

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

**ФАКУЛЬТЕТ ФИНАНСОВ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА**

*(наименование структурного подразделения (института/факультета/филиала))*

**Кафедра «Фондовые рынки и финансовый инжиниринг»**

*(наименование кафедры)*

УТВЕРЖДЕНА

Кафедрой «Фондовые рынки и  
финансовый инжиниринг»

Факультета финансов и банковского дела

Протокол от «15» сентября 2016 г.

№4

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Б1.В.ДВ.4.1 «Оценка рисков при принятии финансовых**

*(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)*

**решений»**

**38.04.08 Финансы и кредит**

*(код, наименование направления подготовки (специальности))*

**"Денежно-кредитное и финансовое регулирование экономики"**

*(направленность(и) (профиль (и)/специализация(ии))*

**Магистр**

*(квалификация)*

**Очная/очно-заочная**

*(форма(ы) обучения)*

**Год набора: 2017**

**Москва, 2016 г.**

**Авторы–составители:**

д.э.н., проф., Лукаевич И.Я., профессор кафедры «Финансы, денежное обращение и кредит»

к.э.н., доцент, Украинская И.Д. доцент кафедры «Финансы, денежное обращение и кредит»

**Заведующий кафедрой**

«Фондовые рынки и финансовый инжиниринг» д.э.н., проф. Корищенко К.Н.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы.....	4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО .....	8
3. Содержание и структура дисциплины (модуля).....	9
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине.....	11
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	17
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....	21
6.1. Основная литература.....	21
6.2. Дополнительная литература.....	21
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....	21
6.4. Нормативные правовые документы.....	21
6.5. Интернет ресурсы.....	22
6.6. Иные источники.....	22
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы .....	22

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

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.4.1 «Оценка рисков при принятии финансовых решений» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

<b>Код компетенции</b>	<b>Наименование компетенции</b>	<b>Код этапа освоения компетенции</b>	<b>Наименование этапа освоения компетенции</b>
ПК-4	Способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне	ПК-4.2.	Способность использовать количественные и качественные методы оценки рисков при принятии финансовых решений и оценке эффективности комплексного использования ресурсов.
ПК-23	Способность выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками	ПК-23.2.	Способность осуществлять оценку рисков при принятии финансовых решений.

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

<b>ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)</b>	<b>Код этапа освоения компетенции</b>	<b>Результаты обучения</b>
<b>ПС «Специалист по кредитному брокериджу»:</b> ОТФ Управление процессом предоставления услуг по кредитному брокериджу (С) ТФ Стандартизация бизнес-процессов (С/01.7) ТФ Организация аппаратно-информационного обеспечения деятельности	ПК-4.2.  ПК-23.2.	<b>на уровне знаний:</b> Основы стратегического менеджмента и маркетинга Основы бизнес-планирования и прогнозирования Содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного планирования Основные международные, российские стандарты, а также лучшие практики по кредитному брокериджу Корпоративные нормативные акты, определяющие общую стратегию развития организации

кредитных (С/03.7);	брокеров	<p>Ключевые и обеспечивающие бизнес-процессы организации</p> <p>Документы, определяющие порядок создания корпоративных регламентных документов в организации, порядок их согласования и утверждения</p> <p>Основы организационного планирования и управления персоналом</p> <p>Основные подходы к осуществлению организационных изменений</p> <p>Полномочия и обязательства сотрудников организации по реализации плана и внедрению процесса кредитного брокериджа</p> <p>Распределение функциональных обязанностей и ответственности работников подразделения по кредитному брокериджу</p> <p>Корпоративные документы</p> <p>Механизмы и система внутренней и внешней коммуникации и отчетности в организации</p> <p>Основные теории взаимодействия в организации, включая вопросы мотивации, групповой динамики, командообразования, коммуникаций, лидерства и управления конфликтами</p> <p>Теория управления организацией и управления персоналом организации</p> <p>Основы риск-менеджмента</p> <p>Основы информационно-аналитической работы</p> <p>Основы управления проектами</p> <p>Основы теории корпоративных финансов</p> <p>Основные положения российских и международных стандартов в области управления информационными технологиями и информационной безопасности</p> <p>Основные информационные технологии в профессиональной сфере</p> <p>Требования к аппаратно-информационному обеспечению деятельности подразделения по кредитному брокериджу</p> <p>Бюджет организации на внедрение и поддержание аппаратно-информационного обеспечения деятельности кредитного брокера</p> <p><b>на уровне умений:</b></p> <p>Устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками организации</p> <p>Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование</p> <p>Руководить разработкой корпоративных регламентных документов</p> <p>Оценивать ресурсные затраты, необходимые для обеспечения эффективной работы специалиста</p>
------------------------	----------	--

