

Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

---

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, МАТЕМАТИКИ И ИНФОРМАЦИОННЫХ  
ТЕХНОЛОГИЙ  
ФАКУЛЬТЕТ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И АНАЛИЗА ДАННЫХ  
ОТДЕЛЕНИЕ ПРИКЛАДНОЙ ИНФОРМАТИКИ

кафедра Политико-правовых дисциплин и социальных коммуникаций

УТВЕРЖДЕНА

решением кафедры Политико-правовых  
дисциплин и социальных коммуникаций  
Протокол №9 от «14» июня 2021г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
Б1.В.ДВ.09.01 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

направление подготовки  
**09.03.03 Прикладная информатика**  
направленность (профиль)  
**«Прикладная информатика в экономике»**  
квалификация  
**бакалавр**  
очно-заочная форма обучения

Год набора - 2021

Москва, 2021г.

**Автор—составитель:** к.э.н. доцент кафедры

Политико-правовых дисциплин и

социальных коммуникаций

Новиков. А. М.

Заведующий кафедрой

Политико-правовых дисциплин и

социальных коммуникаций

Казанчев Ю.Д.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО
3. Содержание и структура дисциплины
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине
  - 4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости.
  - 4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся
  - 4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации
  - 4.4. Методические материалы
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
  - 5.1. Методические указания по вопросам на понимание лекционного материала
  - 5.2. Методические указания по подготовке вопросов для самостоятельного изучения к занятиям практического (семинарского) типов
  - 5.3. Методические рекомендации по подготовке к экзамену по дисциплине
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
  - 6.1. Основная литература.
  - 6.2. Дополнительная литература.
  - 6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.
  - 6.4. Нормативные правовые документы
  - 6.6. Иные источники.
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

**1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы**

1.1. Дисциплина “Управление финансовыми рисками” обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-1	способность проводить обследование организаций, выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе	ПК-1.2	выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе
ПК-5	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	ПК-5.2	способность к анализу деятельности предприятий, организаций на основе интерпретации их отчетности

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
	ПК-1.2	на уровне знаний: - способы формализованного описания систем; методы спецификации требований к информационной системе
		на уровне умений: - формировать требования к информационной системе; документировать требования к информационной системе
		на уровне навыков: - владения приемами построения объектно-ориентированных моделей предметной области

-подготовка аналитических отчетов, а также обзоров, докладов, рекомендаций, проектов, нормативных документов на основе статистических расчетов	ПК- 5-2.	На уровне знаний: - методики поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов
		На уровне умений: - анализировать и оценивать источники информации для проведения экономических расчетов
		На уровне навыков: - владение приемами и технологиями поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов

## 2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

### Объем дисциплины

Объем дисциплины в ЗЕ и академических/астрономических часах – 2 ЗЕ (72/54 ч).

Количество академических/астрономических часов, выделенных на контактную работу – 16/12 часов ( практ.-16 ч.); на самостоятельную работу обучающихся – 56/42 часов.

### Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.ДВ.09.01 «Управление финансовыми рисками» относится к дисциплине по выбору вариативной части учебного плана по направлению подготовки 09.03.03 Прикладная информатика.

Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре.

Дисциплина опирается на объём знаний полученных при изучении таких дисциплин, как Экономическая теория;

Форма промежуточной аттестации – зачет

## 3. Содержание и структура дисциплины

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости*, промежуто чной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	Л Р	ПЗ	К С Р		
Тема 1	Сущность и классификация рисков. Место финансовых рисков	8			2		6	Д, О

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости*, промежуто чной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	Л Р	ПЗ	К С Р		
Тема 2	Принципы и правила управления финансовыми рисками	8			2		6	Д, О
Тема 3	Качественные и количественные методы оценки финансовых рисков	24			6		18	Д, О
Тема 4	Инструменты снижения финансовых рисков	18			4		14	Д, О
Тема 5	Виды страхования финансовых рисков	14			2		12	Д, О
Промежуточная аттестация		Зачет						зачет
Всего академ./астроном.часов:		72/54			16/12		56/42	

Примечание: \* – формы текущего контроля успеваемости: доклад(ы) (Д), опрос (О).

