

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

«УТВЕРЖДАЮ»

И.о. проректора по учебной работе _____ Ю. Нагорная

« 28 » 03 2024 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Управление рисками в финансовой сфере

Уровень образовательной программы магистратура

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) Экономика и финансы

Форма обучения очная (очно – заочная, заочная)

Срок освоения ОП 2 года (2 года 3 месяца, 2 года 6 месяцев)

Институт Экономики и управления

Кафедра разработчик РПД Финансы и кредит

Выпускающая кафедра Финансы и кредит

Начальник
учебно-методического управления

Семенова Л.У.

Директор института

Канцеров Р.А.

Заведующий выпускающей кафедрой

Темижева Г.Р.

г. Черкесск, 2024 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели освоения дисциплины.....	4
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	4
3. Планируемые результаты обучения по дисциплине	5
4. Структура и содержание дисциплины.....	7
4.1. Объем дисциплины и виды учебной работы	
4.2. Содержание учебной дисциплины	
4.2.1. Разделы (темы) дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля	
4.2.2. Лекционный курс	
4.2.3. Лабораторный практикум	
4.2.4. Практические занятия	
4.3. Самостоятельная работа обучающегося	
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	15
6. Образовательные технологии.....	19
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	20
7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы	
7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	
7.3. Информационные технологии	
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины	21
8.1. Требования к аудиториям (помещениям, местам) для проведения занятий	
8.2. Требования к оборудованию рабочих мест преподавателя и обучающихся	
8.3. Требования к специализированному оборудованию	
9. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.....	22
Приложение 1. Фонд оценочных средств.....	28
Приложение 2. Аннотация рабочей программы.....	48
Рецензия на рабочую программу.....	50
Лист переутверждения рабочей программы дисциплины.....	51

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель освоения дисциплины «Управление рисками в финансовой сфере» состоит в формировании у обучаемых теоретических основ и практических навыков в области финансового рынка; овладения навыками постановки, решения и оценки эффективности управления финансовыми рисками.

При этом *задачами* дисциплины являются:

- решение, связанное с риском, не должно оказывать негативного воздействия на результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- управление рисками должно осуществляться в рамках корпоративной стратегии организации;
- в управлении рисками принимаемые решения должны базироваться на необходимом объеме достоверной информации;
- при управлении рисками принимаемые решения должны учитывать объективные характеристики среды, в которой предприятие осуществляет свою деятельность;
- управление рисками должно носить системный характер;
- управление рисками должно предполагать текущий анализ эффективности принятых решений и оперативную корректуру набора используемых принципов и методов управления рисками.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

2.1. Дисциплина «Управление рисками в финансовой сфере» относится к вариативной части ОП, имеет тесную связь с другими дисциплинами.

2.2. В таблице приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОП.

Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций

№ п/п	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
1.	Опирается на знания, умения и навыки, сформированные дисциплинами предыдущего уровня образования	Маркетинговые инструменты в экономике Стратегия и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений Финансовые рынки и финансово-кредитные инструменты Актуальные проблемы финансов Финансовое планирование и бюджетирование Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (в том числе технологическая практика) Преддипломная практика Государственная итоговая аттестация

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Планируемые результаты освоения образовательной программы (ОП) – компетенции обучающихся определяются требованиями стандарта по направлению подготовки и формируются в соответствии с матрицей компетенций ОП

№ п/п	Номер/ индекс компетенции	Наименование компетенции (или ее части)	В результате изучения дисциплины обучающиеся должны:
1	2	3	4
1.	ПК-8	способность готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	<p>Знать:</p> <p>концептуально-теоретические основы управления рисками; современные принципы управления рисками в организации; виды рисков на макро- и микроуровнях, методы выявления и оценки риска; страхование рисков; особенности и механизм управления рисками в различных областях и сферах предпринимательской деятельности;</p> <p>действующие стандарты и принципы организации управления рисками в финансовой сфере и формирования финансовой организации Шифр: 3 (ПК-8) -10</p> <p>Уметь:</p> <p>использовать методы и инструменты управления рисками для принятия управленческих решений по реализации конкретных проектов; анализировать и оценивать влияние рисков на эффективность деятельности организации; применять приемы риск-менеджмента;</p> <p>ставить цели и решать задачи, связанные с минимизацией финансовых рисков, определять зоны рисков; Шифр: У (ПК-8) -10</p> <p>Владеть:</p> <p>существующими методами анализа и оценки финансовых рисков, способами их минимизации и устранения; методами актуарных и финансовых расчетов Шифр: В (ПК-8) -10</p>

2.	ПК-9	<p>способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов</p>	<p>Знать:</p> <p>методы сбора и обработки информации о факторах внешней и внутренней среды, влияющих на деятельность организаций;</p> <p>критерии выбора эффективных управленческих решений, в том числе с учетом уровня рисков</p> <p>Шифр: З (ПК-9) -5</p> <p>Уметь:</p> <p>использовать различные источники информации для проведения оценки финансовых рисков в деятельности хозяйствующих субъектов;</p> <p>производить расчеты с применением методов автоматизации обработки данных для оценки финансовых рисков и интерпретации полученных результатов</p> <p>Шифр: У (ПК-9) -5</p> <p>Владеть:</p> <p>навыками анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности организаций и использования полученных сведений для принятия рискованных управленческих решений;</p> <p>навыками обработки исходной финансовой информации для оценки финансовых рисков и эффективности управления ими</p> <p>Шифр: В (ПК-9) -5</p>
----	------	--	---

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ РАБОТЫ

Вид учебной работы		Всего часов	Семестр
			№ 1
			часов
1		2	3
Аудиторная контактная работа (всего)		28	28
В том числе:			
Лекции (Л)		14	14
Практические занятия (ПЗ)		14	14
Лабораторные работы (ЛР)			
Контактная внеаудиторная работа		3,7	3,7
<i>В том числе: индивидуальные и групповые консультации</i>		3,7	3,7
Самостоятельная работа обучающегося (СРО) (всего)		76	76
Подготовка к занятиям		16	16
<i>Подготовка к текущему контролю (ПТК)</i>		4	4
<i>Подбор и изучение литературных источников, работа с периодической печатью, подготовка тематических обзоров по периодике</i>		30	38
<i>Решение заданий</i>		20	40
<i>Подготовка мультимедийных презентаций по темам дисциплины</i>		6	8
Промежуточная аттестация	зачет (З)	(3)	(3)
	Прием зач. час.	0,3	0,3
ИТОГО:			
Общая трудоемкость	часов	108	108
	зач. ед.	3	3

4.2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.2.1. Темы дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля

№ п/п	№ семестра	Наименование темы дисциплины	Виды деятельности, включая самостоятельную работу обучающегося (в часах)					Формы текущей и промежуточной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ	СРО	всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	1	Сущность управления рисками	2	-	2	14	18	Собеседование
2.	1	Понятие и классификация рисков	2	-	2	14	18	Собеседование, тестирование решение кейс-задачи
3.	1	Процесс управления рисками	2	-	2	12	16	Собеседование, тестирование решение кейс-задачи
4.	1	Алгоритм управления рисками	2	-	2	10	14	Собеседование решение кейс-задачи
5.	1	Методы управления рисками	2	-	2	10	14	Собеседование, тестирование решение кейс-задачи
6.	1	Классификация методов управления рисками	2	-	2	10	14	Собеседование, тестирование
7.	1	Особенности выбора метода управления рисками	2	-	2	10	14	подведение итогов, итоговое тестирование
		ИТОГО:	14	-	14	76	104	
		Контактная внеаудиторная работа					3,7	<i>В том числе:</i> индивидуальные и групповые консультации
	1	Промежуточная аттестация					0,3	зачет
		ВСЕГО:					108	

4.2.2. Лекционный курс

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Наименование темы лекции	Содержание лекции	Всего часов
1	2	3	4	5
Семестр 1				
1.	Сущность управления рисками	Сущность управления рисками	Основа классификации рисков: время возникновения; основные факторы возникновения; характер учета; характер последствий; сфера возникновения и другие.	2
2.	Понятие и классификация рисков	Понятие и классификация рисков	Страховой риск, организационные риски это риски, связанные с риск финансовых потерь из-за изменения цены товара, риск снижения спроса на продукцию, трансляционный валютный риск, риск потери ликвидности Финансовый риск кредитные риски рыночные риски	2
3.	Процесс управления рисками	Процесс управления рисками	Постановка целей управления рисками; Анализ риска; Качественный анализ Количественный анализ; Выбор методов воздействия на риск; Анализ эффективности принятых решений и корректура целей управления рисками, и к началу. Этап постановки целей управления рисками характеризуется использованием методов анализа и прогнозирования экономической конъюнктуры, выявления возможностей и	2

			потребностей предприятия в рамках стратегии и текущих планов его развития.	
4.	Алгоритм управления рисками	Алгоритм управления рисками	Риск-менеджмент по экономическому содержанию представляет собой систему управления риском и финансовыми отношениями, возникающими в процессе этого управления. Как система управления, риск-менеджмент включает в себя процесс выработки цели риска и рискованных вложений капитала, определение вероятности наступления события, выявление степени и величины риска, анализ окружающей обстановки, выбор стратегии управления риском, выбор необходимых для данной стратегии приемов управления риском и способов его снижения (т.е. приемов риск-менеджмента), осуществление целенаправленного воздействия на риск.	2
5.	Методы управления рисками	Методы управления рисками	Ни один экономический субъект, нацеленный на успешное долгосрочное развитие, не обходится без реализации инновационных проектов. Неотъемлемой характеристикой инноваций является повышенный риск. Оттого первостепенной	2

			задачей любого инновационно активного предприятия является управление рисками. От успешности ее решения в рамках адекватно выстроенной системы риск-менеджмента зависят результаты реализации всего инновационного проекта.	
6.	Классификация методов управления рисками	Классификация методов управления рисками	При реализации инновационного проекта его применение всегда будет ограничено. Во-первых, сбор информации связан с затратой дополнительных средств и времени, которых у предприятия не бывает в избытке. Во-вторых, об инновационном риске иногда в принципе невозможно получить полную достоверную информацию. На предсказуемость рисков влияет и перемена стратегии реализации инновационного проекта.	2
7.	Особенности выбора метода управления рисками	Особенности выбора метода управления рисками	сложность (специфичность) инновационного проекта; уровень надежности предприятия производителя инновационного проекта в заданном временном интервале; наличие собственных свободных средств у предприятия; стоимость активов фирмы в	2