		<p>по кредитному брокериджу</p> <p>Анализировать и выносить суждение о применимости методик анализа и оценки заемщиков для отдельных категорий клиентов</p> <p>Внедрять лучшие практики в сфере кредитного брокериджа</p> <p>Устанавливать и поддерживать деловые контакты внутри организации</p> <p>Оценивать ресурсы, необходимые для создания подразделения по кредитному брокериджу</p> <p>Планировать и руководить процессом разработки нормативных документов о порядке ведения деятельности подразделения по кредитному брокериджу</p> <p>Применять корпоративные документы для организации работы подразделения по кредитному брокериджу</p> <p>Организовывать систему отчетности в подразделении по кредитному брокериджу</p> <p>Организовывать систему внутренней и внешней коммуникации в подразделении по кредитному брокериджу</p> <p>Определять основные показатели эффективности персонала подразделения по кредитному брокериджу</p> <p>Определять потребности в повышении квалификации персонала подразделения по кредитному брокериджу</p> <p>Анализировать данные о лучших мировых практиках и уровне аппаратно-информационного обеспечения процесса кредитного брокериджа</p> <p>Оценивать ресурсные затраты на внедрение и функционирование аппаратно-информационного обеспечения работы подразделения по кредитному брокериджу</p> <p>Оценивать эффективность и затраты от внедрения автоматизированных информационных систем</p> <p>Координировать деятельность организации и вести переговоры по вопросам аппаратно-информационного обеспечения деятельности кредитного брокера</p> <p>Разрабатывать, формулировать технические задания и управлять проектами аппаратно-информационного обеспечения деятельности</p> <p>Владеть программным обеспечением (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) для работы с информацией на уровне опытного пользователя</p>
--	--	---

		<p><b>на уровне навыков:</b></p> <p>Планирование и организация мероприятий в области стандартизации бизнес-процессов</p> <p>Руководство разработкой корпоративных регламентов</p> <p>Подготовка методик по оценке платежеспособности и кредитоспособности заемщика</p> <p>Согласование позиций и выработка единых подходов по вопросам регламентации процесса брокериджа совместно с другими подразделениями организации</p> <p>Координация деятельности подразделений организации по вопросам, связанным с услугами кредитного брокера</p> <p>Формирование требований к методическому обеспечению работы кредитного брокера</p> <p>Внедрение единой методологии работы кредитных брокеров</p> <p>Периодическая актуализация основных положений и принципов методологии</p> <p>Создание методологии анализа платежеспособности и кредитоспособности заемщика</p> <p>Установление требований к организации аппаратно-информационного обеспечения работы кредитного брокера</p> <p>Установление требований к функционированию аппаратно-информационного обеспечения</p> <p>Формирование требований к качеству и объемам закупок услуг поставщиков для обеспечения процесса кредитного брокериджа (базы данных, информационные системы, специализированные средства, консультационные услуги)</p> <p>Организация консультационной поддержки работников подразделения по кредитному брокериджу по вопросам аппаратно-информационного обеспечения</p> <p>Обеспечение работников подразделения по кредитному брокериджу оборудованием и доступом к информационным системам организации</p>
<p><b>ПС «Специалист по управлению рисками»:</b></p> <p>ОТФ Обеспечение эффективной работы системы управления рисками (В).</p> <p>ТФ Разработка системы управления рисками (В/04.7).</p>	<p>ПК-4.2.</p> <p>ПК-23.3</p>	<p><b>На уровне навыков</b></p> <p>Построение модели корпоративной системы управления рисками, включающей общую конфигурацию системы, общую схему управления рисками, принципы организационно-функциональной структуры и информационного обмена</p> <p>Разработка и внедрение рекомендаций по построению структуры системы управления рисками с учетом международных стандартов</p>