#### Содержание дисциплины

№ пп	Название темы	Основные вопросы и положения, раскрывающие содержание темы
<b>Тема 1</b>	Сущность и классификация рисков. Место финансовых рисков.	Финансовые риски и финансовое управление в рыночной экономике. Сущность и функции финансового риска, принципы управления финансовым риском. Система управления финансовым риском: управляемая и управляющая подсистемы. Особенности организации управления финансовым риском на предприятии. Финансовый риск-менеджмент как форма предпринимательства. Финансовые рычаги и финансовые риски. Правовое и методологическое обеспечение управления финансовым риском. Информационно-аналитическое обеспечение управления финансовым риском. Сферы управления финансовым риском. Аппарат управления риском: звенья, уровни, организации. Организация управления риском на предприятии: службы, их задачи и функции. Классификация видов финансовых рисков по: возможности страхования и самострахования, уровню финансовых потерь, сфере возникновения, возможности предвидения, длительности действия, виду ущерба, объекту возникновения, кумуляции, диверсификации, ожидаемым экономическим

№ пп	Название темы	Основные вопросы и положения, раскрывающие содержание темы
		результатам, видам финансовых операций, возможности дальнейшей классификации.
<b>Тема 2</b>	Принципы и правила управления финансовыми рисками.	Содержание, стадии и структура процесса управления финансовыми рисками. Выявление потенциальных рисков, связанных с финансовой деятельностью фирмы (первая стадия процесса). Выявление факторов, влияющих на уровень финансовых рисков (вторая стадия процесса). Оценка и ранжирование финансовых рисков (третья стадия процесса). Разработка стратегии и тактики (программы) управления финансовыми рисками (четвертая стадия процесса). Выбор методов, приемов и определение путей нейтрализации финансовых рисков (пятая стадия процесса). Применение выбранных методов, приемов нейтрализации финансовых рисков с учетом заданных целей и задач (шестая стадия процесса). Оценка результатов применения методов и приемов управления финансовыми рисками с учетом отклонений ожидаемых и фактических результатов (седьмая стадия процесса). Корректировка выбранных целей, задач, методов и приемов, ожидаемых результатов управления финансовыми рисками (восьмая стадия процесса).
<b>Тема 3</b>	Качественные и количественные методы оценки финансовых рисков.	Классификация методов оценки и анализа финансовых рисков. Количественные методы оценки и анализа финансовых рисков: методы математической статистики: метод математического ожидания, метод стандартного отклонения, метод коэффициента вариации, методы корреляционно-регрессионного анализа – коэффициенты парной и множественной корреляции, коэффициент детерминации, коэффициент Дарбина – Уотсона (DW), ранговой корреляции, уравнения регрессии, коэффициента эластичности, множественной регрессии); - методы дисперсионного анализа, метод главных компонент, методы кластерного анализа, методы дискриминантного анализа; - расчетно-аналитические методы: метод коэффициента риска, методы оценки финансовой устойчивости и платежеспособности, метод ставки процента с поправкой на риск, метод критических значений, метод одного значения, метод корректировки, метод нескольких значений, метод анализа безубыточности, метод анализа чувствительности, метод анализа сценариев, методы многофакторного анализа; Качественные методы оценки и анализа финансовых рисков: экспертные методы оценки, аналоговые методы оценки (историко-ассоциативные и литературно-фантастические аналогии), метод концептуальных переносов, метод рейтинговых оценок, метод «должного внимания» (метод «Due Diligence»), метод «дерево решений», метод построения «дерева событий», метод «события – последствия», метод «дерева отказов», метод индексов опасности,

