

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Проректор по учебной работе



«УТВЕРЖДАЮ»

Л.Ю. Нагорная

2025 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

Директор института

Заведующий выпускающей кафедрой

Семенова Л.У.

Канцеров Р.А.

Эбзеев Х-М. И.

г. Черкесск, 2025г.

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 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	
8 4.3. Самостоятельная работа обучающегося	
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	16
6. Образовательные технологии.....	21
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	21
7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы	
7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	
7.3. Информационные технологии, лицензионное программное обеспечение	
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины	4
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.....	26
Приложение 1. Фонд оценочных средств.....	26
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 базовой 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	Финансовые рынки и финансовые кредитные инструменты
		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 38.04.01 Экономика, направленность профиль «Экономика и финансы» 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 – 6	Способность руководить экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти	ПК-6-1 Ориентируется в нормативно-правовой базе, ведет поиск экономической, правовой, статистической и иной информации, необходимой для целей исследования.
			ПК-6-2 Осуществляет сбор, систематизацию, структурирование и анализ отобранной информации.
			ПК-6-3 интерпретирует полученные результаты и принимает решения, повышающие эффективность функционирования предприятия

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Очная форма обучения

Вид учебной работы		Всего часов	Семестр
			№ 1
			часов
1		2	3
Аудиторная контактная работа (всего)		28	28
В том числе:			
Лекции		14	14
Практические занятия		14	14
Лабораторные работы			
Контактная внеаудиторная работа		1,7	1,7
В том числе: индивидуальные и групповые консультации		1,7	1,7
Самостоятельная работа обучающегося (СРО) (всего)		78	78
Подготовка к занятиям		18	18
Просмотр и конспектирование видеолекций		18	18
Подготовка к текущему контролю		20	20
Работа с книжными источниками (учебниками, задачниками, с основной и дополнительной рекомендованной литературой, интернет источниками)		20	20
Подготовка к промежуточному контролю		2	2
Промежуточная аттестация	Зачет	(3)	(3)
	Прием зач. час.	0,3	0,3
ИТОГО: Общая трудоемкость	часов	108	108
	зач. ед.	3	3

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 2
		часов
1	2	3
Аудиторная контактная работа (всего)	16	16
В том числе:		
Лекции	8	8
Практические занятия	8	8
Лабораторные работы		

Контактная внеаудиторная работа		1	1
<i>В том числе:</i> индивидуальные и групповые консультации		1	1
Самостоятельная работа обучающегося (СРО) (всего)		87	87
Подготовка к занятиям		20	20
Просмотр и конспектирование видеолекций		20	20
Подготовка к текущему контролю		22	22
Работа с книжными источниками (учебниками, задачниками, с основной и дополнительной рекомендованной литературой, интернет источниками)		23	23
Подготовка к промежуточному контролю		2	2
Промежуточная аттестация	Зачет	(3)	(3)
	СРО	3,7	
	<i>Прием зач. час.</i>	0,3	0,3
ИТОГО: Общая трудоемкость	часов	108	108
	зач. ед.	3	3

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		№ 3
		часов
1	2	3
Аудиторная контактная работа (всего)	28	28
<i>В том числе:</i>		
Лекции	14	14
Практические занятия	14	14
Лабораторные работы		
Контактная внеаудиторная работа	1,7	1,7
<i>В том числе:</i> индивидуальные и групповые консультации	1,7	1,7
Самостоятельная работа обучающегося (СРО) (всего)	78	78
Подготовка к занятиям	18	18
Просмотр и конспектирование видеолекций	18	18
Подготовка к текущему контролю	20	20
Работа с книжными источниками (учебниками, задачниками, с основной и дополнительной рекомендованной литературой, интернет источниками)	20	20
Подготовка к промежуточному контролю	2	2

Промежуточная аттестация	Зачет	(3)	(3)
	<i>Прием зач. час.</i>	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

Очная форма обучения

№ п/ п	Наименование темы дисциплины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу обучающихся (в часах)					Формы текущей и промежуточной аттестации
		Л	ЛР	ПЗ	СР О	всего	
Семестр 1							
1	3	4	5	6	7	8	9
1	Сущность управления рисками	2	-	2	8	12	Собеседование, тестовый контроль, ситуационные задачи
2.	Понятие и классификация рисков	2	-	2	8	12	Собеседование, тестовый контроль, ситуационные задачи
3.	Процесс управления рисками	2	-	2	8	12	Собеседование, тестовый контроль, ситуационные задачи
4.	Алгоритм управления рисками	2	-	2	14	18	Собеседование, тестовый контроль, ситуационные задачи
5.	Методы управления рисками	2	-	2	16	20	Собеседование, тестовый контроль, ситуационные задачи
6.	Классификация методов управления рисками	2	-	2	10	14	Собеседование, тестовый контроль, ситуационные задачи
7.	Особенности выбора метода управления рисками	2	-	2	12	16	Собеседование, тестовый контроль, ситуационные задачи
	Итого	14	-	14	78	106	
	Внеаудиторная контактная работа, в том числе: индивидуальные и групповые консультации					1,7	
	Промежуточная аттестация					0,3	зачет

	ВСЕГО:					108	
--	---------------	--	--	--	--	------------	--

Заочная форма обучения

№ п/ п	Наименование темы дисциплины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу обучающихся (в часах)					Формы текущей и промежуточной аттестации
		Л	ЛР	ПЗ	СР О	все го	
1	3	4	5	6	7	8	9
Семестр 2							
1.	Сущность управления рисками	2	-	2	13	17	Собеседование, тестовый контроль, ситуационные задачи
2.	Понятие и классификация рисков		-		12	12	Собеседование, тестовый контроль, ситуационные задачи
3.	Процесс управления рисками	2	-	2	12	16	Собеседование, тестовый контроль, ситуационные задачи
4.	Алгоритм управления рисками		-		10	10	Собеседование, тестовый контроль, ситуационные задачи
5.	Методы управления рисками	2	-	2	12	16	Собеседование, тестовый контроль, ситуационные задачи
6.	Классификация методов управления рисками		-		14	14	Собеседование, тестовый контроль, ситуационные задачи
7.	Особенности выбора метода управления рисками	2	-	2	14	18	Собеседование, тестовый контроль, ситуационные задачи
	Итого	8	-	8	87	103	
8	Контактная внеаудиторная работа					1	<i>В том числе:</i> индивидуальные и групповые консультации
9	Промежуточная аттестация					4	зачет
	ВСЕГО:					108	