		<p>корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации</p> <p>Разработка требований к программному обеспечению по управлению рисками, помощь в выборе автоматизированной системы управления рисками</p> <p>Создание единой методологии построения системы управления рисками (политики, стандарты, регламенты, план внедрения системы управления рисками)</p> <p><b>На уровне умения</b></p> <p>Адаптировать элементы системы риск-менеджмента к условиям функционирования организации, а также новым бизнес-процессам и направлениям</p> <p>Анализировать и применять методики оценки управления рисками и реагирования на риски</p> <p>Организовывать процесс управления рисками в организации с учетом отраслевых стандартов</p> <p>Обрабатывать информацию по рискам в отрасли и в организации</p> <p>Производить диагностику существующей в организации практики управления рисками</p> <p>Разрабатывать программы по совершенствованию процедур управления рисками в соответствии с лучшими практиками</p> <p>Владеть программным обеспечением (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) для работы с информацией на уровне продвинутого пользователя</p> <p><b>на уровне знаний</b></p> <p>Национальные и международные акты, стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками</p> <p>Законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками</p> <p>Принципы построения систем управления рисками</p> <p>Элементы системы управления рисками и их взаимосвязь</p> <p>Полномочия и обязательства менеджмента по реализации плана управления рисками</p> <p>Этапы разработки систем управления рисками</p> <p>Корпоративные нормативные акты организации по управлению рисками</p>
--	--	---

## 2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО

### Объем дисциплины

Дисциплина Б1.В.ДВ.4.1 «Оценка рисков при принятии финансовых решений»



составляет 2 зачетные единицы, т.е. 72 академических часа.

На контактную работу с преподавателем выделено 16 часов из них 4 часов лекций и 12 часов практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 56 часа, в том числе 2 часа на контроль самостоятельной работы.

### **Место дисциплины в структуре ОП ВО**

Дисциплина Б1.В.ДВ.4.1 «Оценка рисков при принятии финансовых решений» изучается на 2 курсе, в 3 семестре для студентов очной и очно-заочной форм обучения.

Дисциплина Б1.В.ДВ.4.1 «Оценка рисков при принятии финансовых решений» реализуется после изучения дисциплин: Б1. В.ОД.5 Теория игр и поведенческие финансы, Б1.В.ОД.7 Статистика финансов и кредита.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом - зачет.

### **3. Содержание и структура дисциплины (модуля)**

#### ***Очная форма обучения***

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости* , промежуточн ой аттестации** *
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
1.	Тема 1. Принятие финансовых решений в условиях неопределенности	22	2		2		18	Дис
2.	Тема 2. Основные методы оценки рисков финансовой деятельности	28	2		8		18	Дис
3.	Тема 3. Стандарты принятия решений с учетом оценки рисков.	20	-		2		18	Дис, КР
Контроль СР		2			2		2	
Промежуточная аттестация								За
Всего:		72	4		12		56	

### **Очно-заочная форма обучения**

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости* , промежуточн ой аттестации** *
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
1.	Тема 1. Принятие финансовых решений в условиях неопределенности	22	2		2		18	Дис
2.	Тема 2. Основные методы оценки рисков финансовой деятельности	28	2		8		18	Дис
3.	Тема 3. Стандарты принятия решений с учетом оценки рисков.	20	-		2		18	Дис, КР
Контроль СР		2			2		2	
Промежуточная аттестация								За
Всего:		72	4		12		56	

Примечание:

\*\* – формы текущего контроля успеваемости: контрольная работа (КР), дискуссии (Дис).

\*\*\* - формы промежуточной аттестации: зачет (За).

### **Содержание дисциплины (модуля)**

#### **Тема 1. Принятие финансовых решений в условиях неопределенности**

В рамках данной темы рассматриваются элементы неопределенности экономических процессов. Рассматриваются особенности процесса принятия решений в условиях неопределенности. Знакомятся с основными критериями принятия решений в условиях неопределенности. Принцип недостаточного обоснования Лапласа, используемый, когда любой из вариантов обстановки не более вероятен, чем другой. Критерий Вальда, используемый, когда требуется гарантия, чтобы выигрыш в любых условиях оказался не менее, чем наибольший из возможных в худших условиях. Критерий Севиджа, используемый, когда требуется в любых условиях избежать большого риска. Критерий пессимизма - оптимизма Гурвица.