№ пп	Название темы	Основные вопросы и положения, раскрывающие содержание темы
		Комбинированные качественно-количественные методы оценки и анализа финансовых рисков: методы имитационного моделирования, метод Дельфи, метод «Монте-Карло».
<b>Тема 4</b>	Инструменты снижения финансовых рисков	<p>Виды финансовых планов и план управления финансовыми рисками. Программа управления финансовыми рисками по видам финансовых планов и финансовых рисков. Подпрограммы управления финансовыми рисками: программа самострахования финансовых рисков и программа распределения финансовых рисков (страхования, двойного страхования, сострахования, перестрахования и ретроцессии).</p> <p>Программа организации самострахования в структуре бюджетирования бизнес-группы (диверсификации деятельности по дивизиональной или матричной структуре организации, создания страховой взаимопомощи, организация биржевого самострахования - хеджирования).</p> <p>Программа организации страхования в структуре бюджетирования бизнес-группы (организация двойного страхования, создания страхового синдиката или страхового пула).</p> <p>Программа превентивных действий по локализации и минимизации риска до его реализации в ущерб.</p> <p>Особенности оценки эффективности методов управления финансовыми рисками. Общие подходы к оценке эффективности методов управления финансовыми рисками. Экономические критерии оценки эффективности управления финансовыми рисками.</p>
<b>Тема 5</b>	Виды страхования финансовых рисков	<p>Имущественное страхование финансовых рисков: страхование потери прибыли вследствие вынужденной остановки производства, страхование финансовых инвестиций, страхование финансовых гарантий, страхование облигаций, страхование кредитных рисков, страхование банковских рисков, страхование инвестиций.</p> <p>Новые виды имущественного страхования финансовых рисков: страхование аварийных денег, страхование делькредере, страхование денежной наличности на время перевозки, страхование денежных средств, страхование депозитов, страхование дополнительных расходов, страхование доходов от инвестиций, страхование кредитной карты, страхование на случай уменьшения стоимости заложенного имущества, страхование обратного потока денежных средств, страхование остаточной стоимости, страхование от колебания курсов валют, страхование портфеля ценных бумаг, страхование послепусковых гарантийных обязательств, страхование по стоимости замены, страхование прав владения активами, полученными в обмен на долговые обязательства за рубежом, страхование правового титула, страхование производителя продукции на случай применения штрафных санкций, страхование потери прибыли, страхование риска неплатежа, страхование финансовых обязательств, страхование фрахта, страхование на случай аннулирования или не ратификации контракта.</p>



№ пп	Название темы	Основные вопросы и положения, раскрывающие содержание темы
		<p>Страхование финансовых рисков в страховании ответственности: страхование гарантии выполнения контракта, страхование от юридических расходов, страхование ответственности руководителей и руководящих служащих, страхование профессиональной ответственности участников финансовой деятельности.</p> <p>Страхование финансовых рисков в личном страховании: накопительное страхование-вклад по полису «с прибылью», страхование жизни с участием в прибыли, кредитное страхование жизни, страхование жизни с обеспечением семейного дохода, страхование закладной, кредитное страхование здоровья, страхование от медицинских расходов, страхование от накладных (общих) расходов, страхование пенсии, страхование ренты, страхование пенсии с инвестиционным планом.</p>

#### **4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине**

##### **4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости.**

4.1.1. В ходе реализации дисциплины «Управление финансовыми рисками» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1	Опрос 1
Тема 2	Опрос 2
Тема 3	Доклад, опрос 3
Тема 4	Доклад, опрос 4
Тема 5	Доклад, опрос 5

4.1.2. Материалы текущего контроля успеваемости и темы докладов с содержанием дисциплины.

Темы для докладов и опроса 1:

1. Сущность и функции финансового риска, принципы управления финансовым риском.
2. Система управления финансовым риском: управляемая и управляющая подсистемы.
3. Особенности организации управления финансовым риском на предприятии.
4. Классификация видов финансовых рисков по: возможности страхования и самострахования, уровню финансовых потерь, сфере возникновения, возможности предвидения, длительности действия, виду ущерба, объекту возникновения, кумуляции, диверсификации, ожидаемым экономическим результатам, видам финансовых операций.
5. Риск и доходность.
6. Классификация финансовых рисков.

Темы для докладов и опроса 2:

1. Выявление потенциальных рисков, связанных с финансовой деятельностью фирмы (первая стадия процесса).
2. Выявление факторов, влияющих на уровень финансовых рисков (вторая стадия процесса).
3. Оценка и ранжирование финансовых рисков (третья стадия процесса). Разработка стратегии и тактики (программы) управления финансовыми рисками (четвертая стадия процесса).
4. Выбор методов, приемов и определение путей нейтрализации финансовых рисков (пятая стадия процесса).
5. Применение выбранных методов, приемов нейтрализации финансовых рисков с учетом заданных целей и задач (шестая стадия процесса).
6. Оценка результатов применения методов и приемов управления финансовыми рисками с учетом отклонений ожидаемых и фактических результатов (седьмая стадия процесса).
7. Корректировка выбранных целей, задач, методов и приемов, ожидаемых результатов управления финансовыми рисками (восьмая стадия процесса)

Темы для докладов и опроса 3:

1. Классификация методов оценки и анализа финансовых рисков.
2. Количественные методы оценки и анализа финансовых рисков:
  - методы математической статистики: метод математического ожидания, метод стандартного отклонения, метод коэффициента вариации, методы корреляционно-регрессионного;
  - методы дисперсионного анализа, метод главных компонент, методы кластерного анализа, методы дискриминантного анализа;
  - расчетно-аналитические методы: метод коэффициента риска, методы оценки финансовой устойчивости и платежеспособности, метод ставки процента с поправкой на риск, метод критических значений, метод одного значения, метод корректировки, метод нескольких значений, метод анализа безубыточности, метод анализа чувствительности, метод анализа сценариев, методы многофакторного анализа;
3. Качественные методы оценки и анализа финансовых рисков:
  - экспертные методы оценки, аналоговые методы оценки,
  - метод рейтинговых оценок,
  - метод «дерево решений»,
  - метод индексов опасности,
4. Комбинированные качественно-количественные методы оценки и анализа финансовых рисков.