Очно-заочная форма обучения

№ п/ п	Наименование темы дисциплины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу обучающихся (в часах)					Формы текущей и промежуточной аттестации
		Л	ЛР	ПЗ	СР О	всего	
Семестр 3							
1	3	4	5	6	7	8	9
1	Сущность управления рисками	2	-	2	8	12	Собеседование, тестовый контроль, ситуационные задачи
2.	Понятие и классификация рисков	2	-	2	8	12	Собеседование, тестовый контроль, ситуационные задачи
3.	Процесс управления рисками	2	-	2	8	12	Собеседование, тестовый контроль, ситуационные задачи
4.	Алгоритм управления рисками	2	-	2	14	18	Собеседование, тестовый контроль, ситуационные задачи
5.	Методы управления рисками	2	-	2	16	20	Собеседование, тестовый контроль, ситуационные задачи
6.	Классификация методов управления рисками	2	-	2	10	14	Собеседование, тестовый контроль, ситуационные задачи
7.	Особенности выбора метода управления рисками	2	-	2	12	16	Собеседование, тестовый контроль, ситуационные задачи
	Итого	14	-	14	78	106	
	Внеаудиторная контактная работа, в том числе: индивидуальные и групповые консультации					1,7	
	Промежуточная аттестация					0,3	зачет
	ВСЕГО:					108	

4.2.2. Лекционный курс

№ п/ п	Наименование темы лекции	Содержание лекции	ОФО Семестр 1	ЗФО Семестр 2	ОЗФО Семестр 3
1	2	3	4	5	6
1.	Сущность управления рисками	Основа классификации рисков: время возникновения; основные факторы возникновения; характер учета; характер последствий;	2	2	2

		сфера возникновения и другие.			
2.	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		2
3.	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 потребностей предприятия в рамках стратегии и текущих планов его развития.	2	2	2
4.	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	2		2

		риском, выбор необходимых для данной стратегии приемов управления риском и способов его снижения (т.е. приемов риск-менеджмента), осуществление целенаправленного воздействия на риск.			
5.	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 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.	2	2	2
6.	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		2

7.	Особенности выбора метода управления рисками	сложность (специфичность) инновационного проекта; уровень надежности предприятия продуцента инновационного проекта в заданном временном интервале; наличие собственных свободных средств у предприятия; стоимость активов фирмы в 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 обязанности применения того или иного метода; этап реализации проекта; качества и возможности участников.	2	2	2
ИТОГО часов в семестре:			14	8	14

4.2.4. Практические занятия

№ п/п	Наименование практического занятия	Содержание практического занятия	ОФО Семестр 1	ЗФО Семестр 2	ОЗФО Семестр 3
1	2	3	4	5	6
1.	Сущность управления рисками	Понятие, сущность, характеристика и роль рисков в управлении предприятием. Современные концепции риска. История развития исследования теории риска.	2	2	2
2.	Понятие и классификация рисков	Понятие риска и его сущность риска. Классификационная система рисков . Коммерческие риски, финансовые риски,	2		2

		производственные риски, риски неисполнения хозяйственных договоров, риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции, риски возникновения непредвиденных расходов и снижения доходов			
3.	Процесс управления рисками	Классификация решений управления рисками. Финансовое управление рисками. Распределение рисков	2	2	2
4.	Алгоритм управления рисками	Выявление риска, оценка (вероятность возникновения и степень влияния на результат проекта), разработка мероприятий (плана) по управлению, мониторинг, анализ результатов управления (контроль).	2		2
5.	Методы управления рисками	Методы управления рисками Методы уклонения от риска, методы локализации, методы диссипации риска, методы компенсации риска .Управление информационными рисками. Методы финансирования рисков	2	2	2
6.	Классификация методов управления рисками	Требования к методам управления рисками, виды рисков и методы управления ими, методы оценки рисков и управления ими на примере проекта.	2		2
7.	Особенности выбора метода управления рисками	Избежание риска, лимитирование концентрации риска, хеджирование, диверсификация, распределение рисков, самострахование (внутреннее страхование)	2	2	2
ИТОГО часов в семестре:			14	8	14

4.3. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

№ п/п	Наименование темы дисциплины	№ п/п	Виды СРО	Всего часов		
				ОФО Семестр 1	ЗФО Семестр 2	ОЗФО Семестр 3
1	2	3	4	5	6	
1	Сущность управления рисками Понятие и классификация рисков Процесс управления рисками Алгоритм управления рисками Методы управления рисками	1.1.	Подготовка к занятиям	3	3	3
		1.2.	Просмотр и конспектирование видеолекций	3	3	3
		1.3.	Подготовка к текущему контролю	3	3	3
		1.4.	Работа с книжными источниками (учебниками, задачниками, с основной и дополнительной рекомендованной литературой, интернет источниками)	3	3	3
2	Классификация методов управления рисками Сущность управления рисками Понятие и классификация рисков Процесс управления рисками	2.1.	Подготовка к занятиям	3	3	3
		2.2.	Просмотр и конспектирование видеолекций	3	3	3
		2.3.	Подготовка к текущему контролю	3	3	3
		2.4.	Работа с книжными источниками (учебниками, задачниками, с основной и дополнительной рекомендованной литературой, интернет источниками)			
3	Алгоритм управления рисками Методы управления рисками Классификация методов управления рисками Сущность управления рисками Понятие и классификация рисков	3.1.	Подготовка к занятиям	3	3	3
		3.2.	Просмотр и конспектирование видеолекций	3	3	3
		3.3.	Подготовка к текущему контролю	3	3	3
		3.4.	Работа с книжными источниками (учебниками, задачниками, с основной и дополнительной рекомендованной литературой, интернет	3	3	3