#### **Тема 2. Основные методы оценки рисков финансовой деятельности**

Рассматриваются основные качественные и количественные методы оценки кредитного риска, такие как: оценка кредитоспособности заемщика, концепция VaR

(«стоимость над риском»), использование внутренних и внешних кредитных рейтингов.

Раскрываются основные методы оценки рыночных рисков, такие как: метод разрыва (GAP); метод VaR; метод дюрации; инвестиционное моделирование.

В рамках данной темы рассматривается содержание таких методов оценки операционного риска, как: метод стандартизованного подхода и альтернативный стандартизованный подход (ASA - Alternative Standardised Approach). Стресс-тестирование.

### **Тема 3. Стандарты принятия решений с учетом оценки рисков.**

В рамках данной темы раскрываются основные требования и рекомендации в части организации системы риск-менеджмента и оценки рисков. Рассматриваются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, Стандарт COSO ERM, Стандарт FERMA.

Рассматриваются основные современные элементы организация принятия финансовых решений, обеспечивающие учет риска, такие как: необходимость участия органов управления (совета директоров и топ-менеджеров) в системе риск-менеджмента, наличие внутренней системы информации от независимого подразделения риск-менеджмента, коллегиальность принятия решений, использование системы лимитов.

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

### **4.1. Текущий контроль успеваемости**

#### **4.1.1. Формы текущего контроля успеваемости**

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Принятие финансовых решений в условиях неопределенности	Вопросы для дискуссии,
Основные методы оценки рисков финансовой деятельности	Вопросы для дискуссии,
Стандарты принятия решений с учетом оценки рисков	Вопросы для дискуссии, задания для контрольной работы

#### **4.1.2. Материалы текущего контроля успеваемости.**

**Типовые оценочные материалы по теме 1. Принятие финансовых решений в условиях неопределенности.**

##### **Вопросы для дискуссии**

1. Особенности процесса принятия решений в условиях неопределенности.
2. Критерии принятия решений в условиях неопределенности
3. Основные характеристики принципа недостаточного обоснования Лапласа, критерия Вальда, критерия Севиджа, критерия пессимизма-оптимизма Гурвица.

**Типовые оценочные материалы по теме 2. Основные методы оценки рисков финансовой деятельности.**

##### **Вопросы для дискуссии**

1. Качественные и количественные методы оценки кредитного риска, а также методах оценки рыночных и операционных рисков.
2. Оценка кредитоспособности заемщика, как один из методов оценки кредитного риска.

**Типовые оценочные материалы по теме 3. Стандарты принятия финансовых решений с учетом оценки рисков.**

##### **Вопросы для дискуссии**

1. Требования и рекомендации в части организации системы риск-менеджмента и оценки рисков.
2. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.
3. Стандарт COSO ERM и Стандарте FERMA.

##### **Вопросы для подготовки к контрольной работе**

1. Особенности принятия решений в условиях экономической неопределенности.
2. Условия применения принципа недостаточного обоснования Лапласа.
3. Условия применения Критерия Севиджа.
4. Основные критерии, используемые при принятии финансовых решений в условиях неопределенности.
5. Применение критерия, когда требуется гарантия, чтобы выигрыш в любых условиях оказался не менее, чем наибольший из возможных в худших условиях.
6. Основные применяемые методы оценки кредитного риска.
7. Оценка кредитоспособности заемщика как основной метод оценки

кредитного риска.

8. Использование внутренних и внешних кредитных рейтингов как один из методов оценки кредитного риска.
9. Основные методы оценки рыночных рисков.
10. Особенности применения метода разрыва (GAP) для оценки рыночных рисков.
11. Особенности концепции концепция VaR («стоимость над риском»).
12. Основные методы оценки операционного риска.

### ***Критерии оценки знаний, умений, навыков по итогам контрольной работы.***

По итогам написания контрольной работы выставляется от 20 до 40 баллов, которые затем учитываются при формировании итоговой оценки за дисциплину (модуль).

40 баллов – в ответе содержатся все из следующих характеристик контрольного вопроса: история вопроса, определение основных понятий, практика применения, анализ современной ситуации и прогноз. Ответ логически построен, содержит новые интересные данные.

30 баллов – в ответе содержатся, как минимум, две из следующих характеристик контрольного вопроса: история вопроса, определение основных понятий, практика применения, анализ современной ситуации и прогноз.

