

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Пензенский государственный аграрный
университет»

СОГЛАСОВАНО

УТВЕРЖДАЮ

Председатель методической
комиссии экономического
факультета

Декан экономического
факультета

 И.Е. Шпагина
«24» февраля 2021 г.

 И.А. Бондин
«24» февраля 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Управление финансовыми рисками

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы
Финансы и кредит

Квалификация
«Бакалавр»

Форма обучения – очная, очно-заочная

Пенза – 2021

Рабочая программа дисциплины «Управление финансовыми рисками» разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Минобрнауки России от 12 августа 2020 года № 954.

Составитель рабочей программы:

К.Э.Н., доцент
(уч. степень, ученое звание)



(подпись)

Д.А. Мурзин
(инициалы, Ф.)

Рецензент:

Д.Э.Н., профессор
(уч. степень, ученое звание)



(подпись)

Н.Г. Барышников
(инициалы, Ф.)

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры «Финансы и информатизация бизнеса» «24» февраля 2021 года, протокол № 6.

Заведующий кафедрой:

К.Э.Н., доцент
(уч. степень, ученое звание)



(подпись)

О.А. Тагирова
(инициалы, Ф.)

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии экономического факультета

«24» февраля 2021 года, протокол № 5

Председатель методической комиссии
экономического факультета



(подпись)

И.Е. Шпагина
(инициалы, Ф.)

РЕЦЕНЗИЯ
на рабочую программу дисциплины «Управление финансовыми рисками»
для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Финансы и кредит»

Целью предпринимательства является получение максимальных доходов при минимальных затратах капитала в условиях конкурентной борьбы. Реализация указанной цели требует соизмерения размеров вложенного (авансированного) в производственно-торговую деятельность капитала с финансовыми результатами этой деятельности. Курс «Управление финансовыми рисками» сочетает теоретический и практический аспекты инвестиционных и предпринимательских отношений, теорию и организационные основы, позволяет глубже понять их значение и механизм использования в народном хозяйстве.

Цель дисциплины «Управление финансовыми рисками» формирование у будущих бакалавров современных фундаментальных знаний, обеспечивающих эффективность финансовой политики организации, овладение знаниями и навыками в области управления финансовыми рисками. К основным задачам дисциплины «Управление финансовыми рисками» определить роль, место и значение финансового риск-менеджмента в деятельности компании; дать базовые знания важнейших видов финансовых рисков и основ финансового риск-менеджмента; последовательно изучить экономическое содержание, методы анализа и оценки финансовых рисков; представить управление финансовыми рисками как целостную систему взаимосвязанных элементов; рассмотреть стратегии, процесс и механизмы управления финансовыми рисками; научить практическому использованию методов снижения степени финансовых рисков; сформировать навыки аналитической деятельности при принятии стратегических решений по управлению финансовыми рисками компании.

Рабочая программа дисциплины «Управление финансовыми рисками» разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Минобрнауки России от 12 августа 2020 года № 954.

В программе отражены задания для самостоятельной работы студентов, образовательные технологии, оценочные средства. Следует отметить, широкий перечень интерактивных образовательных технологий обучения (дискуссии, деловые игры, кейсовые задания) с их подробным описанием, что позволит в полной мере реализовать компетентностный подход в изучении данной дисциплины.

В программе в достаточной степени отражено современное учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины. Основная учебная литература полно отражает содержание рассматриваемых вопросов, при этом автором предложен и список дополнительной литературы, расширяющей представления о предмете изучения.

Программа содержит все структурные элементы, предусмотренные локальными нормативными актами ФГБОУ ВО Пензенский ГАУ, рассмотрена и утверждена на заседании кафедры «Финансы и информатизация бизнеса».

Таким образом, представленный материал в рецензируемой рабочей программе дисциплины «Управление финансовыми рисками», полностью отвечает требованиям, предъявляемым к результатам освоения основных образовательных программ бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика.

Д.э.н., профессор
кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»



Барышников Н.Г.

ВЫПИСКА

из протокола № 5 заседания методической комиссии
экономического факультета
от «24» февраля 2021 г.

Присутствовали члены методической комиссии:

Бондин И.А., Лаврина О.В., Позубенкова Э.И.,
Шпагина И.Е., Бондина Н.Н., Столярова О.А.,
Тагирова О.А.

Повестка дня:

Вопрос 1 Рассмотрение и утверждение рабочей программы и фонда оценочных средств по дисциплине «Управление финансовыми рисками» для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль Финансы и кредит, разработанных доцентом кафедры «Финансы и информатизация бизнеса» Мурзиным Д.А.

Слушали: Тагирову О.А., которая представила рабочую программу и фонд оценочных средств по дисциплине «Управление финансовыми рисками» для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль Финансы и кредит на рассмотрение методической комиссии и отметила, что данная рабочая программа и ФОС разработаны в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования -бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Минобрнауки России от 12 августа 2020 года № 954, отвечают предъявляемым требованиям, рассмотрены на заседании кафедры «Финансы и информатизация бизнеса» (протокол № 6 от 24 февраля 2021 г.) и могут быть использованы в учебном процессе экономического факультета.

Постановили: утвердить рабочую программу и фонд оценочных средств по дисциплине «Управление финансовыми рисками» для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль Финансы и кредит.

Председатель методической комиссии
экономического факультета



/И.Е. Шпагина/

Лист регистрации изменений и дополнений к рабочей программе
дисциплины «Управление финансовыми рисками»

№ п/п	Раздел	Изменения и дополнения	Дата, № протокола, виза зав. кафедрой	Дата, № протокола, виза председателя методической комиссии	С какой даты вводятся
1	2	3	4	5	6
1	9 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	Новая редакция списка основной литературы (таблица 9.1.1) Новая редакция таблицы 9.2.2 «Перечень информационных технологий (перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем), используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине» с учетом изменений состава электронных СПС	31.08.2022 Протокол № 12 <i>Григорьев</i>	31.08.2022 Протокол № 10 <i>И. В. Минин</i>	01.09.2022
2	10 Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине	Новая редакция таблицы 10.1 «Материально-техническое обеспечение по дисциплине» в части состава лицензионного программного обеспечения и реквизитов подтверждающих документов			

Продолжение

№ п/ п	Раздел	Изменения дополнения	и	Дата, № протокола, виза зав. кафедрой	Дата, № протокола, виза председателя методической комиссии	С какой даты вводятся
1	2	3		4	5	6
	9 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	Новая редакция списка дополнительной литературы (таблица 9.1.2)		28.08.2024 Протокол № 12 <i>Григорьев</i>	28.08.2024 Протокол № 8 <i>И. В. Минин</i>	01.09.2024
	10 Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине	Новая редакция таблицы 10.1 «Материально-техническое обеспечение дисциплины» в части состава лицензионного программного обеспечения и реквизитов подтверждающих документов				

Продолжение

№ п/ п	Раздел	Изменения дополнения	и	Дата, № протокола, виза зав. кафедрой	Дата, № протокола, виза председателя методической комиссии	С какой даты вводятся
1	2	3		4	5	6
	9 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	Новая редакция списка дополнительной литературы (таблица 9.1.2)		23.06.2025 Протокол № 11 <i>Григорьев</i>	29.08.2025 Протокол № 6 <i>И. В. Минин</i>	01.09.2025
	10 Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине	Новая редакция таблицы 10.1 «Материально-техническое обеспечение дисциплины» в части состава лицензионного программного обеспечения и реквизитов подтверждающих документов				