			источниками)			
4	Процесс управления рисками Алгоритм управления рисками Методы управления рисками Классификация методов управления рисками Сущность управления рисками	4.1.	Подготовка к занятиям	3	3	3
		4.2.	Просмотр и конспектирование видеолекций	3	3	3
		4.3.	Подготовка к текущему контролю	3	3	3
		4.4.	Работа с книжными источниками (учебниками, задачками, с основной и дополнительной рекомендованной литературой, интернет источниками)		3	
5	Понятие и классификация рисков Процесс управления рисками Алгоритм управления рисками Методы управления рисками Классификация методов управления рисками	5.1.	Подготовка к занятиям	2	3	2
		5.2.	Просмотр и конспектирование видеолекций	2	3	2
		5.3.	Подготовка к текущему контролю	3	3	3
		5.4.	Работа с книжными источниками (учебниками, задачками, с основной и дополнительной рекомендованной литературой, интернет источниками)	3	3	3
6	Сущность управления рисками Понятие и классификация рисков Процесс управления рисками Алгоритм управления рисками Методы управления рисками Классификация методов управления рисками	6.1.	Подготовка к занятиям	2	3	2
		6.2.	Просмотр и конспектирование видеолекций	2	3	2
		6.3.	Подготовка к текущему контролю	3	3	3
		6.4.	Работа с книжными источниками (учебниками, задачками, с основной и дополнительной рекомендованной литературой, интернет источниками)	3	4	3
7	Особенности выбора метода управления рисками	7.1.	Подготовка к занятиям	2	2	2
		7.2.	Просмотр и конспектирование видеолекций	2	2	2
		7.3.	Подготовка к текущему	2	4	2

			контролю			
		7.4	Работа с книжными источниками (учебниками, задачниками, с основной и дополнительной рекомендованной литературой, интернет источниками)	2	4	2
		7.5.	Подготовка к промежуточному контролю	2	2	2
ИТОГО часов в семестре:				78	87	78

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5.1. Методические указания для подготовки к лекционным занятиям

Лекция – это систематическое, последовательное, монологическое устное изложение преподавателем (лектором) учебного материала, как правило, теоретического характера. Как одна из организационных форм обучения и один из методов обучения лекция традиционна для высшей школы, где на ее основе формируются курсы по многим предметам учебного плана. Лекция является ведущей формой организации учебного процесса в высшем учебном заведении. Основными организационными вопросами при этом являются, во-первых, подготовка к восприятию лекции, и, во-вторых, как записывать лекционный материал.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающемуся по овладению программным материалом дисциплины. Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающемуся в освоении сложного материала.

Задачи лекции заключаются в обеспечении формирования системы знаний по учебной дисциплине, в умении аргументировано излагать научный материал, в оптимизации других форм организации учебного процесса.

В ходе лекционных занятий обучающемуся необходимо вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Обучающемуся необходимо отметить непонятные термины и положения, подготовить вопросы с целью уточнения правильности понимания, только в этом случае преподаватель может вести лекцию в интерактивном режиме, что способствует повышению эффективности лекционных занятий.

5.2. Методические указания для подготовки к видеолекциям

Видеолекции - одно из средств обучения, которое вызывает интерес у студентов к изучению дисциплины, повышает мотивацию, пробуждает любознательность.

Цель видеолекции –передача обучающимся тематического содержания с целью формирования знаний либо представлений и использующего для этой цели видеоматериал, как правило, транслирующийся на экран, мониторы компьютеров либо интерактивную доску.

Большое значение в формировании компетенций у обучающихся имеет использование в образовательном процессе современных средств, методов и форм организации обучения.

Видеолекции и видеоматериалы создаются по дисциплине в целом, а также по ее отдельным, наиболее трудным для усвоения разделам и темам.

Достоинством такого способа изложения теоретического материала является возможность прослушать лекцию в любое удобное время, повторно обращаясь к наиболее сложным местам.

Практика применения видеолекций в учебной работе высшей школы показывает, что они могут быть полезны всем участникам учебного процесса.

В ходе видео-лекционных занятий обучающемуся необходимо вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации.

Каждая лекция, решая конкретные задачи, раскрывает основные проблемы, факторы, их значение и последствия, указывает, в каком направлении обучающимся следует работать дальше над изучением темы и почему это так важно. Лучший способ понять и запомнить услышанное на лекции, это кратко изложить ее содержание на бумаге.

Однако при всей своей важности курс видео-лекций, еще не обеспечивает полного и глубокого усвоения изучаемой науки. Достигнуть этого можно лишь при выработке собственного понимания изучаемого предмета, что возможно только в процессе самостоятельной работы не только над конспектом, но главным образом над учебниками и другими литературными источниками.

5.3. Методические указания для подготовки к лабораторным занятиям (не предусмотрены)

5.4. Методические указания для подготовки к практическим занятиям

Практическое занятие – это такая форма организации обучения, при которой на этапе подготовки доминирует самостоятельная работа учащихся с учебной литературой и другими дидактическими средствами над серией вопросов, проблем и задач, а в процессе семинара идут активное обсуждение, дискуссии и выступления учащихся, где они под руководством преподавателя делают обобщающие выводы и заключения. Практическое занятие предназначено для углубленного изучения дисциплины, овладения методологией научного познания, то главная цель практических занятий – обеспечить обучающемуся возможность овладеть навыками и умениями использования теоретического знания применительно к особенностям изучаемой темы. На практических занятиях решаются следующие педагогические задачи: развитие творческого профессионального мышления; познавательная мотивация; профессиональное использование знаний в учебных условиях: овладение языком соответствующей науки; навыки оперирования формулировками, понятиями, определениями; овладение умениями и навыками постановки и решения интеллектуальных проблем и задач, опровержения, отстаивания своей точки зрения. Кроме того, в ходе практических занятий преподаватель решает и такие ситуационные задачи, как: повторение и закрепление знаний; контроль; педагогическое общение

В ходе подготовки к практическим занятиям изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования программы. Необходимо обучающемуся доработать свой конспект лекций, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной программой. Подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на практическое занятие. Готовясь к докладу, обращаться за методической помощью к преподавателю. Составить план-конспект своего выступления. Продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с реальной жизнью. На практическом занятии каждый 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.

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, фактам и наблюдениям современной жизни и т. Д.

5.5. Методические указания по подготовке к текущему контролю

Целью текущего контроля знаний со стороны преподавателя является оценка качества освоения обучающимися данной дисциплины в течение всего периода ее изучения. К главной задаче текущего контроля относится повышение мотивации обучающихся к регулярной учебной работе, самостоятельной работе, углублению знаний, дифференциации итоговой оценки знаний.