20 баллов – в ответе содержатся одна из следующих характеристик контрольного вопроса: история вопроса, определение основных понятий, практика применения, анализ современной ситуации и прогноз.

## **4.2. Промежуточная аттестация**

### **4.2.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования**

<b>Код компетенции</b>	<b>Наименование компетенции</b>	<b>Код этапа освоения компетенции</b>	<b>Наименование этапа освоения компетенции</b>
ПК-4	Способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне	ПК-4.2.	Способность использовать количественные и качественные методы оценки рисков при принятии финансовых решений и оценке эффективности комплексного использования ресурсов.
ПК-23	Способность выявлять и	ПК-23.2.	Способность осуществлять

	проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками		оценку рисков при принятии финансовых решений.
--	--	--	--

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПК-4.2. Способность использовать количественные и качественные методы оценки рисков при принятии финансовых решений и оценке эффективности комплексного использования ресурсов.	Использует количественные и качественные методы оценки рисков при принятии финансовых решений и оценке эффективности комплексного использования ресурсов. Способность использовать принципы анализа и рационального подбора составляющих инвестиционного портфеля. Способность обеспечить информационную поддержку принятия управленческих решений и автоматизацию типовых операций и трудоемких расчетов.	Использует количественные и качественные методы оценки рисков при принятии финансовых решений и оценке эффективности комплексного использования ресурсов. Способен использовать принципы анализа и рационального подбора составляющих инвестиционного портфеля. Способен обеспечить информационную поддержку принятия управленческих решений и автоматизацию типовых операций и трудоемких расчетов.
ПК-23.2. Способность осуществлять оценку рисков при принятии финансовых решений.	Способность осуществлять оценку рисков при принятии финансовых решений.	Самостоятельно определяет инструменты проведения исследований в условиях неопределенности и риска. Способен осуществлять оценку рисков при принятии финансовых решений. Способен анализировать инвестиционный портфель в условиях неопределенности. Способен самостоятельно осуществлять оценку эффективности комплексного использования ресурсов.

#### 4.2.2. Форма и средства (методы) проведения промежуточной аттестации

Зачет проводится в форме устного опроса.

#### 4.2.2. Типовые оценочные средства

##### Список вопросов для подготовки к зачету:

1. Основные критерии, используемые при принятии финансовых решений в условиях неопределенности.
2. Особенности принятия решений в условиях экономической неопределенности.
3. Условия применения принципа недостаточного обоснования Лапласа.
4. Условия применения Критерия Севиджа.
5. Основные критерии, используемые при принятии финансовых решений в условиях неопределенности.
6. Применение критерия, когда требуется гарантия, чтобы выигрыш в любых условиях оказался не менее, чем наибольший из возможных в худших условиях.
7. Основные применяемые методы оценки кредитного риска.
8. Оценка кредитоспособности заемщика как основной метод оценки кредитного риска.
9. Использование внутренних и внешних кредитных рейтингов как один из методов оценки кредитного риска.
10. Основные методы оценки рыночных рисков.
11. Особенности применения метода разрыва (GAP) для оценки рыночных рисков.
12. Особенности концепции концепция VaR («стоимость над риском»).
13. Основные методы оценки операционного риска.
14. Основные рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору в части организации риск-менеджмента.
15. Особенности этапа оценки рисков в общей системе риск-менеджмента.
16. Основные принципы организации принятия финансовых решений с учетом рисков, изложенные в стандарте FERMA.
17. Основные принципы организации принятия финансовых решений с учетом рисков, изложенные в стандарте COSO ERM.
18. Значение информационного обеспечения органов управления (совета директоров, топ-менеджеров организации) при принятии решений с учетом рисков.
19. Основные функции независимого риск-подразделения при подготовке информации для принятия финансовых решений.
20. Применение системы лимитов в целях принятия финансовых решений.

#### 4.3 Методические материалы

##### Методические материалы, позволяющие оценивать знания и умения обучающихся при проведения промежуточной аттестации

###### Процедура проведения зачета

Промежуточная аттестация определяет степень достижения учебных целей и проводится в форме зачета. Зачёт проводится устно по контрольным вопросам в сроки, предусмотренные учебным планом. При выведении аттестационной отметки обязательно учитываются результаты текущего контроля и самостоятельной работы обучающегося. Текущий контроль успеваемости осуществляется во время проведения семинаров посредством проведения устных опросов обучающихся. Содержание оценочного средства- вопросы к зачету. Требования к выполнению- зачет проводится в устной форме путем ответа на вопросы из представленного перечня. Время, отведенное на процедуру – 20 минут. Результаты оглашаются по окончании опроса. Ответ подготавливается в письменной конспективной форме и сдается преподавателю после устного ответа.