Темы для докладов и опроса 4:

1. Виды финансовых планов и план управления финансовыми рисками.
2. Программа организации самострахования в структуре бюджетирования бизнес-группы.
3. Программа организации страхования в структуре бюджетирования бизнес-группы.
4. Программа превентивных действий по локализации и минимизации риска до его реализации в ущерб.
5. Особенности оценки эффективности методов управления финансовыми рисками. Общие подходы к оценке эффективности методов управления финансовыми рисками.

6. Экономические критерии оценки эффективности управления финансовыми рисками.

Темы опроса 5:

1. Имущественное страхование финансовых рисков.
2. Новые виды имущественного страхования финансовых рисков.
3. Страхование финансовых рисков в страховании ответственности.
4. Страхование финансовых рисков в личном страховании.

#### **4.2. Формы, методы (средства) промежуточной аттестации.**

4.2.1. Зачет проводится в форме подведения итогов по результатам выполнения заданий текущего контроля успеваемости и результата сдачи зачёта.

4.2.2. Оценочные средства промежуточной аттестации.

Оценочным средством промежуточной аттестации является оценка на зачете результатов выполнения текущего контроля по дисциплине.

##### **Шкала оценивания.**

10- бальная шкала	«Зачтено»/ «Не зачтено»	Определение
10	Зачтено	Полные, глубокие и систематические знания, знакомство с дополнительной литературой, полный и правильный ответ, творческий подход в понимании и изложении учебного материала, полное выполнение мероприятий текущего контроля.
9	Зачтено	Полные, глубокие и систематические знания, полный и правильный ответ, полное выполнение мероприятий текущего контроля.
8	Зачтено	Полные и систематические знания, отсутствие существенных неточностей в ответе, полное выполнение мероприятий текущего контроля.
7	Зачтено	Достаточно полные и систематические знания, отсутствие существенных неточностей в ответе, имеются погрешности при выполнении мероприятий текущего контроля.
6	Зачтено	Достаточно полные и систематические знания, отсутствие существенных неточностей в ответе, имеются погрешности при выполнении мероприятий текущего контроля.
5	Зачтено	Знание основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и работы, имеются погрешности при выполнении мероприятий текущего контроля и при ответе.
4	Зачтено	Знание основного учебного материала в минимальном объеме, необходимом для дальнейшей учебы и работы, имеются погрешности при выполнении мероприятий промежуточного контроля и при ответе.
3	Не зачтено	Имеются существенные погрешности при выполнении мероприятий текущего контроля, допущены существенные ошибки при ответе, необходима некоторая дополнительная работа.
2	Не зачтено	Имеются пробелы в знаниях по значительной части учебного материала, допущены существенные ошибки при ответе, необходима значительная дополнительная учебная работа.

10- бальная шкала	«Зачтено»/ «Не зачтено»	Определение
1	Не зачтено	Не выполнены предусмотренные программой задания, не отработаны практические или лабораторные занятия, необходимы дополнительные занятия по соответствующей дисциплине.
0	Не зачтено	Нарушение академических норм (плагиат и т.п.)

#### 4.3. Методические материалы по проведению промежуточной аттестации

Зачет проводится распределено по времени в течение всего срока обучения путем проведения мониторинга уровня освоения компетенции по результатам выполнения заданий по подготовке к опросу.

Студентам, не выполнившим требования по промежуточной аттестации, по уважительным причинам, предоставляется возможность их выполнения и сдачи.

При условии положительных ответов на вопросы при зачете, компетенции считаются сформированными, и по данной дисциплине выставляется оценка «зачтено».

В ином случае, компетенции считаются несформированными, и по данной дисциплине выставляется оценка «не зачтено».

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-1	способность проводить обследование организаций, выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе	ПК-1.2	выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе
ПК-5	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	ПК-5.2	способность к анализу деятельности предприятий, организаций на основе интерпретации их отчетности

##### 4.3.1. Типовые оценочные средства

Промежуточный контроль проводится в форме зачета и предусматривает устный ответ на вопросы по билету.