Преподаватель, осуществляющий текущий контроль, на первом занятии доводит до сведения обучающихся требования и критерии оценки знаний по дисциплине. В целях предупреждения возникновения академической задолженности (либо своевременной ее ликвидации) преподаватель проводит регулярные консультации и иные необходимые мероприятия в пределах учебных часов, предусмотренных учебным планом.

Обучающийся должен с первого занятия помнить, что по каждому разделу дисциплины будет проводиться тестирование по материалам теоретического курса, а по

результатам выполненных тем практических занятий будет проведена контрольная работа.

Подготовка к текущему контролю происходит как в ходе отдельных аудиторных занятий, так и во время внеаудиторной работы (деловая игра).

5.6. Методические указания по самостоятельной работе обучающихся

Самостоятельная работа является одной из важнейших составляющих учебного процесса, в ходе которой происходит формирование навыков, умений и знаний и в дальнейшем обеспечивается усвоение обучающимися приемов познавательной деятельности, интерес к творческой работе и в конечном счете, способность решать технические и научные задачи. В связи с этим планирование, организация и реализация работы обучающегося в отсутствие преподавателя является важнейшей задачей обучения в вузе.

Для того чтобы самостоятельная работа обучающегося была эффективной, необходимо выполнить ряд условий, к которым можно отнести следующие:

обеспечение правильного сочетания объемов аудиторной и самостоятельной работы;

методически правильная организация работы в аудитории и вне ее, правильное понимание обучающимися необходимости самостоятельной работы;

обеспечение обучающегося необходимыми методическими материалами с целью превращения процесса самостоятельной работы в процесс творческий;

контроль за ходом самостоятельной работы и мер, поощряющих обучающегося за ее качественное выполнение.

Самостоятельная работа–метод обучения, который обеспечивает творческое овладение специальными знаниями и навыками. В процессе самостоятельной работы обучающийся должен активно воспринимать, осмысливать и углублять полученную информацию, решать практические задачи, овладевать профессионально необходимыми умениями. Самостоятельная работа обучающихся весьма многообразна и содержательна. Она включает в себя различные формы организации.

К основным элементам самостоятельной работы обучающихся следует отнести рациональную организацию обработки нормативных материалов научно-технической, экономической, правовой информации, включающих программу работы с текстом, методику чтения, факторы, влияющие на процесс чтения, правила быстрого чтения, повышение концентрации внимания.

Не менее важным элементом самостоятельной работы является техника конспектирования, которая включает сокращение слов, словосочетаний, терминов, преобразование фразы, использование цвета и.т. д. И, наконец, внеаудиторное изучение и исследование проблем изучаемых наук: участие в социологических и других исследованиях кафедры в обсуждении различных вопросов на межвузовских конференциях и конкурсах работ.

Самостоятельная работа обучающегося в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с электронными учебными ресурсами ;
- ознакомление с нормативными документами;
- изучение материалов периодической печати, интернет ресурсов;
- подготовку к тестированию;
- индивидуальные и групповые консультации по наиболее сложным вопросам.
- работа со словарями и справочниками;
- ответы на контрольные вопросы

5.7. Методические указания по выполнению контрольной работы

Контрольная работа является важным видом учебной и научной деятельности обучающегося.

Контрольная работа усиливает ответственность и развивает определенные способности, умение добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, дать оценку конкретной ситуации на различных уровнях общественной структуры.

Для решения заданий контрольной работы необходимо сначала изучить все темы дисциплины, выносимые на аттестацию в семестре, используя рекомендованные источники.

1. При выполнении тестовых заданий обратите внимание на то, что среди тестов могут встречаться такие, в которых верным не является ни один из приведенных ответов или, наоборот, верными могут быть несколько ответов. Поэтому при решении тестовых заданий выбор вашего ответа должен быть обоснован и прокомментирован. Особенно это важно в перечисленных выше «сомнительных» случаях. Для выбора правильного ответа необходимо очень внимательно изучить соответствующую тему программы дисциплины.

2. При выполнении задачи во втором пункте контрольной работы необходимо изложить ход ее решения, дать пояснения и теоретические выводы, к которым приходит обучающихся.

5.8. 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.
- Очень важно всегда внимательно читать задания до конца, не пытаясь понять условия «по первым словам» или выполнив подобные задания в предыдущих тестированиях. Такая спешка нередко приводит к досадным ошибкам в самых легких вопросах.
- Если Вы не знаете ответа на вопрос или не уверены в правильности, следует пропустить его и отметить, чтобы потом к нему вернуться.
- Как правило, задания в тестах не связаны друг с другом непосредственно, поэтому необходимо концентрироваться на данном вопросе и находить решения, подходящие именно к нему.

- Многие задания можно быстрее решить, если не искать сразу правильный вариант ответа, а последовательно исключать те, которые явно не подходят. Метод исключения позволяет в итоге сконцентрировать внимание на одном-двух вероятных вариантах.

- Рассчитывать выполнение заданий нужно всегда так, чтобы осталось время на проверку и доработку (примерно 1/3-1/4 запланированного времени). Тогда вероятность описок сводится к нулю и имеется время, чтобы набрать максимум баллов на легких заданиях и сосредоточиться на решении более трудных, которые вначале пришлось пропустить.

- Процесс угадывания правильных ответов желательно свести к минимуму, так как это чревато тем, что студент 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.

5.9. Методические указания к решению ситуационных задач

В первую очередь необходимо внимательно прочитать условие задачи и поставленные вопросы. Вспомнить или найти в учебной литературе, лекциях по тематике курса дисциплины необходимые определения, формулы для расчета показателей, модель их взаимосвязи, возможные способы и методы их анализа. Для решения задачи, как правило составляется аналитическая таблица. В любом случае должны быть приведены все необходимые формулы и изложены сами расчеты. Корректное оформление решения задачи предполагает, использование всех необходимых данных из условия задачи, указание единиц измерения показателей, объяснение выбора метода, которым решается задача. По ходу изложения решения можно делать комментарии. Решение задачи завершается выводами.