Продолжение

№ п/п	Раздел	Изменения и дополнения	Дата, № протокола, виза зав. кафедрой	Дата, № протокола, виза председателя методической комиссии	С какой даты вводятся
1	4 Объем и структура дисциплины	Изменение распределения общей трудоемкости дисциплины по формам и видам учебной работы (таблица 4.1)	31.08.2026 протокол № 17 	31.08.2026 протокол № 4 	01.09.2026
2	5 Содержание дисциплины	Новая редакция таблиц 5.2.1 «Наименование тем лекций, их объем в часах и содержание (очная форма обучения)», 5.3.1 «Наименование тем практических занятий, их объем в часах и содержание (очная форма обучения)», 5.4.1 «Распределение трудоемкости самостоятельной работы по видам работ (очная форма обучения)»	31.08.2026 протокол № 17 	31.08.2026 протокол № 4 	01.09.2026
4	6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	Новая редакция таблиц 6.1. «Тема, задания, вопросы и перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельного изучения (очная форма обучения)»	31.08.2026 протокол № 17 	31.08.2026 протокол № 4 	01.09.2026
5	8 Оценочные материалы по дисциплине	Новая редакция раздела Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине, в т.ч. в форме заданий тестового типа.	31.08.2026 протокол № 17 	31.08.2026 протокол № 4 	
6	9 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	Новая редакция таблиц 9.1.1 «Основная литература»	31.08.2026 протокол № 17 	31.08.2026 протокол № 4 	01.09.2026
7	9 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	Новая редакция таблицы 9.2.1 «Перечень информационных технологий (перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине)»	31.08.2026 протокол № 17 	31.08.2026 протокол № 4 	01.09.2026
7	10 Материально-техническая база, необходимая для осуществления	Новая редакция таблицы 10.1 «Материально-техническое обеспечение дисциплины»	31.08.2026 протокол № 17 	31.08.2026 протокол № 4 	01.09.2026

	образовательного о процесса по дисциплине				
--	---	--	--	--	--

1 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины– формирование у будущих бакалавров современных фундаментальных знаний, обеспечивающих эффективность финансовой политики организации, овладение знаниями и навыками в области управления финансовыми рисками.

Задачи дисциплины:

- определить роль, место и значение финансового риск-менеджмента в деятельности компании;
- дать базовые знания важнейших видов финансовых рисков и основ финансового риск-менеджмента;
- последовательно изучить экономическое содержание, методы анализа и оценки финансовых рисков;
- представить управление финансовыми рисками как целостную систему взаимосвязанных элементов;
- рассмотреть стратегии, процесс и механизмы управления финансовыми рисками;
- научить практическому использованию методов снижения степени финансовых рисков;
- сформировать навыки аналитической деятельности при принятии стратегических решений по управлению финансовыми рисками компании.

2 ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ БАКАЛАВРИАТА

Дисциплина направлена на формирование профессиональных компетенций, самостоятельно определённых Университетом (ПК):

- способен анализировать и интерпретировать информацию о финансовых рынках (рынке банковских услуг, рынке ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынках), финансовых услугах и продуктах, использовать полученные сведения при принятии финансовых решений (ПК-1)

Индикаторы и дескрипторы части соответствующей компетенции, формируемой в процессе изучения дисциплины «Управление финансовыми рисками», оцениваются при помощи оценочных средств, приведенных в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине «Управление финансовыми рисками», индикаторы достижения компетенций ПК-1, перечень оценочных средств

№	Код индикатора достижения компетенции	Наименование индикатора достижения компетенции	Код планируемого результата обучения	Планируемые результаты обучения	Наименование оценочных средств
1	2	3	4	5	6
1	ИД-1 _{ПК-1}	Анализирует информационные источники финансовой информации	З1 (ИД-1 _{ПК-1})	Знать: принципы соотношения риска и доходности, способы управления финансовыми рисками	дискуссия, реферат, тесты, задачи репродуктивного уровня, контрольная работа, деловая игра, зачет
			У1 (ИД-1 _{ПК-1})	Уметь: использовать методы анализа и оценки финансовых рисков	
			В1 (ИД-1 _{ПК-1})	Владеть: навыками управления финансовыми рисками	

3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ПРОГРАММЫ БАКАЛАВРИАТА

Дисциплина «Управление финансовыми рисками» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока **Б1.В.ДВ.03.02.**

Изучение учебной дисциплины «Управление финансовыми рисками» базируется на сумме знаний, полученных студентами в ходе освоения следующих дисциплин: макро- и микроэкономика, финансы, региональная экономика, бухгалтерский учет, основы экономического и финансового анализа, страхование, финансы организаций.

Знания и навыки, полученные в процессе изучения дисциплины «Управление финансовыми рисками» будут использованы студентами при

изучении последующих учебных дисциплин, предусмотренных учебным планом, при написании выпускной квалификационной работы, в процессе решения круга задач профессиональной деятельности в дальнейшем.

4 ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоёмкость изучения дисциплины «Управление финансовыми рисками» составляет 3 зачётных единиц или 108 ч (таблица 4.1).

Таблица 4.1 – Распределение общей трудоёмкости дисциплины «Управление финансовыми рисками» по формам и видам учебной работы

№ п/п	Форма и вид учебной работы	Условное обозначение по учебному плану	Трудоёмкость, ч/з.е.	
			очная форма обучения (4 курс, 7 семестр)	очно-заочная форма обучения (4 курс, 8 семестр)
1	Контактная работа – всего	Контакт часы	55,1/1,53	29,2/0,81
1.1	Лекции	Лек	18/0,5	10/0,28
1.2	Семинары и практические занятия	Пр	36/1	18/0,5
1.3	Лабораторные работы	Лаб	-	-
1.4	Текущие консультации, руководство и консультации курсовых работ (курсовых проектов)	КТ	0,9/0,02	1,0/0,02
1.5	Сдача зачета (зачёта с оценкой), защита курсовой работы (курсового проекта)	КЗ	0,2/0,01	0,2/0,01
1.7	Предэкзаменационные консультации по дисциплине	КПЭ	-	-
1.8	Сдача экзамена	КЭ	-	-
2	Общий объем самостоятельной работы		52,9/1,47	78,8/2,19
2.1	Самостоятельная работа	СР	52,9/1,47	78,8/2,19
2.2	Контроль (самостоятельная подготовка к сдаче экзамена)	Контроль	-	-
	Всего	По плану	108/3	108/3

Форма промежуточной аттестации:

по очной форме обучения:зачет, 7 семестр.

по очно-заочной форме обучения:зачет, 8 семестр.