Код и наименование этапа освоения компетенции	Результаты обучения	Оценочное средство
ПК-1.2 выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе	на уровне знаний: - способы формализованного описания систем; методы спецификации требований к информационной системе	устный опрос
	на уровне умений: - формировать требования к информационной системе; документировать требования к информационной системе	устный опрос
	на уровне навыков: - владения приемами построения объектно-ориентированных моделей предметной области	устный опрос
ПК-5.2 способность к анализу деятельности предприятий, организаций на основе интерпретации их отчетности	На уровне знаний: - методики поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов	устный опрос
	На уровне умений: - анализировать и оценивать источники информации для проведения экономических расчетов	устный опрос
	На уровне навыков: - владение приемами и технологиями поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов	устный опрос

#### Перечень вопросов к зачету:

1. Понятие и характеристики финансовых рисков.
2. Классификация финансовых рисков.
3. Виды рисков и их классификации. Финансовые риски, их классификация и особенности.
4. Методы оценки риска (в теории вероятностей, теории игр, экспертные, и т.д.).
5. Система показателей оценки финансовых рисков.
6. Финансовые активы, их характеристики.
7. Инвесторы, их кривые безразличия.
8. Портфельный анализ, выбор оптимального портфеля финансовых (инвестиционных) активов.
9. Безрисковые активы и заимствования.
10. Модель оценки финансовых активов.
11. Показатель потенциальных потерь портфеля VaR и его свойства.
12. Особенности подхода Stress Testing (стресс-тестирование).
13. Анализ чувствительности: расчет дюрации.
14. Риск-менеджмент финансовых рисков.
15. Подходы к управлению (снижению и уменьшению) финансовыми рисками: лимитирование, диверсификация, страхование.

16. Подходы к управлению (снижению и уменьшению) финансовыми рисками: управление активами и пассивами, хеджирование.
17. Подходы к управлению (снижению и уменьшению) финансовыми рисками: срочные контракты (фьючерсы, опционы); расчет их эффективности.
18. Оценка эффективности способов (подходов) управления риском.

#### **4.4. Методические материалы**

##### **4.4.1. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания ответов обучающихся на вопросы на понимание лекционного материала**

Критериями оценки ответа обучающихся на лекционном занятии выступают:

- правильность ответов на вопросы преподавателя по изученному материалу;
- полнота и лаконичность ответа;
- степень понимания тематики предмета;
- логика и аргументированность изложения материала;
- приведение примеров, демонстрирующих умение и владение полученными знаниями по темам предмета в раскрытии поставленных вопросов.

##### **4.4.2. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания при проведении опроса на практическом занятии**

Оценки **"отлично"** заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание вопроса, умение свободно ориентироваться в теме, усвоивший основную, и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Как правило, 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;

Оценки **"хорошо"** заслуживает обучающийся, обнаруживший полное знание темы, успешно выполняющий предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Как правило, 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;

Оценки **"удовлетворительно"** заслуживает обучающийся, обнаруживший знание основного материала в объеме, необходимом для дальнейшего усвоения материала и предстоящей работы по профессии, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой.

Оценка **"неудовлетворительно"** выставляется обучающемуся, обнаружившему пробелы в знаниях основного материала темы, допустившему принципиальные ошибки в понимании и изложении учебного материала.

##### **4.4.3. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания промежуточной аттестации по дисциплине**

Зачет принимается в устной форме, по билетам. Задание для зачета включает два

теоретических вопроса. Оценка знаний обучающегося на зачете носит комплексный характер и определяется его:

- ответом на зачете;
- учебными достижениями в семестровый период.

Знания, умения, навыки обучающегося на зачете оцениваются оценками: «зачтено», «незачтено». Основой для определения оценки служит уровень усвоения обучающимися материала, предусмотренного данной рабочей программой.

**Оценивание студента на зачете по дисциплине  
«Управление финансовыми рисками»**

<b>Оценка</b>	<b>Требования к знаниям</b>
<i>Зачтено</i>	«Зачтено» выставляется обучающемуся, если он показал полные, глубокие и систематические знания, знакомство с дополнительной литературой, полный и правильный ответ, творческий подход в понимании и изложении учебного материала, полное выполнение мероприятий текущего контроля. Допустимо знание основного учебного материала в минимальном объеме, необходимом для дальнейшей учебы и работы, имеются погрешности при выполнении мероприятий промежуточного контроля и при ответе.
<i>Незачтено</i>	«Незачтено» выставляется обучающемуся, если он не выполнил предусмотренные программой задания, не отработал практические или лабораторные занятия, необходимые дополнительные занятия по соответствующей дисциплине, нарушил академические нормы, имеет существенные погрешности при выполнении мероприятий текущего контроля, допущены существенные ошибки при ответе, необходима некоторая дополнительная работа.