			сопоставлении со стоимостью финансовых инструментов на рынке; стоимость услуг страхования, страхового капитала (в сопоставлении со стоимостью собственного капитала); вероятность, размер и специфику риска; предсказуемость риска; ограничения и предписания законодательства или третьей стороны относительно возможности или обязательности применения того или иного метода; этап реализации проекта; качества и возможности участников.	
ИТОГО часов в семестре:				14

4.2.3. Лабораторный практикум не предполагается

4.2.4. Практические занятия

№ п/п	Наименование тем дисциплины	Наименование практического занятия	Содержание практического занятия	Всего часов
1	2	3	4	5
Семестр 1				
1.	Сущность управления рисками	Сущность управления рисками	собеседование	2
2.	Понятие и классификация рисков	Понятие и классификация рисков	собеседование, тестирование решение кейс-задачи	2
3.	Процесс управления рисками	Процесс управления рисками	собеседование, тестирование	2

			решение кейс-задачи	
4.	Алгоритм управления рисками	Алгоритм управления рисками	собеседование решение кейс-задачи	2
5.	Методы управления рисками	Методы управления рисками	собеседование, тестирование решение кейс-задачи	2
6.	Классификация методов управления рисками	Классификация методов управления рисками	собеседование, тестирование защита дом задания	
7.	Особенности выбора метода управления рисками	Особенности выбора метода управления рисками	подведение итогов , итоговое тестирование	
ИТОГО часов в семестре:				14

4.3. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

№ п/п	Наименование темы дисциплины	№ п/п	Виды СРО	Всего часов
1	3	4	5	6
Семестр 1				
1.	Сущность управления рисками	1.1.	Формирование и усвоение содержания конспекта лекции по теме «Сущность управления рисками» на базе рекомендованной лектором учебной литературы и нормативных правовых актов, включая информационные образовательные ресурсы	6
		1.2.	Выполнение домашнего задания по теме «Сущность управления рисками »	6
		1.3.	Решение задач	6
2.	Понятие и классификация рисков	2.1.	Формирование и усвоение содержания конспекта лекции по теме «Понятие и классификация рисков» на базе рекомендованной лектором учебной литературы и нормативных правовых актов, включая информационные образовательные ресурсы	6
		2.2.	Подготовка презентации по теме «Понятие и классификация рисков»	6
		2.3.	Самостоятельно изучают методы рисков, и пути преодоления финансовых рисков	6
3.	Процесс управления рисками	3.1.	Формирование и усвоение содержания конспекта лекции по теме «Процесс управления рисками» на базе рекомендованной лектором учебной литературы и нормативных правовых актов, включая информационные	6

			образовательные ресурсы	
		3.2.	Подготовка к тестированию	6
		3.3.	Выполняется второй этап, определяется методика расчета по массовым рисковому видам страхования, по действующим предприятиям города	4
4.	Алгоритм управления рисками	4.1.	Формирование и усвоение содержания конспекта лекции по теме «Алгоритм управления рисками» на базе рекомендованной лектором учебной литературы и нормативных правовых актов, включая информационные образовательные ресурсы	6
		4.2.	Подготовка презентаций по теме	4
		4.3.	Решение задач	4
5.	Классификация методов управления рисками	5.1.	Формирование и усвоение содержания конспекта лекции по теме «Классификация методов управления рисками» на базе рекомендованной лектором учебной литературы и нормативных правовых актов, включая информационные образовательные ресурсы	6
		5.2.	Подготовка тестовых заданий	4
		5.3.	Решение задач по теме, выданных на самостоятельное изучение	8
6.	Классификация методов управления рисками	6.1.	Формирование и усвоение содержания конспекта лекции по теме «Классификация методов управления рисками» на базе рекомендованной лектором учебной литературы и нормативных правовых актов, включая информационные образовательные ресурсы	4
		6.2.	Подготовка презентации по теме «Классификация методов управления рисками»	6
		6.3.	Решение задач по теме, выданных на самостоятельное изучение	8
7.	Особенности выбора метода управления рисками	7.1.	Формирование и усвоение содержания конспекта лекции по теме «Особенности выбора метода управления рисками» на базе рекомендованной лектором учебной литературы и нормативных правовых актов, включая информационные образовательные ресурсы	14
ИТОГО				76

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ

САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5.1. Методические указания для подготовки обучающихся к лекционным занятиям

Лекция – логически стройное, систематически последовательное и ясное изложение того или иного научного вопроса. В общих чертах лекцию иногда характеризуют как систематизированное изложение важных проблем науки посредством живой и хорошо организованной речи.

Дидактические и воспитательные цели лекции:

- дать обучающимся современные, целостные, взаимосвязанные знания, уровень которых определяется целевой установкой к каждой конкретной теме;
- обеспечить в процессе лекции творческую работу обучающихся совместно с преподавателем;
- воспитывать у обучающихся профессионально-деловые качества, любовь к предмету, развивать у них самостоятельное творческое мышление.

Современная лекция выполняет следующие функции:

- информационную;
- мотивационную (стимулирует интерес к науке, убеждение в теоретической и практической значимости изучаемого предмета, развитие познавательных потребностей обучающихся);
- организационно-ориентационную (ориентация в источниках, литературе, рекомендации по организации самостоятельной работы);
- профессионально-воспитывающую;
- методологическую (формирует образцы научных методов объяснения, анализа, интерпретации, прогноза);
- оценочную и развивающую (формирование умений, чувств, отношений, оценок).

Реализация указанных функций позволяет осуществлять разностороннее воспитание обучающихся, поэтому интегрирующей функцией является воспитывающая функция.

Содержание лекции – это сжатое изложение основных научных фактов, что является базой для анализа рассуждений, оценок. В этом реализуется информационная функция.

На лекции, где передается только «положенная» информация под запись, не стимулируется мыслительная деятельность обучающихся. Важно придать лекции познавательную направленность, озадачить обучающихся, заинтересовать их. В этом проявляется мотивационная функция.

При обзоре литературы, сравнении, анализе научных направлений, методов, идей, выводов, при выявлении проблем и перспектив научного поиска их решений, лектор выделяет главные, т.е. определяющие положения и важные вопросы, разъясняет порядок работы над материалом, советует, как организовать учебную деятельность и т.д. В этом реализуется организационно-ориентационная функция.

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Именно поэтому контроль над систематической работой обучающихся всегда находится в центре внимания кафедры.

Обучающимся необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, что позволит сэкономить время на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы;
- перед очередной лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале опять не удалось, то

обратитесь к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях. Не оставляйте «белых пятен» в освоении материала.

Следует помнить: у обучающегося, систематически ведущего записи, создается свой индивидуальный фонд подсобных материалов для быстрого повторения прочитанного, для мобилизации накопленных знаний. Особенно важны и полезны записи тогда, когда в них находят отражение мысли, возникшие при самостоятельной работе. Важно развивать у обучающихся умение сопоставлять источники, продумывать изучаемый материал. Большое значение имеет совершенствование навыков конспектирования у обучающихся. Преподаватель может рекомендовать обучающимся следующие основные формы записи: план (простой и развернутый), выписки, тезисы. Результаты конспектирования могут быть представлены в различных формах. План – это схема прочитанного материала, краткий (или подробный) перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Подробно составленный план вполне заменяет конспект. Конспект – это систематизированное, логичное изложение материала источника. Различаются четыре типа конспектов: План-конспект – это развернутый детализированный план, в котором достаточно подробные записи приводятся по тем пунктам плана, которые нуждаются в пояснении. Текстуальный конспект – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника. Свободный конспект – это четко и кратко сформулированные (изложенные) основные положения в результате глубокого осмысливания материала. В нем могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом. Тематический конспект – составляется на основе изучения ряда источников и дает более или менее исчерпывающий ответ по какой-то схеме (вопросу).

5.2. Методические указания для подготовки обучающихся к практическим занятиям

Практические занятия позволяют развивать у обучающихся творческое теоретическое мышление, умение самостоятельно изучать литературу, анализировать практику; учат четко формулировать мысль, вести дискуссию, то есть имеют исключительно важное значение в развитии самостоятельного мышления. Начиная подготовку к семинарскому занятию, необходимо, прежде всего, указать обучающимся страницы в конспекте лекций, разделы учебников и учебных пособий, чтобы они получили общее представление о месте и значении темы в изучаемом курсе. Затем следует рекомендовать им поработать с дополнительной литературой, сделать записи по рекомендованным источникам. Подготовка к практическому занятию включает 2 этапа:

1й – организационный;

2й - закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе обучающийся планирует свою самостоятельную работу, которая включает: уяснение задания на самостоятельную работу; подбор рекомендованной литературы; составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки. Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе.

Второй этап включает непосредственную подготовку обучающегося к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы обучающийся должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в иллюстративном материале. Заканчивать подготовку следует составлением плана

(конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

В процессе подготовки к занятиям рекомендуется взаимное обсуждение материала, во время которого закрепляются знания, а также приобретает практика в изложении и разъяснении полученных знаний, развивается речь. При необходимости следует обращаться за консультацией к преподавателю. На консультации, необходимо хорошо продумать вопросы, которые требуют разъяснения. В начале занятия обучающиеся под руководством преподавателя более глубоко осмысливают теоретические положения по теме занятия, раскрывают и объясняют основные положения публичного выступления. В процессе творческого обсуждения и дискуссии вырабатываются умения и навыки использовать приобретенные знания для различного рода ораторской деятельности. Записи имеют первостепенное значение для самостоятельной работы обучающихся. Они помогают понять построение изучаемого материала, выделить основные положения, проследить их логику и тем самым проникнуть в творческую лабораторию автора. Ведение записей способствует превращению чтения в активный процесс, мобилизует, наряду со зрительной, и моторную память.

Ввиду трудоемкости подготовки к практическому занятию преподавателю следует предложить обучающимся алгоритм действий, рекомендовать еще раз внимательно прочитать записи лекций и уже готовый конспект по теме семинара, тщательно продумать свое устное выступление.