Таблица 4.1 – Распределение общей трудоемкости дисциплины по формам и видам учебной работы (с года начала подготовки 2026 г.) (редакция от 31.08.2026, вводится в действие с 01.09.2026)

№ п/п	Форма и вид учебной работы	Условное обозначение по учебному плану	Трудоёмкость, ч/з.е.	
			очная форма обучения (4 курс, 7 семестр)	очно-заочная форма обучения (4 курс, 8 семестр)
1	Контактная работа – всего	Контакт часы	64/1,78	29,2/0,81
1.1	Лекции	Лек	32/0,89	10/0,28
1.2	Семинары и практические занятия	Пр	32/0,89	18/0,5
1.3	Лабораторные работы	Лаб	-	-
1.4	Текущие консультации, руководство и консультации курсовых работ (курсовых проектов)	КТ	1,6/0,04	1,0/0,02
1.5	Сдача зачета (зачёта с оценкой), защита курсовой работы (курсового проекта)	КЗ	0,2/0,01	0,2/0,01
1.7	Предэкзаменационные консультации по дисциплине	КПЭ	-	-
1.8	Сдача экзамена	КЭ	-	-
2	Общий объем самостоятельной работы		42,2/1,17	78,8/2,19
2.1	Самостоятельная работа	СР	42,2/1,17	78,8/2,19
2.2	Контроль (самостоятельная подготовка к сдаче экзамена)	Контроль	-	-
	Всего	По плану	108/3	108/3

Форма промежуточной аттестации:

по очной форме обучения: зачет, 7 семестр.

по очно-заочной форме обучения: зачет, 8 семестр.

5 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1 Наименование разделов дисциплины и их содержание

Таблица 5.1 – Наименование разделов дисциплины «Управление финансовыми рисками» и их содержание

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела	Код планируемого результата обучения
1.	Финансовый риск-менеджмент: понятия, особенности, задачи	Современная теория финансового риск-менеджмента: предпосылки возникновения и основные этапы развития. Мотивация интереса к риск-менеджменту. Задачи и роль управления финансовыми рисками в деятельности компаний. Основные характеристики финансового риск-менеджмента.	31 (ИД-1ПК-1) У1 (ИД-1ПК-1) В1 (ИД-1ПК-1)
2.	Система финансового риск-менеджмента	Понятие управления финансовым риском. Стратегия управления финансовым риском. Тактика управления финансовым риском. Основное содержание и сущность системы управления финансовыми рисками. Элементы системы и их взаимосвязь. Основные функции системы управления. Процесс управления финансовыми рисками. Риск-менеджмент как инструмент принятия стратегических решений. Исключение риска. Принятие риска. Снижение степени риска. Меры снижения степени риска. Страхование. Резервирование. Лимитная политика. Хеджирование. Диверсификация.	
3.	Финансовые риски: сущность, понятия, классификация	Финансовый риск как экономическая категория. Сущность финансового риска. Классификация финансовых рисков. Понятие и сущность рыночного риска. Понятие и сущность кредитного риска. Понятие и сущность риска ликвидности. Понятие и сущность операционного риска. Понятие и сущность юридического риска.	
4.	Рыночный риск: методы оценки и управления	Традиционные меры рыночного риска. Волатильность. Чувствительность. Разрывы процентной структуры. Дюрация и иммунизация портфеля. Коцепция рисковой стоимости (VAR). Параметрический метод расчета VAR, метод исторического моделирования, метод стрессового тестирования, метод имитационного моделирования Монте-Карло. Механизмы управления рыночным риском.	

5.	Кредитный риск: методы оценки и управления	Классический анализ кредитоспособности. Понятие кредитного рейтинга. Системы кредитных рейтингов. Основные составляющие кредитного риска. Вероятность наступления дефолта. Подверженность кредитному риску. Потери в случае наступления дефолта. Основные подходы к оценке кредитного риска, их классификация. Актуарные подходы: Z-модель и модель ZETA. Рыночные методы: метод кредитного спреда и метод EDF. Политика предприятия в области управления кредитным риском.	
6.	Риск ликвидности: методы оценки и управления	Основные характеристики риска ликвидности. Количественная оценка рыночной ликвидности. Динамика рыночной ликвидности. Факторы рыночной ликвидности. Источники риска ликвидности фондирования (балансовой ликвидности). Основные мероприятия по управлению риском ликвидности фондирования.	
7.	Операционный риск: методы оценки и управления	Основные подходы к оценке операционных рисков. Аудиторские проверки. Расчет основных показателей деятельности компании. Анализ волатильности доходов. Причинно-следственные модели. Распределение вероятностей убытков. Способы управления операционными рисками. Система внутреннего контроля. Порядок осуществления операций. Организация использования информационных системных комплексов.	
8.	Корпоративный риск-менеджмент	Концепция корпоративного риск-менеджмента. Цели и задачи управления финансовыми рисками компании. Организация структуры по управлению финансовыми рисками. Организационное и техническое сопровождение корпоративного риск-менеджмента. Информационно-аналитические системы финансового риск-менеджмента. Оценка результатов деятельности с учетом риска. Концепция экономической добавленной стоимости (EVA/SVA). Эффективное использование капитала с учетом риска. Концепция рентабельности капитала с учетом риска (RAROC).	

Таблица 5.2.1 – Наименование тем лекций и их объём в часах с указанием рассматриваемых вопросов (очная форма обучения)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема лекции	Рассматриваемые вопросы	Время, ч
1	2	3	4	5
1	1	Финансовый риск-менеджмент: понятия, особенности, задачи	1. Современная теория финансового риск-менеджмента: предпосылки возникновения и основные этапы развития. 2. Мотивация интереса к риск-менеджменту. 3. Задачи и роль управления финансовыми рисками в деятельности компаний. Основные характеристики финансового риск-менеджмента.	2
2	2	Система финансового риск-менеджмента	1. Понятие управления финансовым риском. 2. Стратегия управления финансовым риском. 3. Тактика управления финансовым риском. 4. Основное содержание и сущность системы управления финансовыми рисками. Элементы системы и их взаимосвязь. 5. Процесс управления финансовыми рисками. 6. Риск-менеджмент как инструмент принятия стратегических решений.	4
3	3	Финансовые риски: сущность, понятия, классификация	1. Финансовый риск как экономическая категория. 2. Сущность финансового риска. 3. Классификация финансовых рисков. 4. Понятие и сущность рыночного риска. 5. Понятие и сущность кредитного риска. 6. Понятие и сущность риска ликвидности. 7. Понятие и сущность операционного риска. 8. Понятие и сущность юридического риска.	2
4	4	Рыночный риск: методы оценки и управления	1. Традиционные меры рыночного риска. 2. Коцепция рисковой стоимости (VAR). 3. Параметрический метод расчета VAR 4. Механизмы управления рыночным риском.	2
5	5	Кредитный риск: методы оценки и управления	1. Классический анализ кредитоспособности. 2. Понятие кредитного рейтинга. 3. Основные составляющие кредитного риска. 4. Основные подходы к оценке кредитного риска, их классификация. 5. Рыночные методы: метод кредитного спреда и метод EDF. 6. Политика предприятия в области управления кредитным риском.	2
6	6	Риск ликвидности: методы оценки и управления	1. Основные характеристики риска ликвидности. 2. Количественная оценка рыночной ликвидности. 3. Динамика рыночной ликвидности.	2