**5. Методические указания для обучающихся  
по освоению дисциплины**

**5.1. Методические указания по вопросам на понимание лекционного материала**

На лекциях рекомендуется слушать предлагаемый лектором материал, при этом параллельно конспектировать основные положения, поскольку это дает наибольший результат в усвоении материала. Предоставляется возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и принимать участие в ее обсуждении.

Кроме этого, для лучшего освоения материала и систематизации знаний по дисциплине, необходимо постоянно разбирать материалы лекций по конспектам и учебным пособиям. Во время самостоятельной проработки лекционного материала особое внимание следует уделять возникшим вопросам, непонятым терминам, спорным точкам зрения. Все такие моменты следует выделить или выписать отдельно для дальнейшего обсуждения на семинарском занятии. В случае необходимости обращаться к преподавателю за консультацией. Полный список литературы по дисциплине приведен в разделе 6 программы.

**5.2. Методические указания по подготовке вопросов для самостоятельного изучения к занятиям практического (семинарского) типов**

Подготовка обучающегося к практическому занятию осуществляется на основании плана раскрытия темы практического занятия, которое разрабатывается преподавателем на

основе рабочей программы и доводится до сведения обучающегося своевременно.

При подготовке к практическому занятию обучающемуся необходимо изучить внимательно основные вопросы темы семинара. Важным условием успешной подготовки к практическому занятию является четкая организация самостоятельной работы студентов по изучению учебной и дополнительной литературы. Умение анализировать и применять для ответов на вопросы и решения задач и заданий полученные знания при самостоятельной подготовке в значительной степени определяет успешность освоения материала по дисциплине и формирование у обучающихся соответствующих компетенций.

Подготовка вопросов для самостоятельного изучения включает: изучение необходимой литературы (обязательной, дополнительной литературы, специальных периодических изданий, Интернет-ресурсов), подготовку конспекта ответа, ответы на вопросы.

При подготовке к практическим занятиям важно:

- использовать достаточно широкий диапазон массива информации, провести обзор литературы и специальных изданий, составить каталог Интернет-ресурсов;

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

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

Вопросы для самостоятельной подготовки к занятиям практического (семинарского) типа указаны в разделе 4.2.

### 5.2.1. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

Самостоятельная работа студентом осуществляется для закрепления изученного материала после практических занятий или лабораторных работ, для выполнения домашних заданий, для подготовки к контрольным работам, для изучения дополнительных материалов.

№ п/п	Тип занятия	Указания
<b>Тема 1. Сущность и классификация рисков. Место финансовых рисков.</b>		
1	СРС	Посмотреть в интернете определения финансовых рисков. Познакомиться с дополнительным материалом по финансовым рискам. Обратить внимание на особенности финансовых рисков.
2	СРС	Проработать материал по основным финансовым рискам. Обратить внимание на структуру финансовых рисков. Посмотреть материал по оценке финансовых рисков.
3	СРС	Рассмотреть историю возникновения практики учета финансовых рисков. Выяснить главные причины усиления внимания к финансовым рискам. Разобраться в причинах усложнения структуры финансовых рисков.
4	СРС	Найти связь между различными составляющими финансовых рисков. Рекомендованная литература и интернет ресурсы
<b>Тема 2. Принципы и правила управления финансовыми рисками.</b>		