На практическом занятии каждый его участник должен быть готовым к выступлению по всем поставленным в плане вопросам, проявлять максимальную активность при их рассмотрении. Выступление должно строиться свободно, убедительно и аргументировано. Преподаватель следит, чтобы выступление не сводилось к репродуктивному уровню (простому воспроизведению текста), не допускается и простое чтение конспекта. Необходимо, чтобы выступающий проявлял собственное отношение к тому, о чем он говорит, высказывал свое личное мнение, понимание, обосновывал его и мог сделать правильные выводы из сказанного. При этом обучающийся может обращаться к записям конспекта и лекций, непосредственно к первоисточникам, использовать знание художественной литературы и искусства, факты и наблюдения современной жизни и т. д. Вокруг такого выступления могут разгореться споры, дискуссии, к участию в которых должен стремиться каждый. Преподавателю необходимо внимательно и критически слушать, подмечать особенное в суждениях обучающихся, улавливать недостатки и ошибки, корректировать их знания, и, если нужно, выступить в роли рефери. При этом обратить внимание на то, что еще не было сказано, или поддержать и развить интересную мысль, высказанную выступающим обучающимся. В заключение преподаватель, как руководитель семинара, подводит итоги семинара. Он может (выборочно) проверить конспекты обучающихся и, если потребуется, внести в них исправления и дополнения. Необходимо обратить внимание на:

- составление списка нормативных правовых актов и учебной и научной литературы по изучаемой теме;
- изучение и анализ выбранных источников;
- изучение и анализ практики по данной теме, представленной в информационно-справочных правовых электронных системах;
- выполнение предусмотренных программой заданий в соответствии с тематическим планом;
- выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры на их еженедельных консультациях;
- проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах задач, тестов, написания рефератов по отдельным вопросам изучаемой темы.

5.3. Методические указания по самостоятельной работе обучающихся

Самостоятельная работа обучающегося является основным средством овладения учебным материалом во время, свободное от обязательных учебных занятий. Содержание самостоятельной работы обучающегося определяется учебной программой дисциплины, методическими материалами, заданиями и указаниями преподавателя. Самостоятельная работа обучающихся осуществляется в аудиторной и внеаудиторной формах. Самостоятельная работа обучающихся в аудиторное время включает:

- конспектирование (составление тезисов) лекций;
- выполнение контрольных работ;
- решение задач;
- работу со справочной и методической литературой;
- работу с нормативными правовыми актами;
- выступления с докладами, сообщениями на семинарских занятиях;
- защиту выполненных работ;
- участие в оперативном (текущем) опросе по отдельным темам изучаемой дисциплины;
- участие в беседах;
- участие в тестировании.

Самостоятельная работа обучающихся во внеаудиторное время состоит из:

- повторение лекционного материала;
- подготовки к семинарам (практическим занятиям);
- изучения учебной и научной литературы;
- изучения нормативных правовых актов (в т.ч. в электронных базах данных);
- решения задач, выданных на практических занятиях;
- подготовки к контрольным работам, тестированию и т.д.;
- подготовки к семинарам устных докладов (сообщений);
- подготовки рефератов и иных индивидуальных письменных работ по заданию преподавателя

- выделение наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями кафедры на их еженедельных консультациях.

Формой поиска необходимого и дополнительного материала по дисциплине с целью доработки знаний, полученных во время лекций, есть индивидуальные задания для обучающихся. Выполняются отдельно каждым обучающимся самостоятельно под руководством преподавателя. Именно овладение и выяснения обучающимся рекомендованной литературы создает широкие возможности детального усвоения данной дисциплины. Индивидуальные задания обучающихся осуществляются путем выполнения одного или нескольких видов индивидуальных творческих, избираемых обучающимся с учетом его творческих возможностей, учебных достижений и интересов по согласованию с преподавателем, который ведет лекции или семинарские занятия, или по его рекомендации. Он предоставляет консультации, обеспечивает контроль за качеством выполнения задания и оценивает работу.

Подготовка вопросов для самостоятельного изучения включает: изучение необходимой литературы (обязательной, дополнительной литературы, специальных периодических изданий, интернет-ресурсов), подготовку конспекта ответа, решение ситуационных задач, подготовку реферата, ответы на контрольные вопросы.

При подготовке вопросов важно:

- изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях (при этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы), можно дополнить список использованной литературы современными источниками, не представленными в списке рекомендованной литературы;

- представить различные подходы, четко и полно определить рассматриваемые понятия, выявить взаимосвязи понятий и явлений, взаимозависимости и связи с другими вопросами;

- грамотно структурировать материал, ясно, четко и логично его излагать, приводить соответствующие примеры из практики, для иллюстрации положений, тезисов и выводов использовать таблицы, схемы, графики, диаграммы;

-составить план - конспект своего выступления, продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с реальной жизнью.

5.5.Методические рекомендации к подготовке к тестированию

В современном образовательном процессе тестирование как новая форма оценки знаний занимает важное место и требует серьезного к себе отношения. Цель тестирований в ходе учебного процесса состоит не только в систематическом контроле за знанием, но и в развитии умения обучающихся выделять, анализировать и обобщать наиболее существенные связи, признаки и принципы разных исторических явлений и процессов. Одновременно тесты способствуют развитию творческого мышления, умению самостоятельно локализовать и соотносить исторические явления и процессы во времени и пространстве.

Как и любая другая форма подготовки к контролю знаний, тестирование имеет ряд особенностей, знание которых помогает успешно выполнить тест. Можно дать следующие методические рекомендации:

- Прежде всего, следует внимательно изучить структуру теста, оценить объем времени, выделяемого на данный тест, увидеть, какого типа задания в нем содержатся. Это поможет настроиться на работу.

- Лучше начинать отвечать на те вопросы, в правильности решения которых нет сомнений, пока не останавливаясь на тех, которые могут вызвать долгие раздумья. Это позволит успокоиться и сосредоточиться на выполнении более трудных вопросов.

- Процесс угадывания правильных ответов желательно свести к минимуму, так как это чревато тем, что обучающийся забудет о главном: умении использовать имеющиеся накопленные в учебном процессе знания.

При подготовке к тесту не следует просто заучивать, необходимо понять логику изложенного материала. Этому немало способствует составление развернутого плана, таблиц, схем, внимательное изучение исторических карт.

6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

№ п/п	№ семестра	Виды работы	Образовательные технологии	Всего часов
1	2	3	4	
1	3	Сущность управления рисками	визуализация	2
2	3	Понятие и классификация рисков	лекция с ошибками	2
3	3	Процесс управления рисками	кейс-задача	2
4	3	Алгоритм управления рисками	кейс-задача	2
		Итого		8

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Балдин, К.В. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000)/ К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — 5-238-00861-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71229.html>
2. Дубина, И.Н. Основы управления рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие/ И.Н. Дубина, Г.К. Кишибекова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 266 с. — 978-5-4487-0271-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76240.html>
3. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления/ Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 311 с. — 978-5-238-02469-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52649.html>

Дополнительная литература

1. Алексеенко, В.Б. Управление рисками в производственно-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ В.Б. Алексеенко, Г.М. Кутлыева, Ю.И. Мочалова. — Электрон. текстовые данные. — М.: Российский университет дружбы народов, 2013. — 88 с. — 978-5-209-04695-0. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/22224.html>
2. Вишняков, Я.Д. Общая теория рисков [Текст]: учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений/ Я.Д. Вишняков, Н.Н. Радаев.- 2-е изд., испр.- М.: Академия, 2008.- 368 с.
3. Воронцовский, А.В. Управление рисками [Текст]: учеб. пособие./ А.В. Воронцовский.- 2-е изд., испр. и доп.- СПб.: ОЦЭиМ, 2004.- 458 с.
4. Никонов, В. Управление рисками [Электронный ресурс]: как больше зарабатывать и меньше терять/ В. Никонов. — Электрон. текстовые данные. — М.: Альпина Паблишер, 2016. — 285 с. — 978-5-9614-1013-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/41476.html>
5. Управление рисками фирмы: программы интегративного риск- менеджмента.- М.: Финансы и статистика, 2006.- 400 с.
6. Фирсова, О.А. Управление рисками организаций [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ О.А. Фирсова. — Электрон. текстовые данные. — Орел: Межрегиональная Академия безопасности и выживания (МАБИВ), 2014. — 82 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/33447.html>
- 7.

Периодические издания

1. Журнал Вопросы экономики ;
2. Журнал Финансы ;
3. Журнал Финансы и кредит ;
4. Журнал Экономическая безопасность предприятия ;

5. Журнал Налоговый вестник

7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. <http://www.gks.ru> - Федеральная служба государственной статистики www.garant.ru — Справочная правовая система «Гарант»

7.3. Информационные технологии

Windows 10 Professional (Предустановленное ПО: Договор 0379100003117000019_54609 от 07.07.2017г.)

MS Office 2010 (Open License: 61743639 от 02.04.2013. Статус: лицензия (бессрочная);

Свободное программное обеспечение: LibroOffice.

Лицензионное программное обеспечение:

Windows 10 Professional (Предустановленное ПО: Договор 0379100003117000019_54609 от 07.07.2017г.)

MS Office 2010 (Open License: 61743639 от 02.04.2013. Статус: лицензия (бессрочная);

Свободное программное обеспечение: LibroOffice.

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**8.1. Требования к аудиториям (помещениям, местам) для проведения занятий**

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа	Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории: переносной экран SkreenMedia Apollo-T 200x200 см Matte White 1:1 – Ноутбук ASUS – Проектор Acer X1230K – Специализированная мебель: Доска ученическая Кафедра Стол компьютерный Стол - комплект школьной мебели Стул от комплекта школьной мебели Стеллаж книжный
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнение курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Набор демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации: настенный экран SkreenMedia Apollo-T 200x200 см Matte White 1:1 – ноутбук Dell Inspiron 3521 15/6" 1366x768, Intel Celeron 1007 U 1,5 GHz 2 Gb, 320 Проектор- Acer X1230K Специализированная мебель: Доска ученическая Кафедра Стол одно-тумбовый Стул мягкий Стол - комплект школьной мебели Стул от комплекта школьной мебели
Помещение для самостоятельной работы: Библиотечно-издательский центр Отдел обслуживания	Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ФГБОУ ВПО «СевКавГГТА»: Персональный компьютер

электронными изданиями	Сканер МФУ Специализированная мебель: Рабочие столы на 1 место Стулья
------------------------	---

8.2. Требования к оборудованию рабочих мест преподавателя и обучающихся

Рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером.

Рабочее место обучающихся- столы , стулья.

8.3. Требования к специализированному оборудованию

Специализированное оборудование не требуется.

9. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Для обеспечения образования инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья разрабатывается (в случае необходимости) адаптированная образовательная программа, индивидуальный учебный план с учетом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья, в частности применяется индивидуальный подход к освоению дисциплины, индивидуальные задания: рефераты, письменные работы и, наоборот, только устные ответы и диалоги, индивидуальные консультации, использование диктофона и других записывающих средств для воспроизведения лекционного и семинарского материала.

В целях обеспечения обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья комплектуется фонд основной учебной литературой, адаптированной к ограничению электронных образовательных ресурсов, доступ к которым организован в БиЦ Академии. В библиотеке проводятся индивидуальные консультации для данной категории пользователей, оказывается помощь в регистрации и использовании сетевых и локальных электронных образовательных ресурсов, предоставляются места в читальном зале.

Приложение 1

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
 ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
 УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
 «СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ
 ГУМАНИТАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ»

УТВЕРЖДЕНО

на заседании кафедры

«___» _____ 20___ г.,

протокол № _____

Зав. кафедрой _____ Темижева Г.Р.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПО ДИСЦИПЛИНЕ Управление рисками в финансовой сфере

Уровень образовательной программы _____ магистратура _____

Направление подготовки _____ 38.04.01 Экономика _____

Направленность (профиль) Экономика и финансы _____

Форма обучения очная _____

Срок освоения ОП _____ 2 года _____

Институт Экономики и управления _____

Кафедра разработчик РПД _____ Финансы и кредит _____

Выпускающая кафедра Финансы и кредит _____

Разработчик
 доцент

П.И. Гочияева

Черкесск 2017г.

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Управление рисками в финансовой сфере

1. Компетенции, формируемые в процессе изучения дисциплины

Индекс	Формулировка компетенции
ПК-8	Способность готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне
ПК-9	Способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов

2. Этапы формирования компетенции в процессе освоения дисциплины

Основными этапами формирования указанных компетенций при изучении студентами дисциплины являются последовательное изучение содержательно связанных между собой разделов (тем) учебных занятий. Изучение каждого раздела (темы) предполагает овладение студентами необходимыми компетенциями. Результат аттестации студентов на различных этапах формирования компетенций показывает уровень освоения компетенций студентами. Этапность формирования компетенций прямо связана с местом дисциплины в образовательной программе.

Темы дисциплины	Формируемые компетенции (коды)		
	ПК-8	ПК-9	
Сущность управления рисками	+	+	
Понятие и классификация рисков		+	
Процесс управления рисками	+	+	
Алгоритм управления рисками	+		
Методы управления рисками	+	+	
Классификация методов управления рисками		+	
Особенности выбора метода управления рисками	+	+	

3. Показатели, критерии и средства оценивания компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины

ПК-8- Способность готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения				Средства оценивания результатов обучения	
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
<p>Знать: концептуально-теоретические основы управления рисками; современные принципы управления рисками в организации; виды рисков на макро- и микроуровнях, методы выявления и оценки риска; страхование рисков; особенности и механизм управления рисками в различных областях и сферах предпринимательской деятельности; действующие стандарты и принципы организации управления рисками в финансовой сфере и формирования финансовой организации Шифр: 3 (ПК-8) -10</p>	<p>Не знает основных теоретических положений и современных концепций микро- и макроэкономической теории; закономерности и основные проблемы функционирования современной мировой экономики</p>	<p>Демонстрирует частичные знания основных теоретических положений и современных концепций микро- и макроэкономической теории, закономерностей и основных проблем функционирования современной мировой экономики,</p>	<p>Демонстрирует знания основных теоретических положений и современных концепций микро- и макроэкономической теории; закономерностей и основных проблем функционирования современной мировой экономики; но не в полной мере раскрывает специфику развития российской экономики; направления, цели, методы и инструменты экономической политики государства; критерии социально-экономической эффективности</p>	<p>Демонстрирует знание основных теоретических положений и современных концепций микро- и макроэкономической теории, закономерностей и основных проблем функционирования современной мировой экономики; специфики развития российской экономики; направлений, целей, методов и инструментов экономической политики государства; критериев социально-экономической эффективности, рисков, институциональных ловушек и возможных социально-экономические последствий</p>	<p>Решение заданий</p> <p>Текущий тестовый контроль</p>	<p>Зачет</p>

<p>Уметь: использовать методы и инструменты управления рисками для принятия управленческих решений по реализации конкретных проектов; анализировать и оценивать влияние рисков на эффективность деятельности организации; применять приемы риск-менеджмента; ставить цели и решать задачи, связанные с минимизацией финансовых рисков, определять зоны рисков; Шифр: У (ПК-8) -10</p>	<p>Не умеет готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне</p>	<p>Умеет готовить отдельные аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне</p>	<p>Умеет готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики, но не готов интерпретировать полученные результаты для принятия стратегических решений на микро- и макроуровне</p>	<p>Умеет готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и готов интерпретировать полученные результаты для принятия стратегических решений на микро- и макроуровне</p>	<p>Решение заданий Текущий тестовый контроль</p>	<p>Зачет</p>
<p>Владеть: существующими методами анализа и оценки финансовых рисков, способами их минимизации и устранения; методами актуарных и финансовых расчетов Шифр: В (ПК-8) -10</p>	<p>Не владеет современным математическим инструментарием для решения содержательных экономических задач; современной методикой построения эконометрических моделей</p>	<p>Владеет отдельными аспектами современного математического инструментария для решения содержательных экономических задач; современной методикой построения эконометрических моделей</p>	<p>Владеет современным математическим инструментарием для решения содержательных экономических задач, но не в полной мере владеет современной методикой построения эконометрических моделей</p>	<p>Демонстрирует владение современным математическим инструментарием для решения содержательных экономических задач; современной методикой построения эконометрических моделей</p>	<p>Подготовка мультимедийных презентаций Текущий тестовый контроль</p>	<p>Зачет</p>

ПК-9- Способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов

Планируемые результаты обучения(показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения				Средства оценивания результатов обучения	
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
<p>Знать: методы сбора и обработки информации о факторах внешней и внутренней среды, влияющих на деятельность организаций;</p> <p>критерии выбора эффективных управленческих решений, в том числе с учетом уровня рисков Шифр: 3 (ПК-9) -5</p>	<p>Не знает методических аспектов количественного и качественного экономического анализа, основ построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей; методов сбора и обработки экономико-статистической информации для проведения экономических расчетов</p>	<p>Демонстрирует частичные знания методических аспектов количественного и качественного экономического анализа, основ построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей; методов сбора и обработки экономико-статистической информации для проведения экономических расчетов</p>	<p>Демонстрирует знания методических аспектов количественного и качественного экономического анализа, основ построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей; но не знает особенностей сбора и обработки экономико-статистической информации для проведения расчетов на микро- и макроуровне</p>	<p>Раскрывает полное содержание основ построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей; методических аспектов количественного и качественного экономического анализа; знает особенности сбора и обработки экономико-статистической информации для проведения экономических расчетов на микро- и макроуровне</p>	<p>Решение заданий</p> <p>Текущий тестовый контроль</p>	<p>Зачет</p>
<p>Уметь: использовать различные источники информации для проведения оценки финансовых рисков в деятельности хозяйствующих субъектов;</p> <p>производить расчеты с применением методов</p>	<p>Не умеет и не готов обрабатывать информацию для проведения экономических расчетов; работать с реальными экономическими данным, применять современные методы аналитических расчетов</p>	<p>Умеет использовать различные источники информации для проведения анализа и обработки; работать с реальными экономическими данным, но не готов выделять показатели, характеризующие экономическую проблему; не умеет применять современные методы аналитических расчетов</p>	<p>Умеет использовать различные источники информации для проведения анализа и обработки; работать с реальными экономическими данным, готов выделять показатели, характеризующие экономическую</p>	<p>Готов и умеет использовать различные источники информации для проведения анализа и обработки; работать с реальными экономическими данным, выделять показатели, характеризующие</p>	<p>Решение заданий</p> <p>Подготовка мультимедийных презентаций</p> <p>Текущий тестовый</p>	<p>Зачет</p>

<p>автоматизации обработки данных для оценки финансовых рисков и интерпретации полученных результатов</p> <p>Шифр: У (ПК-9) -5</p>			<p>проблему, но не умеет применять современные методы аналитических расчетов, производить расчеты с применением методов современной компьютерной технологии и методов автоматизации обработки данных</p>	<p>экономическую проблему; применять современные методы аналитических расчетов, производить расчеты с применением методов современной компьютерной технологии и методов автоматизации обработки данных; оценивать и интерпретировать полученные результаты</p>	<p>контроль</p>	
<p>Владеть: навыками анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности организаций и использования полученных сведений для принятия рискованных управленческих решений;</p> <p>навыками обработки исходной финансовой информации для оценки финансовых рисков и эффективности управления ими</p> <p>Шифр: В (ПК-9) -5</p>	<p>Не владеет формами поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов; навыками создания финансовых моделей экономических ситуаций, исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной деятельности</p>	<p>Владеет отдельными формами поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов; навыками создания финансовых моделей экономических ситуаций, исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной деятельности</p>	<p>Владеет формами поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов; навыками создания финансовых моделей экономических ситуаций, исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной деятельности, но не владеет современными инструментальными средствами для обработки данных и проведения экономических расчетов</p>	<p>Демонстрирует владение формами поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов; навыками создания финансовых моделей экономических ситуаций, исследуемых процессов и явлений, относящихся к сфере профессиональной деятельности; современными инструментальными средствами для обработки данных и проведения экономических расчетов</p>	<p>Подготовка мультимедийных презентаций</p> <p>Текущий тестовый контроль</p>	<p>Зачет</p>

4.Комплект контрольно-оценочных средств по дисциплине

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГУМАНИТАРНО-
ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ
Кафедра Финансы и кредит