			<p>4. Факторы рыночной ликвидности.</p> <p>5. Источники риска ликвидности фондирования (балансовой ликвидности).</p> <p>6. Основные мероприятия по управлению риском ликвидности фондирования.</p>	
7	7	Операционный риск: методы оценки и управления	<p>1. Основные подходы к оценке операционных рисков.</p> <p>2. Аудиторские проверки.</p> <p>3. Расчет основных показателей деятельности компании.</p> <p>4. Способы управления операционными рисками.</p> <p>5. Система внутреннего контроля.</p> <p>6. Порядок осуществления операций.</p> <p>7. Организация использования информационных системных комплексов.</p>	2
8	8	Корпоративный риск-менеджмент	<p>1. Концепция корпоративного риск-менеджмента.</p> <p>2. Цели и задачи управления финансовыми рисками компании.</p> <p>3. Организация структуры по управлению финансовыми рисками. Организационное и техническое сопровождение корпоративного риск-менеджмента.</p> <p>4. Информационно-аналитические системы финансового риск-менеджмента.</p> <p>5. Оценка результатов деятельности с учетом риска.</p>	2
Итого				18

Таблица 5.2.1 – Наименование тем лекций и их объём в часах с указанием рассматриваемых вопросов (очная форма обучения) (редакция от 31.08.2026, вводится в действие с 01.09.2026)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема лекции	Рассматриваемые вопросы	Время, ч
1	2	3	4	5
1	1	Финансовый риск-менеджмент: понятия, особенности, задачи	4. Современная теория финансового риск-менеджмента: предпосылки возникновения и основные этапы развития. 5. Мотивация интереса к риск-менеджменту. 6. Задачи и роль управления финансовыми рисками в деятельности компаний. Основные характеристики финансового риск-менеджмента.	4
2	2	Система финансового риск-менеджмента	7. Понятие управления финансовым риском. 8. Стратегия управления финансовым риском. 9. Тактика управления финансовым риском. 10. Основное содержание и сущность системы управления финансовыми рисками. Элементы системы и их взаимосвязь. 11. Процесс управления финансовыми рисками. 12. Риск-менеджмент как инструмент принятия стратегических решений.	4
3	3	Финансовые риски: сущность, понятия, классификация	9. Финансовый риск как экономическая категория. 10. Сущность финансового риска. 11. Классификация финансовых рисков. 12. Понятие и сущность рыночного риска. 13. Понятие и сущность кредитного риска. 14. Понятие и сущность риска ликвидности. 15. Понятие и сущность операционного риска. 16. Понятие и сущность юридического риска.	4
4	4	Рыночный риск: методы оценки и управления	5. Традиционные меры рыночного риска. 6. Коцепция рисковой стоимости (VAR). 7. Параметрический метод расчета VAR 8. Механизмы управления рыночным риском.	4
5	5	Кредитный риск: методы оценки и управления	7. Классический анализ кредитоспособности. 8. Понятие кредитного рейтинга. 9. Основные составляющие кредитного риска. 10. Основные подходы к оценке кредитного риска, их классификация. 11. Рыночные методы: метод кредитного спреда и метод EDF. 12. Политика предприятия в области управления кредитным риском.	4
6	6	Риск ликвидности:	7. Основные характеристики риска	4

		методы оценки и управления	<p>ликвидности.</p> <p>8. Количественная оценка рыночной ликвидности.</p> <p>9. Динамика рыночной ликвидности.</p> <p>10. Факторы рыночной ликвидности.</p> <p>11. Источники риска ликвидности фондирования (балансовой ликвидности).</p> <p>12. Основные мероприятия по управлению риском ликвидности фондирования.</p>	
7	7	Операционный риск: методы оценки и управления	<p>8. Основные подходы к оценке операционных рисков.</p> <p>9. Аудиторские проверки.</p> <p>10. Расчет основных показателей деятельности компании.</p> <p>11. Способы управления операционными рисками.</p> <p>12. Система внутреннего контроля.</p> <p>13. Порядок осуществления операций.</p> <p>14. Организация использования информационных системных комплексов.</p>	4
8	8	Корпоративный риск-менеджмент	<p>6. Концепция корпоративного риск-менеджмента.</p> <p>7. Цели и задачи управления финансовыми рисками компании.</p> <p>8. Организация структуры по управлению финансовыми рисками. Организационное и техническое сопровождение корпоративного риск-менеджмента.</p> <p>9. Информационно-аналитические системы финансового риск-менеджмента.</p> <p>10. Оценка результатов деятельности с учетом риска.</p>	4
Итого				32

Таблица 5.2.2 – Наименование тем лекций и их объём в часах с указанием рассматриваемых вопросов (очно-заочная форма обучения)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема лекции	Рассматриваемые вопросы	Время, ч
1	2	3	4	5
1	1	Финансовый риск-менеджмент: понятия, особенности, задачи	1. Современная теория финансового риск-менеджмента: предпосылки возникновения и основные этапы развития. 2. Мотивация интереса к риск-менеджменту. 3. Задачи и роль управления финансовыми рисками в деятельности компаний. Основные характеристики финансового риск-менеджмента.	1
2	2	Система финансового риск-менеджмента	1. Понятие управления финансовым риском. 2. Стратегия управления финансовым риском. 3. Тактика управления финансовым риском. 4. Основное содержание и сущность системы управления финансовыми рисками. Элементы системы и их взаимосвязь. 5. Процесс управления финансовыми рисками. 6. Риск-менеджмент как инструмент принятия стратегических решений.	1
3	3	Финансовые риски: сущность, понятия, классификация	1. Финансовый риск как экономическая категория. 2. Сущность финансового риска. Классификация финансовых рисков. 3. Понятие и сущность рыночного риска. 4. Понятие и сущность кредитного риска. 5. Понятие и сущность риска ликвидности. 6. Понятие и сущность операционного риска. 7. Понятие и сущность юридического риска.	1
4	4	Рыночный риск: методы оценки и управления	1. Традиционные меры рыночного риска. 2. Концепция рисковой стоимости (VAR). 3. Параметрический метод расчета VAR 4. Механизмы управления рыночным риском.	2
5	5	Кредитный риск: методы оценки и управления	1. Классический анализ кредитоспособности. 2. Понятие кредитного рейтинга. 3. Основные составляющие кредитного риска. 4. Основные подходы к оценке кредитного риска, их классификация. 5. Рыночные методы: метод кредитного спреда и метод EDF. 6. Политика предприятия в области управления кредитным риском.	2
6	6	Риск ликвидности: методы оценки и управления	1. Основные характеристики риска ликвидности. 2. Количественная оценка рыночной ликвидности. 3. Динамика рыночной ликвидности. 4. Факторы рыночной ликвидности.	1

			<p>5. Источники риска ликвидности фондирования (балансовой ликвидности).</p> <p>6. Основные мероприятия по управлению риском ликвидности фондирования.</p>	
7	7	Операционный риск: методы оценки и управления	<p>1. Основные подходы к оценке операционных рисков.</p> <p>2. Аудиторские проверки.</p> <p>3. Расчет основных показателей деятельности компании.</p> <p>4. Способы управления операционными рисками.</p> <p>5. Система внутреннего контроля.</p> <p>6. Порядок осуществления операций.</p> <p>7. Организация использования информационных системных комплексов.</p>	1
8	8	Корпоративный риск-менеджмент	<p>1. Концепция корпоративного риск-менеджмента.</p> <p>2. Цели и задачи управления финансовыми рисками компании.</p> <p>3. Организация структуры по управлению финансовыми рисками. Организационное и техническое сопровождение корпоративного риск-менеджмента.</p> <p>4. Информационно-аналитические системы финансового риск-менеджмента.</p> <p>5. Оценка результатов деятельности с учетом риска.</p>	1
Итого				10

