностей	разработка деловой игры, типовые оценочные материалы для устного опроса, типовые тестовые задания (раздел 5), типовые оценочные материалы к экзамену (раздел 5)
ПКС-5 Способен проводить анализ функционального процесса объекта защиты и его информационных составляющих с целью выявления возможных источников информационных угроз, их возможных целей, путей реализации и предполагаемого ущерба	Владение Навыками анализа угроз безопасности информации и оценивать информационные риски Умение анализировать программные и программно-аппаратные решения при проектировании системы защиты информации с целью выявления уязвимостей Знание аналитические и компьютерные модели автоматизированных систем и систем защиты информации	разработка деловой игры, типовые оценочные материалы для устного опроса, типовые тестовые задания (раздел 5), типовые оценочные материалы к экзамену (раздел 5)

7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

7.1. Нормативно-правовая база

1. Конституция РФ: [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garantexpress.ru>.
2. Гражданский кодекс РФ: [электронный ресурс]// Режим доступа: Консультант Плюс: URL: www.consultant.ru
3. Налоговый кодекс РФ: [электронный ресурс]// Режим доступа: Консультант Плюс: URL: www.consultant.ru
4. Собрание законодательства РФ: [электронный ресурс]// Доступ из справочной системы "Гарант". <http://www.garantexpress.ru>.

7.2. Основная литература

1. Анофриков С.П. Экономическая теория. Макроэкономика. Микроэкономика [Электронный ресурс]: практикум/ Анофриков С.П., Кулешова Т.А., Облаухова М.В.— Электрон.текстовые данные.— Новосибирск: Сибирский государственный университет телекоммуникаций и информатики, 2014.— 33 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/55507>. — ЭБС «IPRbooks»
2. Гребнев Л.С. Экономика для бакалавров [Электронный ресурс]/ Гребнев Л.С.— Электрон.текстовые данные.— М.: Логос, 2013.— 240 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/14328>. — ЭБС «IPRbooks»
3. Экономическая теория. Макроэкономика-1, 2. Метаэкономика. Экономика трансформаций [Электронный ресурс]: учебник/ Г.П. Журавлева [и др.].— Электрон.текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2014.— 919 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/24848>. — ЭБС «IPRbooks»
4. Софина Т.Н. Экономика [Электронный ресурс]: практикум/ Софина Т.Н.— Электрон.текстовые данные.— М.: Всероссийский государственный университет юстиции (РПА Минюста России), 2015.— 106 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/47265>. — ЭБС «IPRbooks»

7.3 Дополнительная литература

1. Бамматказиева Ф.А. Экономика (микроэкономика) [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Бамматказиева Ф.А.— Электрон.текстовые данные.— Махачкала: Северо-Кавказский институт (филиал) Всероссийского государственного университета юстиции (РПА Минюста России), Алф, 2014.— 319 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/49994>. — ЭБС «IPRbooks»
2. Вахитов Д.Р. Экономика [Электронный ресурс]: конспект лекций для студентов вузов/ Вахитов Д.Р.— Электрон.текстовые данные.— М.: Российский государственный университет правосудия, 2015.— 327 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/49618>. — ЭБС «IPRbooks»
3. Елисеев А.С. Экономика [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Елисеев А.С.— Электрон.текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 528 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52276>. — ЭБС «IPRbooks»
4. Современный экономический словарь-справочник, Гацалов М.М., 2002
5. Словарь современных экономических терминов, Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., 2008
6. Экономика от А до Я, Тематический справочник, Гукасян Г.М., 2007
7. Словарь предпринимателя, Пилипенко Н.Н., 2016
8. Организация производства, Баймишева Т.А., Курмаева И.С., 2018
9. Экономический шпионаж, тайное оружие корпораций, Гасанов Р.М., 2017

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

Журналы

1. Вопросы экономики – библиотека КБГУ
2. Вопросы статистики - библиотека КБГУ

Газеты

1. Российская газета- <https://rg.ru/>
2. Российские вести - <http://rosvesty.ru/>
3. Право и экономика - <http://www.jusinf.ru/>
4. Финансовая газета - <https://fingazeta.ru/>
5. Экономика и жизнь - <https://www.eg-online.ru/>

7.5. Интернет-ресурсы

При изучении дисциплины «Экономика» обучающиеся обеспечены доступом (удаленный доступ) к ресурсам:

– *общие информационные, справочные и поисковые:*

1. Национальная информационно-аналитическая система База данных Science Index (РИНЦ). URL: <http://elibrary.ru>
2. Национальная электронная библиотека РГБ (имеется режим для людей с нарушением зрения (для слепых и слабовидящих). URL: <https://нэб.рф>
3. ЭБД РГБ (библиотека диссертаций) (КК, ОДА, ИЗ, ИС*). URL: <http://www.diss.rsl.ru>
4. ЭБС «АйПиЭрбукс» (имеется режим для людей с нарушением зрения (для слабовидящих). URL: <http://iprbookshop.ru/>

– *информационные справочные системы:*

1. Справочная правовая система «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru>
2. Справочная правовая система «Гарант» (в свободном доступе). URL: <http://www.garant.ru>;
3. Справочная правовая система «Референт» (в свободном доступе). URL: <https://www.referent.ru/>
4. Информационно-справочная система «Аюдар Инфо» (в свободном доступе). URL: <https://www.audar-info.ru/>

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Минимально необходимый для реализации ОПОП перечень материально-технического обеспечения включает в себя: лекционные аудитории (оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном и имеющие выход в сеть Интернет), помещения для проведения семинарских и практических занятий (оборудованные учебной мебелью), компьютерные классы и др.

Минимально необходимый для реализации ОПОП перечень материально-технического обеспечения включает в себя: лекционные аудитории (оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном и имеющие выход в сеть Интернет), помещения для проведения семинарских и практических занятий (оборудованные учебной мебелью), компьютерные классы и др.

При проведении занятий лекционного типа, семинарских занятий используются: лицензионное программное обеспечение:

- Продукты MICROSOFT (WINEDUpDVC ALNG UpgrdSAPk MVL A Faculty EES (Корпоративная подписка на продукты Windows операционная система и офис)) ДОГОВОР №10/ЭА-223.
- Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный Russian Edition. 1500-2499 Node 1 year Educational Renewal License, ДОГОВОР № 15/ЭА-223.
- Mathlab/Simulink ДОГОВОР №80/ЕЛ-223.
- Adobe Creative Cloud for Teams – All Apps. Лицензии Education Device license для образовательных организаций ДОГОВОР № 15/ЭА-223.
- ABBYY FineReader ДОГОВОР № 15/ЭА-223.
- Антиплагиат ВУЗ ДОГОВОР № 15/ЭА-223.
- файловый менеджер Far Manager.
- 7zip-архиватор.
- Adobe Reader (свободное распространение)

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

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

1. Альтернативная версия официального сайта в сети «Интернет» для слабовидящих;
2. Для инвалидов с нарушениями зрения (слабовидящие, слепые):
 - присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь, дублирование вслух справочной информации о расписании учебных занятий; наличие средств для усиления остаточного зрения, брайлевской компьютерной техники, видеоувеличителей, программ невидимого доступа к информации, программ-синтезаторов речи и других технических средств приема-передачи учебной информации в доступных формах для студентов с нарушениями зрения;
 - задания для выполнения на экзамене зачитываются ассистентом;
 - письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту обучающимся;
3. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху (слабослышащие, глухие):
 - на зачете/экзамене присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных осо-

бенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- зачет/экзамен проводится в письменной форме;

4. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, созданы материально-технические условия, обеспечивающие возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, объекты питания, туалетные и другие помещения университета, а также пребывания в указанных помещениях (наличие расширенных дверных проемов, поручней и других приспособлений).

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента экзамен проводится в устной форме.

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

9. ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Рабочая программа:

одобрена на 2024/2025 учебный год. Протокол № _____ заседания кафедры от
« ____ » _____ 20__ г.

В рабочую программу внесены следующие изменения:

Разработчик программы _____
Зав. кафедрой _____

ПРИЛОЖЕНИЕ**Распределение баллов текущего и рубежного контроля**

№п/п	Вид контроля	Сумма баллов			
		Общая сумма	1-я точка	2-я точка	3-я точка
1	Посещение занятий	до 10 баллов	до 3 б.	до 3б.	до 4б.
2	Текущий контроль:	до 30 баллов	до 10 б.	до 10 б.	до 10 б.
3	Рубежный контроль (тестирование и кол- локвиум)	до 30 баллов	до 10 б.	до 10 б.	до 10 б.
4	Итого сумма текущего и рубежного контроля	до 70 баллов	до 23б	до 23 б	до 24 б