Вопросы к зачету

по дисциплине Управление рисками в финансовой сфере

- 1.В чем заключается сущность предпринимательского риска?
- 2.Каковы основные факторы, влияющие на степень рискованности предпринимательского дела?
- 3.Как взаимосвязаны понятия «риск» и «неопределенность»?
- 4.В чем проявляется риск создания дополнительной прибыли?
- 5.Каковы важнейшие факторы рисков в современных условиях?
- 6.В чем специфика рисков в России?
- 7.Что понимают под риском инновационной деятельности?
- 8.В чем суть концепции приемлемого риска применительно к инновационной деятельности?
- 9.Каковы основные факторы инновационного предпринимательства?
- 10.В чем отличие инновационного проекта от инвестиционного?
- 11.С чем связаны риски практической реализации инновационных проектов?
- 12.Каковы факторы риска финансирования инновационных проектов?
- 13.Каковы важнейшие факторы, влияющие на риск несоответствия научно-технического потенциала компании.
- 14.Что такое управление риском?
- 15.Как развивалась программа управления рисками?
- 16.Каковы основные принципы управления рисками?
- 17.Как управление риском связано с общим менеджментом фирмы?
- 18.В чем сущность процедуры «планирование управления рисками»?
- 19.В чем сущность процедуры «идентификация рисков»?
- 20.В чем сущность процедуры «количественная оценка рисков»?
- 21.В чем сущность процедуры «качественная оценка рисков»?
- 22.В чем сущность процедуры «планирование управления рисками»?
- 23.В чем сущность процедуры «мониторинг и контроль рисков»?
- 24.Перечислите и охарактеризуйте цели системы управления рисками.
- 25.В чем состоит содержание идентификации рисков?
- 26.Какие этапы можно выделить в процессе идентификации рисков?
- 27.Какие факторы относят к внешним факторам риска?
- 28.Какие факторы относят к внутренним факторам риска?
- 29.Приведите схему процесса распознавания факторов риска.
- 30.Основные направления в качестве возможных целей классификации рисков.
- 31.В чем состоит классификация по источнику рисков?
- 32.В чем состоит классификация по управляемости рисков?
- 33.В чем состоит классификация по приемлемости рисков?
- 34.В чем состоит классификация по времени возникновения рисков?
- 35.В чем состоит классификация по продолжительности воздействия рисков?
- 36.В чем состоит классификация по степени детерминированности?
- 37.В чем состоит классификация по традиционности-специфичности?
- 38.В чем состоит классификация по ретроспективности?
- 39.На каких принципиальных положениях основан метод качественной оценки показателей рисков?

40. Приведите классификацию методов качественного анализа.

Преподаватель

Гочияева П.И.

« ___ » _____ 2016 г.

6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания компетенции

Отметкой «ЗАЧТЕНО» оценивается ответ, обнаруживающий:

- прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы;
- владение терминологическим аппаратом, умение объяснять сущность явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры;
- свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.
- знании основных вопросов теории;
- слабо сформированных навыках анализа явлений, процессов;
- недостаточном умении давать аргументированные ответы и приводить приметы;
- недостаточно свободном владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа.

Допускается несколько ошибок в содержании ответа.

Отметкой «НЕ ЗАЧТЕНО» оценивается ответ, обнаруживающий:

- незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы;
- незнание основных вопросов теории;
- несформированность навыков анализа явлений и процессов;
- неумение давать аргументированные ответы;
- слабое владение монологической речью;
- отсутствие логичности и последовательности.

Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа.

Утверждено на заседании кафедры «Финансы и кредит»

Протокол от « ___ » _____ 2016 года № _____

Заведующий кафедрой

Г.Р.Темижева

Преподаватель

П.И.Гочияева

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГУМАНИТАРНО-
ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ

Кафедра Финансы и кредит

Кейс-задача

по дисциплине Управление рисками в финансовой сфере

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

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

РЕШЕНИЕ

Ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (т.е. математическое ожидание) составит:

- по мероприятию А – 9 млн. р. ($15 \times 0,6$);
- по мероприятию В – 8 млн. р. ($20 \times 0,4$).

Вероятность наступления события может быть определена объективным методом или субъективным.

Объективный метод определения вероятности основан на вычислении частоты, с которой происходит данное событие. Если известно, что при вложении капитала в какое-либо мероприятие прибыль в сумме 15 млн. р. была получена в 120 случаях из 200, то вероятность получения такой прибыли составляет 0,6 ($120:200$).

Субъективный метод определения вероятности основан на использовании субъективных критериев, которые основываются на различных предположениях. К таким предположениям могут относиться суждение оценивающего, его личный опыт, оценка эксперта, мнение финансового консультанта и пр. Когда вероятность определяется субъективно, то разные люди могут устанавливать разное ее значение для одного и того же события и таким образом делать различный выбор.

1. Оцените варианты финансовых вложений инвестора, с целью минимизации риска, используя методику вероятного распределения доходности.

Имеется два альтернативных варианта финансовых вложений с характеристиками, представленными в таблице.

Таблица. Характеристики финансовых инструментов

Показатели	Варианты вложений		Вероятность осуществления, %
	А	Б	
1. Рыночная цена ценной бумаги, тыс. р.	14	19	
2. Экспертная оценка доходности:			
2.1. пессимистическая	9	7	25

2.2. наиболее вероятная	11	12	60
2.3. оптимистическая	14	15	15

РЕШЕНИЕ

Указания к решению задачи:

Среднее квадратическое отклонение (O_c):

$$O_c = \sqrt{\sum_i (K_i - K_B)^2 \times P_i}$$

Коэффициент вариации:

$$Y = O_c : O_{ВДс}$$

Вариант А

Определим среднюю ожидаемую величину дохода:

$$(9 \times 0,25) + (11 \times 0,6) + (14 \times 0,15) = 10,95$$

Определим среднее квадратическое отклонение:

$$\sqrt{(9-10,95)^2 \times 0,25 + (11-10,95)^2 \times 0,6 + (14-10,95)^2 \times 0,15} = 1,5$$

Определим коэффициент вариации:

$$1,5 : 10,95 = 0,14$$

Определить вариант Б

Чем меньше коэффициент вариации, тем меньше риск.

3. Выберите наименее рискованный вариант вложения капитала путем сравнения значений коэффициентов вариации.

Первый вариант. Прибыль при средней величине 30 млн р. колеблется от 15 до 40 млн р. Вероятность получения прибыли в 15 млн р. равна 0,2 и прибыли в 40 млн р. – 0,3.

Второй вариант. Прибыль при средней величине 25 млн р. колеблется от 20 до 30 млн р. Вероятность получения прибыли в 20 млн р. равна 0,4 и прибыли в 30 млн р. – 0,3.

РЕШЕНИЕ

Первый вариант вложения капитала.

Определяем среднее квадратическое отклонение:

$$G^2 = 0,3 \times (40-30)^2 + 0,2 \times (30-15)^2 = 75$$

$$G = \sqrt{75} = 8,66$$

Определяем коэффициент вариации:

$$Y = 8,66 : 30 \times 100 = 28,9 \%$$

Второй вариант вложения капитала.

Определяем среднее квадратическое отклонение:

$$G^2 = 0,3 \times (30-25)^2 + 0,4 \times (25-20)^2 = 17,5$$

$$G = \sqrt{17,5} = 4,18$$

Определяем коэффициент вариации:

$$Y = 4,18 : 25 \times 100 = 16,7\%$$

Сравнение значений коэффициентов вариации показывает, что меньшая степень риска присуща второму варианту вложения капитала.

Задание : Определите среднюю ожидаемую прибыль, ожидаемую стоимость информации при условиях определенности и неопределенности, а также стоимость полной информации.

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

РЕШЕНИЕ

1. Прибыль составит:

- при продаже 100 единиц товара 6000 тыс. р. ($100 \times (180 - 120)$)
- при продаже 200 единиц товара 16000 тыс. р. ($200 \times (180 - 100)$)

2. Средняя ожидаемая прибыль составит:

$$0,5 \times 6000 + 0,5 \times 16000 = 11000 \text{ тыс. р.}$$

Это и есть ожидаемая стоимость информации при условии определенности (11000 тыс. р.)

3. Ожидаемая стоимость информации при неопределенности составит:

$$\text{- покупка 200 единиц товара: } 0,5 \times 16000 = 8000 \text{ тыс. р.}$$

4. Тогда стоимость полной информации составит:

$$11000 - 8000 = 3000 \text{ тыс. р.}$$

Следовательно, для более точного прогноза необходимо получить дополнительно информацию о спросе, заплатив за нее 3000 тыс. р.

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

Рассмотрите процесс хеджирования с помощью форвардной операции и определите:

а) экономию денежных ресурсов или потенциальную прибыль, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот составит до 27,80 р. за долл.;

б) упущенную выгоду или потенциальные потери, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот снизится до 26,80 р. за долл.

РЕШЕНИЕ

а) Затраты хозяйствующего субъекта на покупку валюты составят 272 тыс.р., так как субъект заключил срочный контракт.

Если бы он не заключил срочный контракт, то затраты на покупку валюты составили бы 278 тыс.р. ($10 \times 27,8$).

А это значит, что экономия денежных ресурсов или потенциальная прибыль составит $272 - 278 = 6$ тыс.р.

б) Если через 3 месяца на день исполнения контракта курс снизится до 26,8 р. за 1 доллар, то при затратах 272 тыс.р. по срочному контракту упущенная выгода (потенциальные потери) составят: $10 \times (26,8 - 27,2) = 4$ тыс. р.

Таким образом, преимущество форвардной операции проявляется в отсутствии предварительных затрат и защите от неблагоприятного изменения курса валюты.

Недостатком являются потенциальные потери, связанные с риском упущенной выгоды.

6. Хозяйствующий субъект планирует осуществить через три месяца платежи в сумме 10 тыс. долл. США. При этом он отказался от хеджирования валютных рисков. В данный момент курс спот составляет 25,00 р. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку 10 тыс. долл. составят 250 тыс. р.

Рассмотрите, в чем проявляется преимущество, а в чем недостаток отказа от хеджирования. Определите потенциальную прибыль (экономия денежных средств) и дополнительные затраты на покупку валюты. Если через три месяца курс доллара понизится до 24,80 р. за 1 долл. Если через три месяца курс спот возрастет до 25,80 р. за 1 долл.

РЕШЕНИЕ

Если через 3 месяца курс спот (на момент заключения сделки) понизится до 24,8 р. за 1 дол., то эквивалент дол. позиции составит 248 тыс.р. ($24,8 \times 10$). А это значит, что хозяйствующий субъект затратит на покупку валюты через 3 месяца 248 тыс.р., т.е. будет иметь экономию денежных средств или потенциальную прибыль ($250 - 248$) 2 тыс.р.

Если через 3 месяца курс спот возрастает до 25,8 р за 1 дол., то затраты хозяйствующего субъекта на покупку 10 тыс.дол. составят 258 тыс.р. ($10 \times 25,8$). Следовательно, дополнительные затраты на покупку будут равны 8 тыс.р. ($258 - 250$).