Таблица 5.3.1– Наименование тем семинаров и практических занятий, их объём в часах и содержание (очная форма обучения)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема занятия	Время, ч.
1	2	3	4
1	1	<p>«Финансовый риск-менеджмент: понятия, особенности, задачи»</p> <p>I. Семинар.</p> <p>1. Современная теория финансового риск-менеджмента: предпосылки возникновения и основные этапы развития.</p> <p>2. Мотивация интереса к риск-менеджменту.</p> <p>3. Основные характеристики финансового риск-менеджмента</p> <p>II. Групповая дискуссия.</p> <p>III. Тестовый контроль.</p> <p>IV. Заслушивание рефератов.</p>	4
2	2	<p>«Система финансового риск-менеджмента»</p> <p>I. Семинар.</p> <p>1. Понятие управления финансовым риском.</p> <p>2. Стратегия управления финансовым риском.</p> <p>3. Тактика управления финансовым риском.</p> <p>4. Основное содержание и сущность системы управления финансовыми рисками. Элементы системы и их взаимосвязь.</p> <p>5. Основные функции системы управления.</p> <p>6. Процесс управления финансовыми рисками.</p> <p>7. Риск-менеджмент как инструмент принятия стратегических решений.</p> <p>II. Групповая дискуссия.</p> <p>III. Тестовый контроль.</p> <p>IV. Заслушивание рефератов.</p>	4
3	3	<p>«Финансовые риски: сущность, понятия, классификация»</p> <p>I. Семинар.</p> <p>1. Финансовый риск как экономическая категория.</p> <p>2. Сущность финансового риска. Классификация финансовых рисков.</p> <p>3. Понятие и сущность рыночного риска.</p> <p>4. Понятие и сущность кредитного риска.</p> <p>5. Понятие и сущность риска ликвидности.</p> <p>6. Понятие и сущность операционного риска.</p> <p>II. Групповая дискуссия.</p> <p>III. Тестовый контроль.</p> <p>IV. Решение задач и ситуаций.</p>	6
4	4	<p>«Рыночный риск: методы оценки и управления»</p> <p>I. Семинар.</p> <p>1. Традиционные меры рыночного риска.</p> <p>2. Волатильность. Чувствительность. Разрывы процентной структуры.</p> <p>3. Дюрация и иммунизация портфеля.</p> <p>4. Коцепция рисковой стоимости (VAR).</p> <p>5. Параметрический метод расчета VAR, метод исторического моделирования, метод стрессового тестирования, метод имитационного моделирования Монте-Карло. Механизмы управления рыночным риском</p> <p>II. Групповая дискуссия.</p>	4

		III. Тестовый контроль. IV. Решение задач и ситуаций.	
5	5	«Кредитный риск: методы оценки и управления». I. Семинар. 1. Классический анализ кредитоспособности. 2. Понятие кредитного рейтинга. Системы кредитных рейтингов. 3. Основные составляющие кредитного риска. 4. Вероятность наступления дефолта. Подверженность кредитному риску. Потери в случае наступления дефолта. 5. Основные подходы к оценке кредитного риска, их классификация. Актуарные подходы: Z-модель и модель ZETA. Рыночные методы: метод кредитного спреда и метод EDF. Политика предприятия в области управления кредитным риском. II. Групповая дискуссия. III. Тестовый контроль. IV. Решение задач и ситуаций. V. Контрольная работа.	4
6	6	«Риск ликвидности: методы оценки и управления» I. Семинар. 1. Основные характеристики риска ликвидности. 2. Количественная оценка рыночной ликвидности. Динамика рыночной ликвидности. 3. Факторы рыночной ликвидности. 4. Источники риска ликвидности фондирования (балансовой ликвидности). 5. Основные мероприятия по управлению риском ликвидности фондирования. II. Групповая дискуссия. III. Тестовый контроль. IV. Решение задач и ситуаций.	4
7	7	«Операционный риск: методы оценки и управления» I. Семинар. 1. Основные подходы к оценке операционных рисков. 2. Расчет основных показателей деятельности компании. 3. Анализ волатильности доходов. 4. Распределение вероятностей убытков. 5. Способы управления операционными рисками. 6. Система внутреннего контроля. 7. Организация использования информационных системных комплексов. II. Деловая игра.	6
8	8	«Корпоративный риск-менеджмент» I. Семинар. 1. Концепция корпоративного риск-менеджмента. 2. Цели и задачи управления финансовыми рисками компании. 3. Организация структуры по управлению финансовыми рисками. 4. Организационное и техническое сопровождение корпоративного риск-менеджмента. 5. Информационно-аналитические системы финансового риск-менеджмента.	4

		6. Оценка результатов деятельности с учетом риска. II. Групповая дискуссия. III. Тестовый контроль. IV. Заслушивание рефератов.	
Итого			36

Таблица 5.3.1– Наименование тем семинаров и практических занятий, их объём в часах и содержание (очная форма обучения) (редакция от 31.08.2026, вводится в действие с 01.09.2026)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема занятия	Время, ч.
1	2	3	4
1	1	<p>«Финансовый риск-менеджмент: понятия, особенности, задачи»</p> <p>I. Семинар.</p> <p>4. Современная теория финансового риск-менеджмента: предпосылки возникновения и основные этапы развития.</p> <p>5. Мотивация интереса к риск-менеджменту.</p> <p>6. Основные характеристики финансового риск-менеджмента</p> <p>II. Групповая дискуссия.</p> <p>III. Тестовый контроль.</p> <p>IV. Заслушивание рефератов.</p>	4
2	2	<p>«Система финансового риск-менеджмента»</p> <p>I. Семинар.</p> <p>8. Понятие управления финансовым риском.</p> <p>9. Стратегия управления финансовым риском.</p> <p>10. Тактика управления финансовым риском.</p> <p>11. Основное содержание и сущность системы управления финансовыми рисками. Элементы системы и их взаимосвязь.</p> <p>12. Основные функции системы управления.</p> <p>13. Процесс управления финансовыми рисками.</p> <p>14. Риск-менеджмент как инструмент принятия стратегических решений.</p> <p>II. Групповая дискуссия.</p> <p>III. Тестовый контроль.</p> <p>IV. Заслушивание рефератов.</p>	4
3	3	<p>«Финансовые риски: сущность, понятия, классификация»</p> <p>I. Семинар.</p> <p>7. Финансовый риск как экономическая категория.</p> <p>8. Сущность финансового риска. Классификация финансовых рисков.</p> <p>9. Понятие и сущность рыночного риска.</p> <p>10. Понятие и сущность кредитного риск.</p> <p>11. Понятие и сущность риска ликвидности.</p> <p>12. Понятие и сущность операционного риска.</p> <p>II. Групповая дискуссия.</p> <p>III. Тестовый контроль.</p> <p>IV. Решение задач и ситуаций.</p>	4
4	4	<p>«Рыночный риск: методы оценки и управления»</p> <p>I. Семинар.</p> <p>6. Традиционные меры рыночного риска.</p> <p>7. Волатильность. Чувствительность. Разрывы процентной структуры.</p> <p>8. Дюрация и иммунизация портфеля.</p> <p>9. Коцепция рисковой стоимости (VAR).</p> <p>10. Параметрический метод расчета VAR, метод исторического моделирования, метод стрессового тестирования, метод имитационного моделирования Монте-Карло. Механизмы управления рыночным риском</p>	4