<b>Зачет</b>	<p>Правильно использует количественные и качественные методы оценки рисков при принятии финансовых решений и оценке эффективности комплексного использования ресурсов.</p> <p>Способен использовать принципы анализа и рационального подбора составляющих инвестиционного портфеля.</p> <p>Способен обеспечить информационную поддержку принятия управленческих решений и автоматизацию типовых операций и трудоемких расчетов.</p> <p>Самостоятельно определяет инструменты проведения исследований в условиях неопределенности и риска.</p> <p>Способен осуществлять оценку рисков при принятии финансовых решений.</p> <p>Способен анализировать инвестиционный портфель в условиях неопределенности.</p> <p>Способен самостоятельно осуществлять оценку эффективности комплексного использования ресурсов .</p>
<b>Незачет</b>	<p>Не правильно использует количественные и качественные методы оценки рисков при принятии финансовых решений и оценке эффективности комплексного использования ресурсов.</p> <p>Не способен использовать принципы анализа и рационального подбора составляющих инвестиционного портфеля.</p> <p>Не способен обеспечить информационную поддержку принятия управленческих решений и автоматизацию типовых операций и трудоемких расчетов.</p> <p>Не определяет инструменты проведения исследований в условиях неопределенности и риска.</p> <p>Не способен осуществлять оценку рисков при принятии финансовых решений.</p> <p>Не способен анализировать инвестиционный портфель в условиях неопределенности.</p> <p>Не способен самостоятельно осуществлять оценку эффективности комплексного использования ресурсов .</p>



## **5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

### **Методические указания по проведению самостоятельной работы студентов**

Внеаудиторная самостоятельная работа студентов (далее самостоятельная работа студентов) – это планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Объем самостоятельной работы студентов определяется государственным образовательным стандартом. Самостоятельная работа является обязательной для каждого студента и регламентируется учебным планом.

Проблема самостоятельной работы находится в центре внимания отечественных методистов и рассматривается как резерв повышения эффективности учебного процесса. Очевиден тот факт, что в условиях вузовского образования повышение самостоятельности обучающихся при овладении иностранным языком связано с предоставлением им большей свободы как в выборе способов выполнения домашних заданий, так и в выборе самих домашних заданий, их объема, сроков выполнения и т.д.

Как и всякая форма учебно-воспитательного процесса, самостоятельная работа призвана выполнять несколько функций:

- образовательную (систематизация и закрепление знаний обучающихся),
- развивающую (развитие познавательных сил обучающихся – их внимания, памяти, мышления, речи),
- воспитательную (воспитание устойчивых мотивов учебной деятельности, навыков культуры умственного труда, самоорганизации и самоконтроля, целого ряда ведущих качеств личности – честности, трудолюбия, требовательности к себе, самостоятельности)

Условно выделяют четыре уровня самостоятельной продуктивной деятельности, соответствующие их учебным возможностям:

1. Копирующие действия по заданному образцу.

2. Репродуктивная деятельность по воспроизведению информации о различных свойствах изучаемого объекта.

3. Продуктивная деятельность самостоятельного применения приобретенных знаний для решения задач, выходящих за пределы известного образца, требующая способности к индуктивным и дедуктивным методам.

4. Самостоятельная деятельность по переносу знаний при решении задач в совершенно новых ситуациях, условиях по составлению новых программ принятия решений, выработка гипотетического аналогового мышления.

Следует отметить, что преподаватель лишь организует познавательную деятельность, в которой сам студент осуществляет познание. Самостоятельная работа завершает задачи всех видов учебной работы. Никакие знания, не подкрепленные самостоятельной деятельностью, не могут стать подлинным достоянием человека. Кроме того, самостоятельная работа имеет и воспитательное значение: она формирует самостоятельность не только как совокупность умений и навыков, но и как черту характера, играющую существенную роль в структуре личности современного специалиста высшей квалификации. Эффект от самостоятельной работы студента можно получить только тогда, когда она организуется и реализуется в учебно-воспитательном процессе в качестве целостной системы, пронизывающей все этапы обучения студентов в вузе.