Таким образом, преимущество отказа от хеджирования проявляется в отсутствии предварительных затрат и в возможности получить неограниченную прибыль.

Недостатком являются риск и возможные потери, вызванные увеличением курса валюты.

7. Предприятие-заемщик заключило договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Кредит взят в сумме 120 млн р. под 40% годовых с 1.01.2014 по 31.12.2014 г. Погашение кредита и процентов по нему согласно кредитного договора должно осуществляться раз в полугодие. Заемщик оказался не в состоянии вернуть последний платеж и проценты по нему. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 5,2%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения в результате наступления страхового случая).

РЕШЕНИЕ

Определим:

1. страховую стоимость $120 + (120 \times 40\% : 100\%) = 168$ млн.р.
2. страховую сумму $168 \times 70\% : 100\% = 117,6$ млн.р.
3. сумму страховых платежей $117,6 \times 5,2\% : 100\% = 6,12$ млн.р.
4. сумму непогашенного кредита или сумму потерь $168 : 2 = 84$ млн.р.
5. сумму страхового возмещения $84 \times 70\% : 100\% = 58,8$ млн.р.

8. Банк заключил договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Банк-страхователь выдал кредит на 80 млн р. под 46% годовых. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 6,8%. Заемщик оказался не в состоянии выплатить проценты за кредит. Кредитный договор заключен на срок с 1 января 2014 по 31 июня 2014 года.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения).

РЕШЕНИЕ

Определим:

1. страховую стоимость $80 + ((80 \times 46\% : 100\%) : 2) = 98,4$ млн.р.
2. страховую сумму $98,4 \times 70\% : 100\% = 68,9$ млн.р.
3. сумму страховых платежей $68,9 \times 6,8\% : 100\% = 4,68$ млн.р.
4. сумму непогашенного кредита или сумму потерь $(80 \times 46\% \times 6) : (100\% \times 12) = 18,4$ млн.р.
5. сумму страхового возмещения $18,4 \times 70\% : 100\% = 12,88$ млн.р.

9. Определите сумму потерь (ущерба) на 1 га и на всю площадь посева.

Если в результате стихийного бедствия часть поля в 12 га пришлось пересевать. Затраты на 1 га составили — 33 тыс. р. Стоимость застрахованного урожая с 1 га определена в 800 тыс. р. Валовой сбор после страхового случая составил 1200 тонн. Цена 1 тонны — 26 тыс. р. Общая площадь посева — 50 га.

РЕШЕНИЕ

Определим:

1. стоимость застрахованного урожая со всей площади $800 \times 50 = 40000$ тыс.р.
2. валовой сбор урожая после страхового случая $1200 \times 26 = 31200$ тыс.р.
3. расходы по пересеву $12 \times 33 = 396$ тыс.р.
4. сумму возмещения со всей площади посева $40000 - 31200 + 396 = 9196$ тыс.р.
5. сумму потерь на 1 га. $9196 : 50 = 183,9$ тыс.р.

10. Владелец груза стоимостью 500 млн р. застраховал его в страховой компании. Владелец предпочел вариант страхования без ответственности за повреждение. Процент страхового возмещения определен в 70%. В результате стихийного бедствия часть груза погибла (100 млн р.). Часть груза повреждена (25 млн р.). Страховой тариф 5%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и сумму потерь (сумму страхового возмещения) в результате наступления страхового случая.

РЕШЕНИЕ

Определим:

1. страховую сумму $500 \times 70\% : 100\% = 350$ млн.р.
2. сумму страхового платежа $350 \times 5\% \times 0,8 : 100\% = 14$ млн.р.
3. сумму страхового возмещения $100 \times 70\% : 100\% = 70$ млн.р.

11. Определите текущую ценность будущей потребности или сумму денежных средств необходимую для вложения сейчас, чтобы через три года получить 1500 у.е. Основанием для расчета является дисконтирование будущих доходов к современному моменту. Фиксированная норма прибыли из расчета 8% годовых.

РЕШЕНИЕ

Стоимость будущего вложения определяется (Pt):

$$P_t = P \times (1+i),$$

P-текущая ценность будущей потребности (дисконтированная стоимость)
i-коэффициент дисконтирования
t-период.

Отсюда:

$$P = P_t : (1+i)^t$$

$$P = 1500 : (1+0,08)^3 = 1190,74 \text{ у.е.}$$

12. Рассмотрите вложение в 1000 у.е., которое станет 1500 у.е. через три года при условии годовой ставки дисконта в 8%. Определите, выгодно ли данное вложение путем расчета чистой дисконтированной стоимости.

РЕШЕНИЕ

Чистая дисконтированная стоимость определяется P чист.:

$$P_{\text{чист.}} = P_t : (1+i)^t - P$$

$$P_{\text{чист.}} = 1500 : (1+0,08)^3 - 1000 = 20,87 \text{ у.е.}$$

Вложение выгодно.

13. Определите наилучший вариант инвестирования (вложения средств), рассчитав для каждого случая чистую дисконтированную стоимость.

Даны три варианта единовременного вложения определенной суммы. По первому варианту через два года будет получено 1500 у.е., по второму варианту – 1700 у.е. через три года и по третьему варианту – 2000 у.е. через пять лет. Ставка сложного процента составляет 6% в год.

РЕШЕНИЕ

Чистая дисконтированная стоимость определяется Р чист.:

$$P_{\text{чист.}} = P_t : (1+i)^t$$

$$1 \text{ вариант: } P_{\text{чист.}} = 1500 : (1+0,06)^2 = 707,5 \text{ у.е.}$$

$$2 \text{ вариант: } P_{\text{чист.}} = 1700 : (1 + 0,06)^3 = 1428,6 \text{ у.е.}$$

$$3 \text{ вариант: } P_{\text{чист.}} = 2000 : (1 + 0,06)^5 = 1492,5 \text{ у.е.}$$

Чистая дисконтированная стоимость выше по 3 варианту, значит это наиболее выгодный вариант вложения средств.

Задание : Классификация методов управления рисками

Метод управления риском	Меры, соответствующие методу управления риском
Избежание риска	Отказ от осуществления финансовых операций, уровень риска по которым чрезмерно высок Отказ от использования в высоких объёмах заёмного капитала Отказ от чрезмерного использования оборотных активов в низколиквидных формах Отказ от использования временно свободных денежных активов в краткосрочных финансовых вложениях
Лимитирование концентрации риска	Предельный размер (удельный вес) заёмных средств, используемых в хозяйственной деятельности Минимальный размер (удельный вес) активов в высоколиквидной форме Максимальный размер товарного (коммерческого) или потребительского кредита, предоставляемого одному покупателю Максимальный размер депозитного вклада, размещаемого в одном банке Максимальный размер вложения средств в ценные бумаги одного эмитента Максимальный период отвлечения средств в дебиторскую задолженность
Хеджирование	Хеджирование с использованием фьючерсных контрактов Хеджирование с использованием опционов Хеджирование с использованием операции "своп"
Диверсификация	Диверсификация видов финансовой деятельности Диверсификация валютного портфеля ("валютной корзины") предприятия

	Диверсификация депозитного портфеля Диверсификация кредитного портфеля Диверсификация портфеля ценных бумаг Диверсификация программы реального инвестирования
Распределение рисков	Распределение риска между участниками инвестиционного проекта Распределение риска между предприятием и поставщиками сырья и материалов Распределение риска между участниками лизинговой операции Распределение риска между участниками факторинговой (форфейтинговой) операции
Самострахование (внутреннее страхование)	Формирование резервного (страхового) фонда предприятия Формирование целевых резервных фондов Формирование резервных сумм финансовых ресурсов в системе бюджетов, доводимых различным центрам ответственности Формирование системы страховых запасов материальных и финансовых ресурсов по отдельным элементам оборотных активов предприятия Нераспределенный остаток прибыли, полученной в отчетном периоде

Критерии оценки:

- «отлично» выставляется обучаемому, если - правильно найден алгоритм решения задачи и получен верный ответ, сделаны выводы;
- оценка «хорошо»- правильно найден алгоритм задачи, но имелись погрешности в решении, сделаны выводы;
- оценка «удовлетворительно»- правильно найден алгоритм задачи, но имелись погрешности в решении, отсутствуют выводы;
- оценка «неудовлетворительно»- неверно найден алгоритм и получен неверный ответ.

Преподаватель
Гочияева П.И.

«___» _____

Вопросы для собеседования

по дисциплине

Управление рисками в финансовой сфере

Тема 1. Сущность, цели и задачи финансовых рисков

1. Определение риска. Виды рисков.
2. Основные методы анализа и оценки рисков.
3. Мера риска.
4. Методы принятия решений в условиях риска в случае стохастической неопределенности.
5. Методы принятия решений в условиях риска (метод дерева решений, анализ чувствительности, расчет ожидаемой денежной отдачи и др.).
6. Сущность, функции и правила риск-менеджмента.
7. Способы воздействия на риск.
8. Основные методы управления рисками (страхование, лимитирование, хеджирование, резервирование и т.д.).

Критерии оценки:

- оценка «зачтено» выставляется обучаемому, если он демонстрирует знания основных теоретических положений и современных концепций экономического прогнозирования и планирования на макро-, мезо– и микроуровнях
- оценка «не зачтено»- допускает существенные ошибки при раскрытии содержания указанных вопросов.

Преподаватель
Гочияева П.И.

« ___ » _____

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГУМАНИТАРНО-
ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ

Кафедра Финансы и кредит

Комплект заданий для контрольной работы

по дисциплине Управление рисками в финансовой сфере

Вариант 1.

Задание 1. Понятие, состав и структура управления рисками.

Задание 2 Методы исчисления финансовых потерь.

Вариант 2.

Задание 1. Особенности расчета финансовых рисков.

Задание 2. особенности финансовых рисков — основа окупаемости и устойчивости операций.

Вариант 4.

Задание 1 Сущность, функции и правила риск-менеджмента.

Задание 2 . Факторы, влияющие на величину риска.

Вариант 5.

Задание 1 Определение риска. Виды рисков.

Задание 2 . Основные методы анализа и оценки рисков.

Вариант 6.

Вариант 7.

Задание 1 Сущность, цели и задачи финансовых рисков

Задание 2 . Методы принятия решений в условиях риска (метод дерева решений, анализ чувствительности, расчет ожидаемой денежной отдачи и др.).