		II. Групповая дискуссия. III. Тестовый контроль. IV. Решение задач и ситуаций.	
5	5	«Кредитный риск: методы оценки и управления». I. Семинар. 6. Классический анализ кредитоспособности. 7. Понятие кредитного рейтинга. Системы кредитных рейтингов. 8. Основные составляющие кредитного риска. 9. Вероятность наступления дефолта. Подверженность кредитному риску. Потери в случае наступления дефолта. 10. Основные подходы к оценке кредитного риска, их классификация. Актуарные подходы: Z-модель и модель ZETA. Рыночные методы: метод кредитного спреда и метод EDF. Политика предприятия в области управления кредитным риском. II. Групповая дискуссия. III. Тестовый контроль. IV. Решение задач и ситуаций. V. Контрольная работа.	4
6	6	«Риск ликвидности: методы оценки и управления» I. Семинар. 6. Основные характеристики риска ликвидности. 7. Количественная оценка рыночной ликвидности. Динамика рыночной ликвидности. 8. Факторы рыночной ликвидности. 9. Источники риска ликвидности фондирования (балансовой ликвидности). 10. Основные мероприятия по управлению риском ликвидности фондирования. II. Групповая дискуссия. III. Тестовый контроль. IV. Решение задач и ситуаций.	4
7	7	«Операционный риск: методы оценки и управления» I. Семинар. 8. Основные подходы к оценке операционных рисков. 9. Расчет основных показателей деятельности компании. 10. Анализ волатильности доходов. 11. Распределение вероятностей убытков. 12. Способы управления операционными рисками. 13. Система внутреннего контроля. 14. Организация использования информационных системных комплексов. II. Деловая игра.	4
8	8	«Корпоративный риск-менеджмент» I. Семинар. 7. Концепция корпоративного риск-менеджмента. 8. Цели и задачи управления финансовыми рисками компании. 9. Организация структуры по управлению финансовыми рисками. 10. Организационное и техническое сопровождение корпоративного риск-менеджмента. 11. Информационно-аналитические системы финансового	4

		<p>риск-менеджмента.</p> <p>12. Оценка результатов деятельности с учетом риска.</p> <p>II. Групповая дискуссия.</p> <p>III. Тестовый контроль.</p> <p>IV. Заслушивание рефератов.</p>	
		Итого	32

Таблица 5.3.2– Наименование тем семинаров и практических занятий, их объём в часах и содержание (очно-заочная форма обучения)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема занятия	Время, ч.
1	2	3	4
1	1	<p>«Финансовый риск-менеджмент: понятия, особенности, задачи»</p> <p>I. Семинар.</p> <p>7. Современная теория финансового риск-менеджмента: предпосылки возникновения и основные этапы развития.</p> <p>8. Мотивация интереса к риск-менеджменту.</p> <p>9. Основные характеристики финансового риск-менеджмента</p> <p>II. Групповая дискуссия.</p> <p>III. Тестовый контроль.</p> <p>IV. Заслушивание рефератов.</p>	2
2	2	<p>«Система финансового риск-менеджмента»</p> <p>I. Семинар.</p> <p>15. Понятие управления финансовым риском.</p> <p>16. Стратегия управления финансовым риском.</p> <p>17. Тактика управления финансовым риском.</p> <p>18. Основное содержание и сущность системы управления финансовыми рисками. Элементы системы и их взаимосвязь.</p> <p>19. Основные функции системы управления.</p> <p>20. Процесс управления финансовыми рисками.</p> <p>21. Риск-менеджмент как инструмент принятия стратегических решений.</p> <p>II. Групповая дискуссия.</p> <p>III. Тестовый контроль.</p> <p>IV. Заслушивание рефератов.</p>	2
3	3	<p>«Финансовые риски: сущность, понятия, классификация»</p> <p>I. Семинар.</p> <p>13. Финансовый риск как экономическая категория.</p> <p>14. Сущность финансового риска. Классификация финансовых рисков.</p> <p>15. Понятие и сущность рыночного риска.</p> <p>16. Понятие и сущность кредитного риска.</p> <p>17. Понятие и сущность риска ликвидности.</p> <p>18. Понятие и сущность операционного риска.</p> <p>II. Групповая дискуссия.</p> <p>III. Тестовый контроль.</p> <p>IV. Решение задач и ситуаций.</p>	3
4	4	<p>«Рыночный риск: методы оценки и управления»</p> <p>I. Семинар.</p> <p>11. Традиционные меры рыночного риска.</p> <p>12. Волатильность. Чувствительность. Разрывы процентной структуры.</p> <p>13. Дюрация и иммунизация портфеля.</p> <p>14. Коцепция рисковой стоимости (VAR).</p> <p>15. Параметрический метод расчета VAR, метод исторического моделирования, метод стрессового тестирования, метод имитационного моделирования Монте-Карло. Механизмы управления рыночным риском</p> <p>II. Групповая дискуссия.</p>	2

		III. Тестовый контроль. IV. Решение задач и ситуаций.	
5	5	«Кредитный риск: методы оценки и управления». I. Семинар. 11. Классический анализ кредитоспособности. 12. Понятие кредитного рейтинга. Системы кредитных рейтингов. 13. Основные составляющие кредитного риска. 14. Вероятность наступления дефолта. Подверженность кредитному риску. Потери в случае наступления дефолта. 15. Основные подходы к оценке кредитного риска, их классификация. Актуарные подходы: Z-модель и модель ZETA. Рыночные методы: метод кредитного спреда и метод EDF. Политика предприятия в области управления кредитным риском. II. Групповая дискуссия. III. Тестовый контроль. IV. Решение задач и ситуаций. V. Контрольная работа.	2
6	6	«Риск ликвидности: методы оценки и управления» I. Семинар. 11. Основные характеристики риска ликвидности. 12. Количественная оценка рыночной ликвидности. Динамика рыночной ликвидности. 13. Факторы рыночной ликвидности. 14. Источники риска ликвидности фондирования (балансовой ликвидности). 15. Основные мероприятия по управлению риском ликвидности фондирования. II. Групповая дискуссия. III. Тестовый контроль. IV. Решение задач и ситуаций.	2
7	7	«Операционный риск: методы оценки и управления» I. Семинар. 15. Основные подходы к оценке операционных рисков. 16. Расчет основных показателей деятельности компании. 17. Анализ волатильности доходов. 18. Распределение вероятностей убытков. 19. Способы управления операционными рисками. 20. Система внутреннего контроля. 21. Организация использования информационных системных комплексов. II. Деловая игра.	3
8	8	«Корпоративный риск-менеджмент» I. Семинар. 13. Концепция корпоративного риск-менеджмента. 14. Цели и задачи управления финансовыми рисками компании. 15. Организация структуры по управлению финансовыми рисками. 16. Организационное и техническое сопровождение корпоративного риск-менеджмента. 17. Информационно-аналитические системы финансового	2

		<p>риск-менеджмента.</p> <p>18. Оценка результатов деятельности с учетом риска.</p> <p>II. Групповая дискуссия.</p> <p>III. Тестовый контроль.</p> <p>IV. Заслушивание рефератов.</p>	
		Итого	18