№ п/п	Тип занятия	Указания
5	СРС	Проработать материал по содержанию и структуре процесса управления финансовыми рисками. Подобрать примеры выявления потенциальных рисков, связанных с финансовой деятельностью фирмы. Разобрать основные этапы процесса управления финансовыми рисками.
6	СРС	Обратить особое внимание на классификацию финансовых рисков. Знать основные понятия финансовых рисков.
7	СРС	Подробно разобрать выбор методов, приемов и определение путей нейтрализации финансовых рисков. Разобраться чем отличаются методы и прием управления финансовыми рисками. Рекомендованная литература, лекции, интернет ресурсы.
<b>Тема 3. Качественные и количественные методы оценки финансовых рисков.</b>		
8	СРС	Разобрать понятия качественные и количественные методы оценки финансовых рисков. Классификация методов оценки и анализа финансовых рисков.
9	СРС	Разобрать количественные методы оценки и анализа финансовых рисков. Особое внимание уделить методам математической статистики.
10	СРС	Разобрать особенности качественных методов оценки и анализа финансовых рисков. Для подготовки использовать рекомендуемую дополнительную литературу, лекции, интернет ресурсы и иные источники.
<b>Тема 4. Инструменты снижения финансовых рисков.</b>		
11	СРС	Рассмотреть виды финансовых планов и план управления финансовыми рисками. Разобраться в подпрограммах управления финансовыми рисками.
12	СРС	Разобрать программу организации самострахования в структуре бюджетирования бизнес-группы. Сформулировать особенности программы превентивных действий по локализации и минимизации риска до его реализации в ущерб.
13	СРС	Особенности оценки эффективности методов управления финансовыми рисками. Экономические критерии оценки эффективности управления финансовыми рисками. Использовать лекции и интернет ресурсы.
<b>Тема 5. Виды страхования финансовых рисков.</b>		
14	СРС	Разобраться в имущественном страховании финансовых рисков. Новые виды имущественного страхования финансовых рисков.
15	СРС	Страхование финансовых рисков в страховании ответственности. Страхование финансовых рисков в личном страховании. Для подготовки к занятиям использовать лекции и интернет ресурсы.

### 5.3. Методические указания по выполнению практического задания

Целью выполнения практического задания обучающимися по дисциплине «Управление финансовыми рисками» является закрепление знаний и практических умений по изученным темам.

#### **5.4. Методические рекомендации по подготовке к зачету по дисциплине**

Ответ на зачете предусматривает устный ответ на теоретические вопросы.

При подготовке к зачету обучающийся обращается к пройденному материалу, сосредоточенному в конспектах лекций, учебниках и других источниках информации. Повторяя, обобщая, закрепляя и дополняя полученные знания, поднимает их на качественно-новый уровень — уровень системы совокупных данных, что позволяет ему понять логику всего предмета в целом. Новые знания обучающийся получает в ходе самостоятельного изучения того, что не было изложено в лекциях и на семинарских занятиях.

Зачет как особая форма учебного процесса имеет свои особенности, специфические черты и некоторые аспекты, которые необходимо обучающемуся знать и учитывать в своей работе. Это, прежде всего:

- что и как запоминать при подготовке к зачету;
- по каким источникам и как готовиться;
- на чем сосредоточить основное внимание;
- каким образом в максимальной степени использовать программу курса;
- что и как записать, а что выучить дословно и т. п.

На зачете, как правило, проверяется не столько уровень запоминания обучающимся учебного материала, сколько то, насколько успешно он оперирует теми или иными научными понятиями и категориями, систематизирует факты, как умеет мыслить, аргументировано отстаивать определенную позицию, объясняет и пересказывает заученную информацию.

Программу курса необходимо максимально использовать как в ходе подготовки, так и на самом зачете. Ведь она включает в себя разделы, темы и основные проблемы, в рамках которых и формируются вопросы для зачета.

Оптимальным для подготовки к зачету является вариант, когда обучающийся начинает подготовку к нему с первых занятий по данному курсу.

При подготовке к зачету по наиболее сложным вопросам, ключевым проблемам и важнейшим понятиям необходимо сделать краткие письменные записи в виде тезисов, планов, определений. Особое внимание в ходе подготовки к зачету следует уделять конспектам лекций, ибо они обладают рядом преимуществ по сравнению с печатной продукцией. Как правило, они более детальные, иллюстрированные, что позволяет оценивать современную ситуацию, отражать самую свежую научную и оперативную информацию, отвечать на вопросы, интересующие аудиторию, в данный момент, тогда как при написании и опубликовании печатной продукции проходит определенное время, и материал быстро устаревает.

В то же время подготовка по одним конспектам лекций недостаточна, необходимо использовать и иную учебную литературу. Не следует бояться дополнительных и уточняющих вопросов на зачете. Они, как правило, задаются или помимо теоретического вопроса для выявления общей подготовленности, или в рамках билета для уточнения высказанной мысли.