Вариант 8.

Задание 1 Сущность, функции и правила риск-менеджмента.

Задание 2 Способы воздействия на риск.

Вариант 9.

Задание 1 Сущность, цели и задачи финансовых рисков

Задание 2 . Методы принятия решений в условиях риска (метод дерева решений, анализ чувствительности, расчет ожидаемой денежной отдачи и др.).

Вариант 10.

Задание 1 Мера риска.

Задание 2 .Методы принятия решений в условиях риска в случае стохастической неопределенности.

Критерии оценки:

- оценка «зачтено» выставляется обучаемому, если он демонстрирует знания основных теоретических положений и современных концепций бюджетирования и контроля деятельности центров ответственности, сделаны выводы.

- оценка «не зачтено» - обучаемый допускает существенные ошибки при раскрытии содержания указанных вопросов, не сделаны выводы.

Преподаватель

Гочияева П.И.

«__» _____ 2016 г.

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГУМАНИТАРНО-
ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ

Кафедра Финансы и кредит

Тесты

по дисциплине Управление рисками в финансовой сфере

Тесты определяющие ПК – 8

1. Целью финансового риска является

- А. оценка финансового состояния предприятия и выработка рекомендаций по его улучшению
- Б. составление финансовой отчетности предприятия
- В. планирование использования финансовых ресурсов предприятия
- Г. разработка решений по управлению финансовыми потоками в целях повышения эффективности деятельности предприятия

2. Величину приращения чистых активов предприятия за весь период его функционирования показывают суммы по статье баланса

- А. нераспределенная прибыль прошлых лет
- Б. добавочный капитал
- В. целевые: финансирование и поступления
- Г. фонды накопления

3. Краткосрочные обязательства предприятия представляют собой

- А. только краткосрочные кредиты и краткосрочные займы
- Б. краткосрочные кредиты, краткосрочные займы и кредиторскую задолженность
- В. только краткосрочные займы и кредиторскую задолженность
- Г. только краткосрочные займы

4. Косвенный метод риска денежных средств позволяет:

- А. Определить коэффициенты финансовой устойчивости организации;
- Б. Оценить структуру денежных потоков организации;
- В. Дать оценку причин отклонения между величиной чистой прибыли и чистого денежного потока.

5. Показатели финансовых результатов — это показатели

- А. прибыли
- Б. темпов роста
- В. рентабельности
- Г. прибыли и убытка

6. Длительность одного оборота, в течение которого оборотные средства совершают полный оборот, называется

- А. оборачиваемостью
- Б. скоростью оборота
- В. общей оборачиваемостью
- Г. частной оборачиваемостью

7. Определение отклонений фактического уровня исследуемых показателей от базисного составляет содержание:

- А) факторного анализа;
- б) горизонтального анализа;
- В) трендового анализа;
- Г) кластерного анализа.

8. Факторные риска заключается:

- А) в определении влияния отдельных факторов на результирующий показатель с

последующими выводами и предложениями;

Б) в исчислении величин показателей и факторов и их сравнении с последующими выводами и предложениями;

В) в оценке динамики изменений резульативного показателя за ряд периодов;

Г) в выявлении влияния на факторы отдельных показателей с последующими выводами и предложениями.

9. Выражение $y=ax+b$ является моделью:

А) мультипликативной;

Б) смешанной;

В) аддитивной;

Г) кратной.

10. Источники хозяйственных средств по их целевому назначению и срокам возврата отражаются в

А. отчете о движении денежных средств

Б. активе баланса

В. пассиве баланса

Г. отчете о прибылях и убытках

11. Увеличение доли собственных средств способствует

А. повышению ликвидности баланса

Б. ускорению оборачиваемости средств

В. повышению платежеспособности

Г. усилению финансовой устойчивости

12. Целью финансового риска является

А. оценка финансового состояния предприятия и выработка рекомендаций по его улучшению

Б. составление финансовой отчетности предприятия

В. планирование использования финансовых ресурсов предприятия

Г. разработка решений по управлению финансовыми потоками в целях повышения эффективности деятельности предприятия

13. Методы финансового анализа, в основе которых лежат строгие аналитические зависимости, относятся к

А. нормативным

Б. неформализованным

В. формализованным

Г. математическим

14. Прибыль от финансовой деятельности предприятия — это

А. разница между валовой прибылью от реализации и операционной прибылью

Б. сумма операционной прибыли и прибыли по внереализационным операциям

В. сальдо доходов и расходов по финансовой деятельности

Г. разница между операционной прибылью и прибылью по внереализационным операциям

15. К неформализованным методам финансового анализа относят метод

А. статистический

Б. экспертных оценок

В. балансовый

Г. нормативный

16. Внутренний анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности проводится:

А. Службами предприятия

Б. Инвесторами

В. Поставщиками материальных ресурсов

Г. Поставщиками финансовых ресурсов

17. Дескриптивные модели - это:

А. Модели описательного характера

Б. Модели прогностического характера

В. Модели, позволяющие сравнить фактические результаты с ожидаемыми, рассчитанными по бюджету

18. Баланс организации за отчетный период показал повышение кредиторской задолженности и снижение дебиторской. Каким образом, при прочих равных условиях, приведенные изменения повлияли на чистый приток денежных средств в отчетном периоде? Чистый приток денежных средств:

А. Увеличился

Б. Уменьшился

19. Данные, необходимые для анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия содержатся в следующих документах финансовой отчетности:

А. Бухгалтерский баланс

Б. Отчет о прибылях и убытках

В. Отчет о движении капитала

Г. Отчет о движении денежных средств

20. Вертикальный анализ финансовой отчетности проводится в целях:

А. Выявления удельного веса отдельных статей отчетности в итоговом показателе и последующего сравнения результата с данными предыдущего периода

Б. Простого сравнения статей отчетности с данными предыдущих периодов

В. Расчета относительных отклонений показателей отчетности за ряд лет от уровня отчетного периода

21. О чем свидетельствует ситуация, если выручка от продаж выросла на 15%, а средняя величина оборотного капитала только на 5%:

А. продолжительность одного оборота средств вырастет;

Б. продолжительность одного оборота средств не изменится;

В. продолжительность одного оборота средств сократится.

22. В бухгалтерском балансе организации основные средства отражаются по:

А. Первоначальной стоимости

Б. Восстановительной стоимости

В. Остаточной стоимости

Г. Рыночной стоимости

23. Для оценки степени реализуемости готовой продукции необходимо рассчитать показатели:

А. Рентабельности продаж

Б. Оборачиваемости

В. Затрат на 1 рубль реализованной продукции

24. Показатель, характеризующий отношение дебиторской задолженности к выручке для организации А в прошлом году составлял 4%, а в отчетном году - 5.6%. Это будет свидетельствовать о:

А. Об улучшении расчетов с дебиторами

В. Об ухудшении расчетов с дебиторами

25. Для анализа наличия, состава и структуры основных средств организации могут быть использованы данные:

А. Бухгалтерского баланса

Б. Отчета о движении капитала

В. Приложения к бухгалтерскому балансу

26. Соотношение величины изучаемого явления с величиной другого явления, взятого в качестве базы сравнения, отражают величины:

А. средние;

Б. абсолютные;

В. относительные;

Г. натуральные

27. Прогноз потока денежных средств осуществляется с помощью:

- А. дескриптивной модели
- Б. нормативной модели;
- В. предикативной модели;
- Г. интерактивной модели.

28. Наличие нематериальных активов в бухгалтерском балансе организации будет свидетельствовать об:

- А. Инвестиционной направленности деятельности организации

Б. Инновационной направленности деятельности организации

29. Совокупность денежных средств, авансированных в создание и использование оборотных производственных фондов и фондов обращения это

- А. Инвестиции,
- Б. Оборотный капитал,
- В. Основные средства,
- Г. Капитальные вложения.

30. При анализе структуры собственного капитала о способности организации наращивать средства, вложенные в активы ,будет свидетельствовать:

- А. Тендценция к увеличению инвестированного капитала
- Б. Тенденция к увеличению накопленного капитала

Тесты определяющие ПК – 9**31. При использовании косвенного метода анализа денежных потоков корректируется:**

- А. Сумма остатка дебиторской задолженности
- Б. Сумма остатка денежных средств на конец периода
- В. Сумма чистой прибыли за анализируемый период

32. Для оценки чистого денежного потока организации за анализируемый период используют данные:

- А. Бухгалтерского баланса
- Б. Отчета о прибылях и убытках
- В. Отчета о движении денежных средств

33. Для оценки качества прибыли организации используется коэффициент:**А. Показывающий долю чистого денежного потока в общей сумме чистой прибыли**

- Б. Рентабельности активов
- В. Оборачиваемости активов

34. Коэффициент платежеспособности за период для организации X равен 1.03 .Это будет свидетельствовать о:**А. Возможности организации обеспечить выплаты денежных средств за счет остатка денежных средств на счетах, в кассе и их притоков за тот же период****Б. Невозможности организации обеспечить выплаты денежных средств за счет остатка денежных средств на счетах, в кассе и их притоков за тот же период****35. Данные о расходах организации по обычным видам деятельности (в разрезе элементов затрат) представлены в:**

- А. Бухгалтерском балансе
- Б. Отчете о прибылях и убытках
- В. Приложении к бухгалтерскому балансу
- Г. Отчете о движении денежных средств

36. В отчетном году прибыль от продаж организации выросла на 20%, а выручка от реализации на 15%.Рентабельность продаж при этом:

- А. Увеличилась
- Б. Снизилась

В. Не изменилась

37. С позиции собственника наиболее важным является показатель:

А. Валовой прибыли

Б. Чистой прибыли

В. Прибыли от продаж

Г. Прибыли до налогообложения

38. Коэффициент, характеризующий удельный вес источников финансирования, которые организация может использовать в своей деятельности длительное время – это:

А. Коэффициент автономии

Б. Коэффициент финансовой устойчивости

В. Коэффициент независимости

39. Детерминированная факторная модель, для которой характерна формула

$$Y = \sum x_i = x_1 + x_2 + \dots + x_n :$$

А. кратная;

Б. мультипликативная;

В. аддитивная;

Г. смешанная.

40. Метод, при помощи которого исключается действие ряда факторов и выделяется один из них:

А. балансовый метод;

Б. группировка;

В. детализация;

Г. элиминирование

41. Объем от реализации, при котором затраты на производство продукции равны выручке от реализации называются:

А. Чистой прибылью;

Б. Безубыточным объемом продаж;

В. Зоной безопасности;

Г. Маржинальным доходом.