5.4 Распределение трудоёмкости самостоятельной работы по видам работ

Таблица 5.4.1 – Распределение трудоёмкости самостоятельной работы (СР) по видам работ (очная форма обучения)

№п/п	Вид работы	Время, ч
1	<i>Подготовка к семинарским занятиям</i>	16,0
1.1	Тема«Финансовый риск-менеджмент: понятия, особенности, задачи»	2
1.2	Тема«Система финансового риск-менеджмента»	2
1.3	Тема«Финансовые риски: сущность, понятия, классификация»	2
1.4	Тема«Рыночный риск: методы оценки и управления»	2
1.5	Тема«Кредитный риск: методы оценки и управления»	2
1.6	Тема«Риск ликвидности: методы оценки и управления»	2
1.7	Тема«Операционный риск: методы оценки и управления»	2
1.8	Тема«Корпоративный риск-менеджмент»	2
2	<i>Подготовка к интерактивным занятиям</i>	18,9
2.1	Подготовка к групповым дискуссиям по темам курса	16
2.2	Подготовка к деловой игре	2,9
3	<i>Написание рефератов (темы рефератов разработаны кафедрой «Финансы и информатизация бизнеса»)</i>	10,0
4	<i>Подготовка к тестированию по темам курса</i>	8,0
Всего		52,9

Таблица 5.4.1 – Распределение трудоёмкости самостоятельной работы (СР) по видам работ (очная форма обучения) (редакция от 31.08.2026, вводится в действие с 01.09.2026)

№п/п	Вид работы	Время, ч
1	<i>Подготовка к семинарским занятиям</i>	16,0
1.1	Тема«Финансовый риск-менеджмент: понятия, особенности, задачи»	2
1.2	Тема«Система финансового риск-менеджмента»	2
1.3	Тема«Финансовые риски: сущность, понятия, классификация»	2
1.4	Тема«Рыночный риск: методы оценки и управления»	2
1.5	Тема«Кредитный риск: методы оценки и управления»	2
1.6	Тема«Риск ликвидности: методы оценки и управления»	2
1.7	Тема«Операционный риск: методы оценки и управления»	2
1.8	Тема«Корпоративный риск-менеджмент»	2
2	<i>Подготовка к интерактивным занятиям</i>	8,2
2.1	Подготовка к групповым дискуссиям по темам курса	6
2.2	Подготовка к деловой игре	2,2
3	<i>Написание рефератов (темы рефератов разработаны кафедрой «Финансы и информатизация бизнеса»)</i>	10,0
4	<i>Подготовка к тестированию по темам курса</i>	8,0
Всего		42,2

Таблица 5.4.2 – Распределение трудоёмкости самостоятельной работы (СР) по видам работ (очно-заочная форма обучения)

№п/п	Вид работы	Время, ч
1	<i>Самостоятельное изучение отдельных тем и вопросов</i>	30
2	<i>Подготовка к интерактивным занятиям</i>	18
2.1	Подготовка к групповым дискуссиям по темам курса	18
3	<i>Разбор ситуационных задач</i>	18
4	<i>Подготовка к тестированию по темам курса</i>	12,8
Всего		78,8

6 ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Таблица 6.1 – Тема, задания, вопросы и перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельного изучения (очная форма обучения)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема, вопросы, задание	Время, ч	Рекомендуемая литература
1	2	3	4	5
1	1	<p>Вопросы для групповой дискуссии по теме: «Финансовый риск-менеджмент: понятия, особенности, задачи»</p> <p>Цель: раскрыть сущность финансового риск-менеджмента, задачи и роль управления финансовыми рисками в деятельности компаний.</p> <p>Изучаемые вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Назовите основные предпосылки развития финансового риск-менеджмента. 2. Каковы причины возникновения финансового риск-менеджмента? 3. Каковы основные цели и задачи управления финансовыми рисками в деятельности компании? 4. Дайте характеристику финансового риск-менеджмента. 	2	<p>Основная литература: 2,3.</p> <p>Дополнительная литература: 6,7,8</p> <p>Периодические источники</p>
2	2	<p>Вопросы для групповой дискуссии по теме: «Система финансового риск-менеджмента»</p> <p>Цель: рассмотреть сущности стратегии управления финансовым риском, проанализировать основные функции системы управления, процесс управления финансовыми рисками.</p> <p>Изучаемые вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Что включает в себя понятие управление финансовым риском? 2. В чем заключается стратегия управления финансовым риском? 3. Что представляет собой тактика управления финансовым риском? 4. Назовите основные элементы системы финансового риск-менеджмента. 5. Как осуществляется взаимодействие элементов системы управления финансовыми рисками? 6. Назовите этапы процесса управления финансовыми рисками? 7. Что означает понятие принятие риска? 8. Охарактеризуйте, в чем выражается избежание риска? 9. Какие методы снижения степени финансового риска вы знаете? 	2	<p>Основная литература: 2,3,4</p> <p>Дополнительная литература: 7,8</p> <p>Периодические источники</p>
3	3	Вопросы для групповой дискуссии по теме:	2	Основная

		<p>«Финансовые риски: сущность, понятия, классификация»:</p> <p>Цель: проанализировать сущность финансовых рисков, их классификацию и особенности управления ими.</p> <p>Изучаемые вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Раскройте сущность финансового риска? 2. Каким видам финансового риска предприятия подвергаются в большей степени и почему? 3. Что включает в себя понятие рыночного риска? 4. Какие рыночные факторы оказывают влияние на рыночный риск? 5. Дайте характеристику процентного риска? 6. Что такое валютный риск? 7. Какие формы может принимать рыночный риск? 8. Что включает в себя понятие кредитного риска? 9. Назовите виды кредитного риска. 10. В чем заключается сущность риска ликвидности? 11. Какие существуют формы риска ликвидности? 12. Охарактеризуйте операционный риск? 13. Какова классификация операционного риска? 14. Какие формы проявления юридического риска вы знаете? 		<p>литература: 2,3,5</p> <p>Дополнительная литература: 6.</p> <p>Периодические источники</p>
4	4	<p>Вопросы для групповой дискуссии по теме:</p> <p>«Рыночный риск: методы оценки и управления»:</p> <p>Цель: рассмотреть сущность, концепции и механизмы управления рыночным риском.</p> <p>Изучаемые вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Какие методы оценки рыночных рисков вы знаете? 2. Назовите традиционные меры рыночного риска. 3. Что такое волатильность доходов? 4. Назовите основные показатели чувствительности для рынка акций, облигаций и производных финансовых инструментов. 5. Какова цель анализа разрывов процентной структуры? 6. В чем заключается сущность иммунизации портфеля? 7. Каково основное содержание концепции рискowej стоимости (VAR)? 8. Назовите области применения концепции рискowej стоимости (VAR). 9. Каковы особенности метода исторического моделирования? 10. Каков механизм действий в рамках метода стрессового тестирования? 11. В чем состоит главное отличие метода исторического моделирования от метода стрессового тестирования? 12. В чем заключается основная идея метода Монте Карло? 13. Какие методы оценки рыночного риска наиболее эффективны для развивающихся рынков, а какие для 	2	<p>Основная литература: 2,3,4,5</p> <p>Дополнительная литература: 6,8</p> <p>Периодические источники</p>