6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

№ п/п	Виды учебной работы	Образовательные технологии	ОФО Семестр 1	ЗФО Семестр 2	ОЗФО Семестр 3
1	3	4			
1.	Лекция: Сущность управления рисками	визуализация	2	2	2
2.	Лекция: Понятие и классификация рисков	Лекция-беседа (диалог с аудиторией)	2	2	2
	<i>Итого</i>		4	4	4

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Перечень основной и дополнительной учебной литературы

	Список основной литературы
	Воронин, А. В. Разработка управленческих решений : учебное пособие / А. В. Воронин. — Тюмень : Тюменский индустриальный университет, 2020. — 123 с. — ISBN 978-5-9961-2277-

	6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/115082.html (дата обращения: 23.05.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
	Генералова, С. В. Методы и модели разработки и принятия управленческих решений : учебное пособие / С. В. Генералова. — 2-е изд. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2024. — 87 с. — ISBN 978-5-4497-2523-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/134689.html (дата обращения: 23.05.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
	Дубина, И. Н. Основы управления рисками : учебное пособие / И. Н. Дубина, Г. К. Кишибекова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2026. — 266 с. — ISBN 978-5-4497-4678-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/154216.html (дата обращения: 28.10.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
	Латышева, Л. А. Финансовый менеджмент : учебник / Л. А. Латышева, Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров ; под редакцией Л. А. Латышевой. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2020. — 364 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/121743.html (дата обращения: 23.05.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
	Мишин, А. А. Финансовые рынки : учебное пособие / А. А. Мишин. — Владимир : Издательство Владимирского государственного университета, 2024. — 214 с. — ISBN 978-5-9984-1882-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/152421.html (дата обращения: 28.10.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
	Селезнева, Н. Н. Финансовый анализ. Управление финансами : учебное пособие для вузов / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. — 2-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 639 с. — ISBN 978-5-238-01251-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/141525.html (дата обращения: 28.10.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
	Сёмина, И. В. Управленческий учет : учебное пособие / И. В. Сёмина. — Москва : Российский университет транспорта (МИИТ), 2020. — 92 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/116006.html (дата обращения: 03.09.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
	Соломенникова, Е. А. Управленческий учет : учебное пособие / Е. А. Соломенникова, Е. А. Прищенко. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет, 2022. — 168 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/128148.html (дата обращения: 03.09.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
	Управление рисками в банках, финансовых и страховых компаниях : учебник для специалитета и магистратуры / П. Брюн, Д. Эрнст, И. А. Круглова [и др.] ; перевод П. Кацман ; под редакцией С. Ю. Богатырева. — Москва : Прометей, 2025. — 612 с. — ISBN 978-5-00172-752-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/153716.html (дата обращения: 28.10.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
	Управление рисками в компании : учебник для магистратуры / Д. Эрнст, Й. Хэкер, А. В. Затевакина [и др.] ; Печеркина пер.. — Москва : Прометей, 2024. — 296 с. — ISBN 978-5-00172-542-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/153456.html (дата обращения: 28.10.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
	Якшилов, И. Н. Управленческий учет : учебное пособие / И. Н. Якшилов, Р. В. Колесов, Г. В. Янин. — Москва : Прометей, 2025. — 82 с. — ISBN 978-5-00172-720-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/153563.html (дата обращения: 03.09.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
	Дополнительная литература
	Ваганова, О. Е. Управленческий анализ : учебно-методическое пособие / О. Е. Ваганова, Е. С. Федотова, Д. И. Милованов. — Саратов : Саратовский государственный технический университет имени Ю.А. Гагарина, ЭБС АСВ, 2024. — 106 с. — ISBN 978-5-7433-3601-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/141141.html (дата обращения: 23.05.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: https://doi.org/10.23682/141141

	Ваганова, О. Е. Управленческий учет (продвинутый курс) : учебно-методическое пособие (Сборник заданий к практическим занятиям) / О. Е. Ваганова, Ю. В. Предеус. — Саратов : Саратовский государственный технический университет имени Ю.А. Гагарина, ЭБС АСВ, 2024. — 227 с. — ISBN 978-5-7433-3605-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/145557.html (дата обращения: 23.05.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: https://doi.org/10.23682/145557
	Катаева, Т. М. Управление финансовой устойчивостью коммерческого банка: риск-ориентированный подход : монография / Т. М. Катаева. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2023. — 148 с. — ISBN 978-5-9201-0164-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/146889.html (дата обращения: 28.10.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
	Лисицкая, Т. С. Управление финансовыми рисками : учебно-методическое пособие / Т. С. Лисицкая. — Ростов-на-Дону : Донской государственный технический университет, 2020. — 70 с. — ISBN 978-5-7890-1741-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/117775.html (дата обращения: 28.10.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: https://doi.org/10.23682/117775
	Принципы и методы исследований и принятия решений : учебное пособие / Л. Е. Никифорова, С. В. Петухова, Л. Н. Лапшова, Т. В. Натальина. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2020. — 300 с. — ISBN 978-5-7014-0967-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/106154.html (дата обращения: 23.05.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: https://doi.org/10.23682/106154
	Финансово-экономические риски : учебное пособие / Е. Г. Князева, Л. И. Юзвович, Р. Ю. Луговцов, В. В. Фоменко. — Екатеринбург : Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015. — 112 с. — ISBN 978-5-7996-1459-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/68505.html (дата обращения: 28.10.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
	Черняева, С. Н. Управление рисками. Практикум : учебное пособие / С. Н. Черняева, Л. А. Коробова, И. С. Толстова. — Воронеж : Воронежский государственный университет инженерных технологий, 2022. — 91 с. — ISBN 978-5-00032-574-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/122601.html (дата обращения: 28.10.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. [http:// www. rsl. ru /](http://www.rsl.ru/) - сайт Российской государственной библиотеки
2. <http://www.gpntb.ru/> - сайт Государственной публичной научно-технической библиотеки России
3. [http:// elibrary. ru /](http://elibrary.ru/) - сайт Научной электронной библиотеки
4. Электронно-библиотечная система IPRbooks URL: [http:// www.iprbooks.ru/](http://www.iprbooks.ru/) ООО «Ай Пи Эр Медиа» Государственный контракт № 2947/17 от 01.07.2017г. Доступ с 01.07.2017 г. по 01.07.2018 г. на 5000 (пять тысяч) доступов.
5. Электронно-библиотечная система IPRbooks URL: [http:// www.iprbooks.ru/](http://www.iprbooks.ru/) ООО «Ай Пи Эр Медиа» Государственный контракт № 4213/18 от 01.07.2018г. Доступ с 01.07.2018 г. по 01.07.2019 г. на 5000 (пять тысяч) доступов.