Внеаудиторная СР студентов представляет собой один из видов их самостоятельной работы по овладению иностранным языком, который предполагает дифференцированный подход к обучающимся и индивидуализацию обучения.

Внеаудиторная СР студентов как форма усвоения иноязычных знаний, умений и навыков имеет следующие преимущества:

1) во внеаудиторной СР персонифицированы условия, необходимые для овладения ИЯ, студент сам определяет темп работы, способы ее выполнения;

2) различия в индивидуально-психологических особенностях студентов определяют разную технологию обучения, поскольку для освоения ИЯ особое значение имеют такие психические процессы, как мышление, восприятие, память;

3) внеаудиторная СР над языком способствует формированию положительных качеств личности: самостоятельности, инициативности, целеустремленности, систематичности и тщательности в работе, кроме того, студенты испытывают удовлетворение от самостоятельного поиска и познания, приучаются рационально использовать свое время, воспитывать в себе сознательную дисциплину и волевой самоконтроль, развивают память, мышление, способность к творческой деятельности.

Содержание самостоятельной работы студентов имеет двуединый характер. С одной стороны, это совокупность учебных и практических заданий, которые должен выполнить студент в процессе обучения, объект его деятельности. С другой стороны, это способ деятельности студента по выполнению соответствующего учебного теоретического или практического задания. Свое внешнее выражение содержание самостоятельной работы студентов находит во всех организационных формах учебной и внеаудиторной деятельности, в ходе самостоятельного выполнения различных заданий.

Собственно самостоятельная работа студентов выполняется в удобные для студента часы и представляется преподавателю для проверки. Данный формат предусматривает большую самостоятельность студентов, большую индивидуализацию заданий, наличие консультационных пунктов и ряд психолого-педагогических новаций, касающихся как содержательной части заданий, так и характера консультаций и контроля.

Студентам предлагаются следующие формы самостоятельной работы:

- внеаудиторное (экстенсивное) чтение;
- беспереводное чтение;
- самостоятельная работа (индивидуальная) с использованием Интернет-технологий;
- индивидуальная и групповая творческая (проектная) работа;
- выполнение заданий по пройденным грамматическим темам с использованием справочной литературы;
- письменный перевод информации профессионального характера с английского языка на русский.

Результаты самостоятельной творческой работы могут быть представлены в форме презентации или доклада по теме, в форме рефератов, или иного проекта.

#### **Методические рекомендации по подготовке к дискуссии (научным обсуждениям)**

Дискуссия представляет собой обсуждение заданной темы. Требуется проявить логику изложения материала, представить аргументацию, ответить на вопросы участников дискуссии.

Участвуя в дискуссии студентам следует высказываться свободно и открыто, не оглядываясь на авторитеты и устоявшиеся мнения, критично оценивать рассматриваемый материал, указывать на нечетко или непонятно сформулированные позиции, противоречия, замеченные при ознакомлении с тем или иным источником информации. При этом критика должна быть аргументированной и конструктивной. Студенту необходимо высказать именно собственную точку зрения, свое согласие или несогласие с имеющимися позициями и высказываниями по данному вопросу. Дискуссия не

предполагает простого изложения полученных сведений. Участие в дискуссии быть должно быть основано на предварительном изучении обсуждаемого вопроса.

При подготовке к дискуссии необходимо внимательно прочитать вопрос и подготовить аргументированные суждения.

#### **Самоподготовка к практическим занятиям**

При подготовке к практическому занятию необходимо помнить, что та или иная дисциплина тесно связана с ранее изучаемыми курсами. Более того, именно синтез полученных ранее знаний и текущего материала по курсу делает подготовку результативной и всесторонней.

На семинарских занятиях студент должен уметь последовательно излагать свои мысли и аргументированно их отстаивать.

Для достижения этой цели необходимо:

- 1) ознакомиться с соответствующей темой программы дисциплины;
- 2) осмыслить круг изучаемых вопросов и логику их рассмотрения;
- 3) изучить рекомендованную литературу по данной теме;
- 4) тщательно изучить лекционный материал;
- 5) ознакомиться с вопросами очередного семинарского занятия;
- 6) подготовить краткое выступление по каждому из вынесенных на семинарское занятие вопросу.