42. Сумма переменных затрат в связи с ростом объема продукции...

А. увеличивается пропорционально объему продукции;

Б. уменьшается пропорционально объему продукции;

В. не изменяется с изменением объема продукции;

Г. изменяется независимо от объема продукции.

43. Труднореализуемыми активами являются:

А. незавершенное строительство;

Б. долгосрочные финансовые вложения;

В. готовая продукция;

Г. основные средства.

44. Показателями оценки платежеспособности являются:

А. показатель абсолютной ликвидности;

Б. показатель срочной ликвидности;

В. коэффициент текущей ликвидности;

Г. все перечисленное выше.

45. Превышение выручки с продаж над совокупными переменными затратами (издержками), таким образом – это прибыль в сумме с постоянными затратами предприятия является:

А. маржинальным доходом;

Б. объемом продаж;

В. чистой прибылью;

Г. валовой прибылью

46. Метод комплексной оценки финансово-хозяйственной деятельности, учитывающий близость объектов по сравнимым показателям к объекту эталону называется:

- А. таксометрический метод;
- Б. рейтинговая оценка
- В. стохастический факторный анализ
- Г. система «директ-костинг»

47. К показателям финансовой риска предприятия относят:

- А. показатель абсолютной ликвидности;
- Б. показатель срочной ликвидности;
- В. коэффициент автономии;
- Г. соотношение собственных и заемных средств.

48. Пассивами предприятия являются:

- А. основные средства;
- Б. незавершенное производство;
- В. резервы предстоящих расходов и платежей;
- Г. денежные средства.

49. При расчете величины «Чистых активов» исключаются:

- А. задолженность участников (учредителей) по их взносам в уставной капитал;
- Б. балансовая стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров;
- В. нематериальные активы;
- Г. основные средства;
- В. кредиторская задолженность.

50. Основные условия, характеризующие баланс, как хороший:

- А. собственный капитал растет;
- Б. внеоборотные активы превышают собственный капитал;
- В. дебиторская задолженность опережает кредиторскую по темпам роста ;
- Г. величина запасов и затрат не обеспечена собственными оборотными средствами.

51. Имущество предприятия, его состав и состояние в денежной форме отражаются в:

- А. Балансе;
- Б. Отчете о финансовых результатах;
- В. Отчете о движении денежных средств.

52. Оборачиваемость кредиторской задолженности является показателем:

- А. финансовой устойчивости предприятия;
- Б. показателем деловой активности предприятия;
- В. показателем оценки прибыльности хозяйственной деятельности;
- Г. Показателям оценки платежеспособности

53. Разность между рентабельностью собственного капитала и рентабельностью инвестированного капитала после уплаты налога – это...

- А. эффект операционного рычага;
- Б. эффект финансового рычага;
- В. чистый приведенный эффект

54. Деловую активность предприятия характеризуют:

- А. величина уплачиваемых налогов
- Б. размер уплачиваемых процентов за пользование кредитом
- В. размер получаемых доходов по ценным бумагам
- Г. оборачиваемость собственного капитала, дебиторской и кредиторской задолженностей

55. Рентабельность продаж наиболее точно отражает финансовый результат деятельности:

- А. по каждому изделию
- Б. по каждому виду деятельности
- В. в целом по предприятию

56. Прямые затраты предприятия – это:

- А. издержки, не связанные с объемом производства
- Б. издержки непосредственно связанные с производством конкретного продукта (изделия)
- В. издержки, связанные с продажей

57. Коэффициент общей ликвидности, рассчитанный по данным баланса, позволяет

- А. действительную платежеспособность предприятия
- Б. платежеспособность предприятия на определенный момент
- В. необходимый уровень отношения оборотных активов и краткосрочной задолженности

58. Нетто-результат эксплуатации инвестиций – это:

- А. выручка от продаж
- Б. затраты на производство
- В. валовая прибыль от продаж
- Г. балансовая прибыль до уплаты процентов за кредит и налога на прибыль
- Д. чистая прибыль предприятия

59. Экономическая рентабельность активов предприятия – это:

- А. отношение выручки от продаж к стоимости активов предприятия
- Б. отношение балансовой прибыли к стоимости активов предприятия
- В. отношение балансовой прибыли до уплаты процентов за кредит и налога на прибыль к стоимости активов
- Г. отношение НРЭИ к стоимости активов

60. Если две организации имеют одинаковый показатель рентабельности активов, но оборачиваемость активов в первой организации вдвое выше, чем у второй, инвестиционная привлекательность выше у организации

- А. первой
- В. Второй

Преподаватель
Гочияева П.И.

«__» _____ 2016 г.

6. ЭКСПЕРТНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФОС

Экспертное заключение по итогам экспертизы фонда оценочных средств направления подготовки 38.04.01 Экономика по дисциплине «Управление рисками в финансовой сфере», разработанного ФГБОУ ВО «СевКавГГТА»

Фонд оценочных средств для обучающихся направления подготовки 38.04.01 Экономика по дисциплине «Управление рисками в финансовой сфере», очной формы обучения содержит:

- комплект кейс-задач;
- деловую игру;
- вопросы для собеседования;
- комплект тестовых заданий.

Содержание фонда оценочных средств соответствует ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденному Приказом Минобрнауки России от 30.03.2015 № 321(Зарегистрировано в Минюсте России 22.04.2015 № 36995), учебному плану направления подготовки 38.04.01 Экономика.

Объекты и содержание оценивания соответствует поставленным целям и функциям контроля и обучения; используемые методы и средства нацелены на объективность оценивания; цели, методы и средства контроля обеспечивают полноту и системную организацию оценочных материалов. При разработке фонда оценочных средств учтены междисциплинарные связи, применены различные виды и формы контроля знаний и умений обучающихся.

Фонд оценочных средств является полным и адекватным отображением требований ФГОС ВО 38.04.01 Экономика, обеспечивает решение оценочной задачи соответствия общекультурных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций выпускника этим требованиям.

Заключение: ФОС в представленном виде рекомендуется к утверждению.

Аджиева А.И.

к.э.н. доцент

Бухгалтерский учет

(дата)

(подпись)

Аннотация дисциплины

Дисциплина (Модуль)	Управление рисками в финансовой сфере
Реализуемые компетенции	ПК-8, ПК-9
Результаты освоения дисциплины (модуля)	<p>Знать: концептуально-теоретические основы управления рисками; современные принципы управления рисками в организации; виды рисков на макро- и микроуровнях, методы выявления и оценки риска; страхование рисков; особенности и механизм управления рисками в различных областях и сферах предпринимательской деятельности; действующие стандарты и принципы организации управления рисками в финансовой сфере и формирования финансовой организации Шифр: З(ПК-8)-10</p> <p>методы сбора и обработки информации о факторах внешней и внутренней среды, влияющих на деятельность организаций; критерии выбора эффективных управленческих решений, в том числе с учетом уровня рисков Шифр: З(ПК-9)-5</p> <p>Уметь: использовать методы и инструменты управления рисками для принятия управленческих решений по реализации конкретных проектов; анализировать и оценивать влияние рисков на эффективность деятельности организации; применять приемы риск-менеджмента; ставить цели и решать задачи, связанные с минимизацией финансовых рисков, определять зоны рисков; Шифр: У (ПК-8)-10</p> <p>использовать различные источники информации для проведения оценки финансовых рисков в деятельности хозяйствующих субъектов; производить расчеты с применением методов автоматизации обработки данных для оценки финансовых рисков и интерпретации полученных результатов Шифр: У (ПК-9)-5</p> <p>Владеть: существующими методами анализа и оценки финансовых рисков, способами их минимизации и устранения; методами актуарных и финансовых расчетов Шифр: В (ПК-8)-10</p> <p>навыками анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности организаций и использования полученных сведений для принятия рискованных управленческих решений; навыками обработки исходной финансовой информации для оценки финансовых рисков и эффективности управления ими Шифр: В(ПК-9)-5</p>
Трудоемкость, з.е./час.	3 / 108
Формы отчетности (в т.ч. по семестрам)	Зачет (1-й семестр)

РЕЦЕНЗИЯ

на рабочую программу по дисциплине «Управление рисками в финансовой сфере» для направления подготовки 38.04.01 Экономика разработанную к.э.н., доцентом П.И.Гочияевой

Дисциплина «Управление рисками в финансовой сфере» относится к вариативной части соответствия с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (уровень магистратуры).

Цели изучения дисциплины «Управление рисками в финансовой сфере» соотнесены с общими целями образовательной программы. Содержание РПД структурировано по видам учебных занятий с указанием их объемов. Рабочая программа позволяет обучающимся приобрести знания, необходимые для изучения других экономических дисциплин, прописана связь с другими дисциплинами учебного плана ОП.

В программе четко отражены требования к знаниям и умениям, предъявляемым в соответствии ФГОС ВО 38.04.01 Экономика. ФОС содержат материалы, разработанные на основе реальных практических ситуаций, в том числе, связанных с изучаемой сферой деятельности.

Расчет времени в программе соответствует объему часов, отведенному на изучение дисциплины по учебному плану. Отражены современные достижения науки применительно к конкретной дисциплине. Указано учебно-методическое обеспечение дисциплины, в том числе:

- перечень основной и дополнительной литературы, электронных ресурсов;

-наличие основной рекомендованной литературы в библиотеке ФГБОУ ВО «СевКавГГТА»;

- методические рекомендации обучающимся.

Для контроля знаний и умений обучающимся предполагается проведение промежуточного контроля.

К.э.н., доцент
кафедра «Финансы и кредит»

А.Б.Урсова

Лист переутверждения рабочей программы дисциплины

Рабочая программа:

одобрена на 20__/20__ учебный год. Протокол № __ заседания кафедры
от “__” _____ 20__ г.

В рабочую программу внесены следующие изменения:

1.;
2.

Разработчик программы _____
Зав. кафедрой _____

одобрена на 20__/20__ учебный год. Протокол № __ заседания кафедры
от “__” _____ 20__ г.

В рабочую программу внесены следующие изменения:

1.;
2.

Разработчик программы _____
Зав. кафедрой _____

одобрена на 20__/20__ учебный год. Протокол № __ заседания кафедры
от “__” _____ 20__ г.

В рабочую программу внесены следующие изменения:

1.;
2.

Разработчик программы _____

Зав. кафедрой _____