7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. <http://www.rgr.ru>– Стандарт требования к страховым организациям
2. <http://www.cbr.ru>– Единый государственный реестр субъектов страхового дела
3. <http://www.gks.ru> - Федеральная служба государственной статистики www.garant.ru — Справочная правовая система «Гарант»

7.3. Информационные технологии

Лицензионное программное обеспечение	Реквизиты лицензий/ договоров
MS Office 2003, 2007, 2010, 2013	Сведения об Open Office: 63143487, 63321452, 64026734, 6416302, 64344172, 64394739, 64468661, 64489816, 64537893, 64563149, 64990070, 65615073 Лицензия бессрочная
Антивирус Dr.Web Desktop Security Suite	Лицензионный сертификат Срок действия: с 24.12.2024 до 25.12.2025
Консультант Плюс	Договор № 272-186/С-25-01 от 30.01.2025 г.
Цифровой образовательный ресурс IPR SMART	Лицензионный договор № 12873/25П от 02.07.2025 г. Срок действия: с 01.07.2025 г. до 30.06.2026 г.
Бесплатное ПО	
Sumatra PDF, 7-Zip	

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

8.1. Требования к аудиториям (помещениям, местам) для проведения занятий

Учебный корпус № 1 ауд. 144	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа	Набор демонстрационно го оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации: настенный экран – 1 шт. проектор – 1 шт. Специализирован ная мебель: Доска ученическая – 1 шт. Кафедра – 1 шт. Стол преподавательски й – 2 шт. Стол - комплект школьной мебели – 36 шт. Стул от комплекта школьной мебели	Выделенные стоянки автотранспортных средств для инвалидов; поручни; пандусы; доступные входные группы; сменные кресла-коляски; доступные санитарно-гигиенические помещения; достаточная ширина дверных проемов в стенах, лестничных маршей, площадок; надлежащее размещение оборудования и носителей информации необходимых для обеспечения беспрепятственного доступа к объектам (местам предоставления услуг) инвалидов, имеющих стойкие расстройства функции зрения, слуха и передвижения. 1. пандус для колясок во входной зоне; 2. беспроводная кнопка вызова помощника во входной зоне; 3. тактильная вывеска с названием организации; 4. мнемосхемы занимаемых помещений; 5. оборудованный санузел на 1 этаже для инвалидов и ЛОВЗ (расширенный дверной проём, поручень с опорой
-----------------------------	---	--	--

		- 56 шт.	откидной, поручень с опорой неоткидной, поручень для раковины настенный, тактильная плитка ПВХ 30*30, тактильная плитка ПВХ 15*50, мнемосхема санузла для инвалидов, тактильная пиктограмма, кнопка вызова).
Ауд. 143	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Набор демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации: интерактивная доска – 1 шт. проектор– 1 шт. Специализированная мебель: Доска ученическая – 1 шт. Кафедра – 1 шт. Стол - комплект школьной мебели - 38 шт. Стул от комплекта школьной мебели –64 шт. стул преподавателя -2 шт.	Выделенные стоянки автотранспортных средств для инвалидов; поручни; пандусы; доступные входные группы; сменные кресла-коляски; доступные санитарно-гигиенические помещения; достаточная ширина дверных проемов в стенах, лестничных маршей, площадок; надлежащее размещение оборудования и носителей информации необходимых для обеспечения беспрепятственного доступа к объектам (местам предоставления услуг) инвалидов, имеющих стойкие расстройства функции зрения, слуха и передвижения. 1. пандус для колясок во входной зоне; 2. беспроводная кнопка вызова помощника во входной зоне; 3. тактильная вывеска с названием организации; 4. мнемосхемы занимаемых помещений; 5. оборудованный санузел на 1 этаже для инвалидов и ЛОВЗ (расширенный дверной проём, поручень с опорой откидной, поручень с опорой неоткидной, поручень для раковины настенный, тактильная плитка ПВХ 30*30, тактильная плитка ПВХ 15*50, мнемосхема санузла для инвалидов, тактильная пиктограмма, кнопка вызова).
Библиотека 1 (БИЦ)	Помещение для самостоятельной работы БИЦ Информационно-библиографический отдел БИЦ Электронный читальный зал	Специализированная мебель: Рабочие столы на 1 место- 6 шт. Стулья- 6 шт. Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-	Выделенные стоянки автотранспортных средств для инвалидов; поручни; пандусы; доступные входные группы; сменные кресла-коляски; доступные санитарно-гигиенические помещения; достаточная ширина дверных проемов в стенах, лестничных маршей, площадок; надлежащее размещение оборудования и носителей информации необходимых для обеспечения беспрепятственного доступа к объектам (местам предоставления услуг) инвалидов, имеющих стойкие расстройства функции зрения, слуха и передвижения. 1. пандус для колясок во входной зоне;

		образовательную среду ФГБОУ ВО «СКГА»: Персональный компьютер – 1 шт. Сканер. МФУ - 1 шт.	2. беспроводная кнопка вызова помощника во входной зоне; 3. тактильная вывеска с названием организации; 4. мнемосхемы занимаемых помещений; 5. оборудованный санузел на 1 этаже для инвалидов и ЛОВЗ (расширенный дверной проём, поручень с опорой откидной, поручень с опорой неоткидной, поручень для раковины настенный, тактильная плитка ПВХ 30*30, тактильная плитка ПВХ 15*50, мнемосхема санузла для инвалидов, тактильная пиктограмма, кнопка вызова).
--	--	---	--

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.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПО ДИСЦИПЛИНЕ Управление рисками в финансовой сфере

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Управление рисками в финансовой сфере

1. Компетенции, формируемые в процессе изучения дисциплины

Индекс	Формулировка компетенции
ПК-6	Способность руководить экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти

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	ПК-6
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-6- Способность руководить экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения				Средства оценивания результатов обучения	
	Минимальный уровень не достигнут (неудовлетворительно)	Минимальный уровень (удовлетворительно)	Средний уровень (хорошо)	Высокий уровень (отлично)	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
ПК-6-1 Ориентируется в нормативно-правовой базе, ведет поиск экономической, правовой, статистической и иной информации, необходимой для целей исследования.	Допускает существенные ошибки при раскрытии содержания принципов и методов управления, целей, задач и функций, а также критериев оценки экономической службы на предприятиях и организациях различных форм собственности	Демонстрирует частичные знания содержания принципов и методов управления, целей, задач и функций, а также критериев оценки эффективности экономической службы на предприятиях и организациях различных форм собственности,	Демонстрирует знания содержания принципов и методов управления, целей, задач и функций, но не достаточно полно понимает различия в критериях оценки эффективности экономической службы на предприятиях и организациях различных форм собственности	Раскрывает полное содержание принципов и методов управления, целей, задач и функций, а также критериев оценки эффективности экономической службы на предприятиях и организациях различных форм собственности	ОФО, ЗФО, ОЗФО собеседование, текущий тестовый контроль	Зачет с оценкой
ПК-6-2 Осуществляет сбор, систематизацию, структурирование и анализ отобранной информации.	Не готов применять методы управления коллективом специалистов в процессе руководства экономическими подразделениями	Применяет отдельные методы управления коллективом специалистов в процессе руководства экономическими подразделениями	Способен применять методы управления коллективом специалистов в процессе руководства экономическими подразделениями, но не в полной мере готов	Готов и умеет эффективно применять методы управления коллективом специалистов в процессе руководства экономическими подразделениями на предприятиях и	ОФО, ЗФО, ОЗФО собеседование, текущий тестовый контроль	Зачет с оценкой

			учитывать специфику руководства в зависимости от формы собственности	организациях различных форм собственности		
ПК-6-3 Интерпретирует полученные результаты и принимает решения, повышающие эффективность функционирования предприятия	Не владеет навыками управления (руководства) функциональными подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности,	Обладает отдельными навыками управления (руководства) функциональными подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности,	Имеет основные навыки управления (руководства) функциональными подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности	Демонстрирует владение навыками управления (руководства) функциональными подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности	ОФО, ЗФО, ОЗФО собеседование, текущий тестовый контроль	Зачет с оценкой

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ 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: Шардан С.К

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ

Кафедра Финансы и кредит

Ситуационные задачи по дисциплине

Управление рисками в финансовой сфере

Тема 2.

Задача 1. Провести классификацию методов управления рисками и определить основные меры соответствующие методу управления риском.

Решение:

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

Тема 4.

Задача 1

ИНВЕСТИТОР ПЛАНИРУЕТ ВЛОЖИТЬ СРЕДСТВА В ПРОМЫШЛЕННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ А И Б. НАДЕЖНОСТЬ ПЕРВОГО ОЦЕНИВАЕТСЯ ЭКСПЕРТАМИ НА УРОВНЕ 90 %, А ВТОРОГО – 80 %. ЧЕМУ РАВНА ВЕРОЯТНОСТЬ ТОГО, ЧТО: А) ОБА ПРЕДПРИЯТИЯ В ТЕЧЕНИЕ ГОДА НЕ СТАНУТ БАНКРОТАМИ? Б) НАСТУПИТ ХОТЯ БЫ ОДНО БАНКРОТСТВО?

Решение

1. Пусть событие А – банкротство предприятия А, событие В – банкротство предприятия В. События являются независимыми. Тогда вероятность того, что оба предприятия в течение года не станут банкротами, рассчитывается по формуле 4 и равна

$$P(AB) = 0,9 \cdot 0,8 = 0,72.$$

1. Вероятность того, что наступит хотя бы одно банкротство, является несовместным для события АВ, следовательно, преобразуя формулу 3, можно ее рассчитать как разность между 1 и $P(AB)$. Следовательно, вероятность того, что наступит хотя бы одно банкротство, равна 0,28 (1–0,72).

ОТВЕТ: ВЕРОЯТНОСТЬ ТОГО, ЧТО ОБА ПРЕДПРИЯТИЯ В ТЕЧЕНИЕ ГОДА НЕ СТАНУТ БАНКРОТАМИ РАВНА 72 %. ВЕРОЯТНОСТЬ ТОГО, ЧТО НАСТУПИТ ХОТЯ БЫ ОДНО БАНКРОТСТВО, РАВНА 28 %.

Тема 5

Задача 1.

ПРОВЕСТИ КАЧЕСТВЕННЫЙ АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННОГО РИСКА ПРЕДПРИЯТИЯ.

Порядок выполнения задания

1. По вариантам, представленным в таблице 2, определить направление деятельности предприятия, которое будет являться объектом анализа.

Таблица 2

Варианты задания

Вариант	Направление хозяйственной деятельности
1	Производство зерна
2	Производство картофеля
3	Производство льна

Окончание таблицы 3

1	2	3	4	5	6
Макроэкономические					
Коммерческие					
Экологические					
Финансовые					
Управленческие					
Итоговый балл риска:					
Средний балл риска:					

2. Дать экспертную оценку важности каждого фактора риска в баллах. Результат представить в столбце 3 таблицы 3.
3. Дать экспертную оценку вероятности реализации каждого фактора риска. Результат представить в столбце 4 таблицы 3.
4. Рассчитать балл риска каждого фактора риска предприятия по формуле 1. Результат представить в столбце 5 таблицы 3.
5. Произвести ранжирование всех факторов риска. Результат представить в столбце 6 таблицы 3.
6. Определить общий балл риска субъекта хозяйствования по формуле 2. Результат представить в таблице 3.
7. Рассчитать средний балл риска предприятия по формуле 3. РЕЗУЛЬТАТ ПРЕДСТАВИТЬ В ТАБЛИЦЕ 3.
8. Определить группы факторов риска, имеющих балл риска выше среднего.
9. На основании таблицы 1 определить зону риска субъекта.
10. По результатам работы сделать выводы.
11. Ответить на контрольные вопросы.

Решение:

ПРОВЕДЕМ КАЧЕСТВЕННЫЙ АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННОГО РИСКА ПРЕДПРИЯТИЯ.