Изучение вопросов очередной темы требует глубокого усвоения теоретических основ дисциплины, раскрытия сущности основных экономических категорий, проблемных аспектов темы и анализа фактического материала. При презентации материала на семинарском занятии можно воспользоваться следующим алгоритмом изложения темы: определение и характеристика основных категорий, эволюция предмета исследования, оценка его современного состояния, существующие проблемы, перспективы развития.

#### **Методические указания по подготовке к контрольной работе**

Контрольная работа – это специальная форма самостоятельной работы студентов. Целью выполнения такого вида задания является изучение студентами предложенных теоретических вопросов, выработка умения связывать теоретический материал с практикой применения. Поэтому содержание контрольных работ включает теоретический вопрос и практическое задание, в которой изложена конкретная ситуация, предложенная для анализа и решения. Кроме этого, выполнение контрольной работы позволяет обучающемуся не только всесторонне и глубоко изучить ту проблему, над которой он непосредственно работает, но и помогает ему приобрести навыки творческого подхода к

решению множества проблем.

Выполнение контрольной работы также помогает выработать навыки логического анализа монографий, нормативного материала, учебной литературы, развивает умение правильно и кратко формулировать, и раскрывать теоретические положения, способствует овладению юридической терминологией, дает возможность лаконично высказать практические рекомендации, предложения, сделать краткие самостоятельные выводы.

Контрольная работа представляет собой также важную форму контроля со стороны преподавателя за успеваемостью студента, его самостоятельной деятельностью по изучению дисциплины.

### **Методические рекомендации по подготовке к промежуточной аттестации**

При подготовке к промежуточной аттестации ознакомьтесь со списком представленных вопросов. Формулируйте ответ с точки зрения применения различных методов анализа данных. Необходимо дать аргументированный ответ, подтверждающий уровень освоения компетенции.

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

### **6.1. Основная литература.**

1. Вяткин, В. Н. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2016  
<https://www.biblio-online.ru/book/4627F69F-8A78-4F2B-BA77-0FBA1599D0AC>

### **6.2. Дополнительная литература.**

1. Джозеф Синки-мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Электронный ресурс]. - М.: Альпина Пабlishер, 2016  
<http://www.iprbookshop.ru/41492>
2. Финансовые решения в управлении бизнесом / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Д. Д. Хэмптон : учеб.-практ. пособие.- М.: Юрайт, 2016 <https://www.biblio-online.ru/book/7C36CD34-8825-4095-ADAC-155A7E7BA975>

### **6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.**

Не предусмотрено.

### **6.4. Нормативные правовые документы.**

1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

## **6.5. Интернет ресурсы.**

1. Базельский комитет по банковскому надзору. Принципы агрегирования рисков  
<http://www.bis.org/publ/bcbs239.pdf>

## **6.6 Иные источники.**

1. Шаталов А.Н. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте: учеб. пособие. М.: КНОРУС, 2012
2. Риск-менеджмент в коммерческом банке: монография/коллектив авторов; под ред. И.В. Ларионовой.-М.:КНОРУС, 2014
3. Пашков Р.В. Контроль за совокупным риском // Внутренний контроль в кредитной организации.- 2012 №3.
4. Украинская И.Д. Об организации системы управления рисками/ Управление в кредитной организации, №1, 2008
5. Риск-менеджмент в коммерческом банке: монография/коллектив авторов; под ред. И.В. Ларионовой.- М.:КНОРУС, 2014
6. Энциклопедия финансового риск-менеджмента/ А.А. Лобанов, А.В. Чугунова и др. М.: ALT-invest, 2009

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

### **Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы**

1. [www.biblio-online.ru](http://www.biblio-online.ru) –Электронно-библиотечная система [ЭБС] Юрайт;
2. <http://www.iprbookshop.ru> – Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Iprbooks»
3. <https://e.lanbook.com> - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Лань».
4. <https://dlib.eastview.com> - East View Information Services, Inc. Коллекции электронных научных и практических журналов.
5. <http://elibrary.ru/> - Научная электронная библиотека Elibrary.ru.
6. <https://www.bloomberg.com/europe> - Информационное агентство BLOOMBERG.
7. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
8. Электронный периодический справочник «Гарант».

### **Программные, технические и электронные средства обучения и контроля знаний.**

Аудитории оснащены компьютером с выходом в интернет.