### **6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

#### **6.1. Основная литература.**

1. Каранина, Е. В. Управление финансовыми рисками. Стратегические модели и профессиональные стандарты : учебное пособие / Е. В. Каранина. — Санкт-Петербург : Интермедия, 2017. — 152 с. — ISBN 978-5-4383-0124-0. — Текст : электронный //

Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/66803.html>

2. Гибсон, Роджер Формирование инвестиционного портфеля: Управление финансовыми рисками / Роджер Гибсон. — 2-е изд. — Москва : Альпина Бизнес Букс, 2019. — 280 с. — ISBN 978-5-9614-0775-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/82378.html>
3. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент: Учеб. пособие. — М.: Дашков и К°, 2017.

## **6.2. Дополнительная литература.**

1. Балдин К.В. Риск-менеджмент: Учеб. пособие. — М.: ЭКСМО, 2014.
2. Бернштейн П. Против богов: Укрощение риска /Пер. с англ. — М.: Олимп-бизнес, 2013.
3. Бланк И.А. Управление финансовыми рисками. — Киев: Ника-центр, 2013.

## **6.3. Нормативные правовые документы.**

1. ГОСТ Р МЭК 61160-2006. Менеджмент риска. Формальный анализ проекта [утв. приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2006 г. № 150-ст].
2. ГОСТ Р 51901.16-2005. Менеджмент риска. Повышение надежности. Статистические критерии и методы оценки [утв. приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 30 сентября 2005 г. № 235-ст].
3. ГОСТ Р 51901.4-2005. Менеджмент риска. Руководство по применению при проектировании [утв. приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 6 сентября 2005 г. № 220-ст].
4. ГОСТ Р 51897-2002. Менеджмент риска. Термины и определения [принят постановлением Госстандарта РФ от 30 мая 2002 г. № 223-ст].

## **6.4. Интернет-ресурсы:**

<http://www.gks.ru/> (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики)  
<http://www.cbr.ru> (Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации)  
<http://www.government.ru> (Официальный сайт Правительства Российской Федерации)  
<http://www.economy.gov.ru/minec/main> (Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации)  
<http://www.anticrisis.ru/> – интернет проект АНТИкризис.  
<http://www.cfin.ru> – интернет-проект «Корпоративный менеджмент».  
<http://www.risk-manage.ru/> Управление рисками в России.

## **6.5. Иные источники.**

1. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. — М.: Дашков и К°, 2015.
1. Кандинская О.А. Управление финансовыми рисками: поиск оптимальной стратегии: Учеб. для вузов. — М.: Консалтбанкир, 2014.
2. Москвина В.А. Управление рисками при реализации инвестиционных проектов. — М.: Финансы и статистика, 2014.
3. Пикфорд Дж. Управление рисками /Пер. с англ. — М.: Вершина, 2004.
4. Хохлов Н.В. Управление риском: Учеб. пособие. — М.: ЮНИТИ, 2015.
5. Энциклопедия финансового риск-менеджмента /Под ред. А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. — М.: Альпина Бизнес Букс, 2014.
6. Яновский А. Риски в деятельности предприятия. — М.: Маркетинг, 2016.

## **7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

**Учебная аудитория** для проведения занятий лекционного типа и промежуточной аттестации.

Оборудование:

Рабочие места студентов: парты, стулья;

Рабочее место преподавателя: стол, стул;

Доска для рисования маркерами;

Мультимедийный проектор.

**Учебная аудитория** для проведения практических занятий.

Оборудование:

Рабочие места студентов: столы, стулья;

Рабочее место преподавателя: стол, стул;

Доска для рисования маркерами,

Доска интерактивная;

Мультимедийный проектор;

Персональные компьютеры: Core i7 / 8Gb / 2000Gb -15 шт.

Программное обеспечение:

**Microsoft Windows 10 Corporate 1909** (контракт с продавцом АО «Ланит» от 18.10.2019 №117/08-19, до 31.12.2020г.);

**Microsoft Office 2019** (контракт с продавцом АО «Ланит» от 18.10.2019 №117/08-19, до 31.12.2020г.);

**Google Chrome 76.0.3809.100** (свободная лицензия);

**Консультант** (контракт с продавцом ЗАО «КонсультантПлюс» от 18.06.2009 № б/н).

### **Библиотека (абонемент, читальный и компьютерный залы)**

Учебная аудитория для самостоятельной работы студента.

Оборудование:

Рабочие места студентов: столы, стулья;

Персональные компьютеры.

Программное обеспечение:

**Microsoft Windows 10 Corporate 1909** (контракт с продавцом АО «Ланит» от 18.10.2019 №117/08-19, до 31.12.2020г.);

**Microsoft Office 2019** (контракт с продавцом АО «Ланит» от 18.10.2019 №117/08-19, до 31.12.2020г.);