1. Перечень возможных факторов хозяйственного риска предприятия, экспертные оценки их важности, вероятности появления, ранжирование, общий и средний баллы представлены в приложении.
2. Общий балл риска хозяйственной деятельности предприятия (R_1) РАВЕН 312,6.
3. Деятельность предприятия находится в зоне допустимого риска (табл. 4) по результатам качественного анализа. Это свидетельствует о добровольно благоприятной внешней и внутренней среде для функционирования и развития предприятия

Таблица 4

Шкала зон риска

Наименование зоны риска	Значение общего балла риска, R_1
Приемлемый риск	$0,0 + R_1 + 172,5$
Допустимый риск	$172,5 + R_1 + 345$
Критический риск	$345 + R_1 + 517,5$
Катастрофический риск	$517,5 + R_1 + 690$

4. Среднее значение балла риска факторов равно 4,53.
5. Вывод: Из 69 факторов риска 9 имеют балл риска выше среднего. Анализируя полученные результаты, можно отметить, что деятельность мясокомбината в наибольшей степени подвержена коммерческим, производственным и управленческим рискам. Предприятию необходимо прилагать усилия по нейтрализации указанных выше факторов риска, снижая его уровень до более приемлемого, т. е. данные элементы осуществления хозяйственной деятельности необходимо рассмотреть и проанализировать более тщательно. Таким образом, мы выделили факторы риска, которые оказывают наиболее значительное влияние на эффективность деятельности предприятия и которым при разработке мероприятий по управлению риском следует уделить первостепенное внимание. Именно эти факторы будут учитываться при дальнейшем анализе.

Задача 2

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

Указания к решению задачи:

Среднее квадратическое отклонение (O_c):

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

Коэффициент вариации:

$$Y = O_c : O_{BДс}$$

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.

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.

Задача 3

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

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

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:

- покупка 200 единиц товара: $0,5 \times 16000 = 8000$ 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.

Задание 4.

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

Рассмотрите процесс хеджирования с помощью форвардной операции и определите:

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

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

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.

Тема 7.

Задача 1. 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.

Задача 2. 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.

Задача 3. 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.

Задача 4. 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.

Задача 5. 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.

Задача 6. 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 (P_t):

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

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

Отсюда:

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

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

Задача 7. 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 Р_{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.

Задача 8. 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.

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ

Кафедра Финансы и кредит

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.).

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ

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 3.

Задание 1 Сущность, функции и правила риск-менеджмента.

Задание 2 . Факторы, влияющие на величину риска.

Вариант 4.

Задание 1 Определение риска. Виды рисков.

Задание 2 . Основные методы анализа и оценки рисков.

Вариант 5.

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 6.

Задание 1 Сущность, функции и правила риск-менеджмента.

Задание 2 Способы воздействия на риск.

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 Мера риска.

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

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ

Кафедра Финансы и кредит

Комплект тестовых задач (заданий) по дисциплине Управление рисками в финансовой сфере

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 результативный 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 результативного 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**

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

5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания компетенции

	Критерии оценки
Зачет	Зачтено - недостаточно полное раскрытие темы; - несущественные ошибки в определении понятий и категорий, - формулах, статистических данных и т.п., кардинально не меняющих суть

	изложения; - выполнение практических заданий, задач, упражнений с минимальным количеством ошибок Не зачтено - нераскрытое содержание темы, раздела, вопроса учебной дисциплины; - большое количество существенных ошибок; - наличие грамматических и стилистических ошибок; - отсутствие навыков выполнения практических заданий, задач, упражнений
Ситуационные задачи	- «отлично» выставляется обучающейся, 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.
Собеседование	Оценка "отлично" выставляется обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий в их значении для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала; Оценка "хорошо" выставляется обучающимся, показавшим систематический характер знаний по пройденному материалу и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебы и профессиональной деятельности; Оценка "удовлетворительно" выставляется обучающимся, допустившим ошибки в ответе на семинаре; Оценка "неудовлетворительно" выставляется обучающемуся, обнаружившему пробелы в знаниях основного материала темы, допустившему принципиальные ошибки в понимании и изложении учебного материала.
Контрольная работа	Оценка "отлично" выставляется обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий в их значении для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала; Оценка "хорошо" выставляется обучающимся, показавшим систематический характер знаний по пройденному материалу и способным к их самостоятельному пополнению и

	обновлению в ходе дальнейшей учебы и профессиональной деятельности; Оценка "удовлетворительно" выставляется обучающимся, допустившим ошибки в ответе на семинаре; Оценка "неудовлетворительно" выставляется обучающемуся, обнаружившему пробелы в знаниях основного материала темы, допустившему принципиальные ошибки в понимании и изложении учебного материала.
Тестирование	- «отлично» выставляется обучающемуся, если 90-100% правильных ответов; - оценка «хорошо», если 70-90% правильных ответов; - оценка «удовлетворительно», если - 50-70% правильных ответов; - оценка «неудовлетворительно» - менее 50% правильных ответов.

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 «СевКавГА»

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

- ситуационные задачи;
- комплект задания для контрольной работы;
- 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, направленность (профиль) «Экономика и финансы».

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.

Доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Аджиева А.И

Аннотация дисциплины

Дисциплина	Управление рисками в финансовой сфере
Реализуемые компетенции	ПК-6
Результаты освоения дисциплины	ПК-6- 1. В рамках нормативно – правовых актов, регулирующих организацию бюджетного процесса, в соответствии с действующей бюджетной классификацией рассчитывает плановые показатели доходов и расходов, дефицит и профицит бюджетов бюджетной системы РФ. ПК-6- 2. Согласно типовым методикам расчета основных показателей государственных и муниципальных учреждений составляет бюджетные сметы, самостоятельно разрабатывает текущие и перспективные планы финансово – хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений. ПК-6- 3. Проводит мониторинг исполнения бюджетов бюджетной системы РФ, готовит аналитический обзор по базовым характеристикам бюджетов всех уровней, отчеты об исполнении смет затрат казенных учреждений.
Трудоемкость, з.е.	3 з.е. / 108 часов
Формы отчетности (в т.ч. по семестрам)	Зачет ОФО (1-й семестр) Зачет ЗФО (2-й семестр) Зачет ОЗФО (3-й семестр)

РЕЦЕНЗИЯ

**на рабочую программу по дисциплине
«Управление рисками в финансовой сфере»
для направления подготовки 38.04.01 Экономика,
разработанную д.э.н., профессором С.К.Шардан**

Цели изучения дисциплины «Управление рисками в финансовой сфере» соотнесены с общими целями основной образовательной программы. Содержание РПД структурировано по видам учебных занятий с указанием их объемов. Рабочая программа позволяет магистрантам 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 «СевКавГА»;
- методические рекомендации (материалы) преподавателю;
- методические рекомендации студентам.

Для контроля знаний и умений студентов предполагается проведение промежуточного контроля.

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

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 _____