		развитых? 14. Перечислите основные инструменты управления рыночными рисками.		
5	5	<p>Вопросы для групповой дискуссии по теме: «Кредитный риск: методы оценки и управления»</p> <p>Цель: проанализировать понятие кредитного риска, основные составляющие кредитного риска, подходы к оценке кредитного риска, их классификацию.</p> <p>Изучаемые вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Что представляет собой классический анализ кредитоспособности? 2. На основе каких финансовых коэффициентов формируется оценка платежеспособности предприятия? 3. В чем состоит анализ кредитного продукта? 4. Что такое кредитный рейтинг? 5. Какова основная цель построения системы кредитных рейтингов? 6. Назовите составляющие кредитного риска. 7. Как осуществляется оценка показателя вероятности наступления дефолта? 8. Что включает в себя оценка подверженности кредитному риску? 9. Каким образом оцениваются потери компании в случае наступления дефолта? 10. Какие методические подходы оценки кредитного риска вы знаете? 11. В чем заключается сущность Z-модели Альтмана? 12. Назовите основные недостатки и преимущества Z-модели. 13. К какой группе подходов относятся методы оценки кредитного риска кредитных рейтинговых агентств? 14. Что лежит в основе метода кредитного спреда доходности? 15. Какие данные необходимы для осуществления оценки кредитного риска при помощи метода EDF? 16. Перечислите области применения метода EDF. 17. Назовите основные механизмы управления кредитным риском. 	2	<p>Основная литература: 1,2,3,5</p> <p>Дополнительная литература: 6,7</p> <p>Периодические источники</p>
6	6	<p>Вопросы для групповой дискуссии по теме: «Риск ликвидности: методы оценки и управления»</p> <p>Цель: раскрыть сущность и основные характеристики риска ликвидности, динамику и факторы рыночной ликвидности, мероприятия по управлению риском ликвидности.</p> <p>Изучаемые вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Перечислите основные характеристики риска ликвидности. 2. Как осуществляется оценка рыночной ликвидности? 3. Какие факторы влияют на уровень рыночной ликвидности? 	2	<p>Основная литература: 2,3.</p> <p>Дополнительная литература: 6,8</p> <p>Периодические источники</p>

		<p>4. Что лежит в основе процесса управления рыночной ликвидностью?</p> <p>5. Назовите источники риска ликвидности фондирования.</p> <p>6. В чем выражается оценка риска ликвидности фондирования?</p> <p>7. Каковы основные мероприятия по управлению риском ликвидности фондирования?</p>		
7	7	<p>Вопросы для групповой дискуссии по теме: «Операционный риск: методы оценки и управления»</p> <p>Цель: проанализировать сущность и основные подходы к оценке операционных рисков, способы управления операционными рисками.</p> <p>Изучаемые вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Каковы причины возникновения операционных рисков? 2. Каким образом осуществляется оценка операционных рисков? 3. Какие показатели деятельности компании необходимо рассчитывать для определения уровня операционного риска? 4. Что лежит в основе анализа волатильности доходов? 5. Какова сущность причинно-следственных моделей оценки операционного риска? 6. Какие существуют способы управления операционными рисками? 7. Охарактеризуйте систему внутреннего контроля. 8. Каков должен быть порядок осуществления операций? 9. В чем заключается организация использования информационных системных комплексов? 	2	<p>Основная литература: 2,3,5</p> <p>Дополнительная литература: 6,7,8</p> <p>Периодические источники</p>
8	8	<p>Вопросы для групповой дискуссии по теме: «Корпоративный риск-менеджмент»</p> <p>Цель: раскрыть сущность корпоративного риск-менеджмента, организационное и техническое сопровождение корпоративного риск-менеджмента.</p> <p>Изучаемые вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Каковы цели управления финансовыми рисками компании? 2. Что лежит в основе концепции корпоративного риск-менеджмента? 3. Назовите основные принципы организации структуры по управлению финансовыми рисками. 4. Каковы функции структуры финансового риск-менеджмента? 5. Что включает в себя понятие политики в области финансовых рисков? 6. В чем заключается техническое сопровождение корпоративного риск-менеджмента? 7. Назовите основные характеристики 	2	<p>Основная литература: 2,3,5</p> <p>Дополнительная литература: 6,8</p> <p>Периодические источники</p>

		<p>информационно-аналитических систем финансового риск-менеджмента.</p> <p>8. Как осуществляется оценка результатов деятельности с учетом риска?</p> <p>9. Что лежит в основе понятия экономической добавленной стоимости (EVA/SVA)?</p> <p>10. Охарактеризуйте, в чем заключается эффективное использование капитала с учетом риска.</p> <p>11. Каково основное содержание концепции рентабельности капитала с учетом риска (RAROC)?</p>		
9	1, 2	<p>Подготовка к интерактивным занятиям (дискуссии по темам «Финансовый риск-менеджмент: понятия, особенности, задачи», «Система финансового риск-менеджмента»)</p> <p>31 (ИД-1ПК-1), У1 (ИД-1ПК-1), В1 (ИД-1ПК-1)</p>	18,9	1, 2, 3, 6 Электронные ресурсы в сети Интернет
10	1-8	<p>Написание реферата</p> <p>31 (ИД-1ПК-1), У1 (ИД-1ПК-1), В1 (ИД-1ПК-1)</p>	10	1, 2, 3, 4, 5, 6 Электронные ресурсы в сети Интернет
11	1-8	<p>Подготовка к тестированию по темам курса (32 31 (ИД-1ПК-1), У1 (ИД-1ПК-1), В1 (ИД-1ПК-1))</p>	8	1, 2, 3, 4, 5, 6
Итого			52,9	

Таблица 6.1 – Тема, задания, вопросы и перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельного изучения (очная форма обучения) (редакция от 31.08.2026, вводится в действие с 01.09.2026)

№ п/п	№ раздела дисципли ны	Тема, вопросы, задание	Время, ч	Рекомендуемая литература
1	2	3	4	5
1	1	<p>Вопросы для групповой дискуссии по теме: «Финансовый риск-менеджмент: понятия, особенности, задачи»</p> <p>Цель: раскрыть сущность финансового риск-менеджмента, задачи и роль управления финансовыми рисками в деятельности компаний.</p> <p>Изучаемые вопросы:</p> <p>5. Назовите основные предпосылки развития финансового риск-менеджмента.</p> <p>6. Каковы причины возникновения финансового риск-менеджмента?</p> <p>7. Каковы основные цели и задачи управления финансовыми рисками в деятельности компании?</p> <p>8. Дайте характеристику финансового риск-менеджмента.</p>	2	<p>Основная литература: 2,3.</p> <p>Дополнительная литература: 6,7,8</p> <p>Периодические источники</p>
2	2	<p>Вопросы для групповой дискуссии по теме: «Система финансового риск-менеджмента»</p> <p>Цель: рассмотреть сущности стратегии управления финансовым риском, проанализировать основные функции системы управления, процесс управления финансовыми рисками.</p> <p>Изучаемые вопросы:</p> <p>10. Что включает в себя понятие управление финансовым риском?</p> <p>11. В чем заключается стратегия управления финансовым риском?</p> <p>12. Что представляет собой тактика управления финансовым риском?</p> <p>13. Назовите основные элементы системы финансового риск-менеджмента.</p> <p>14. Как осуществляется взаимодействие элементов системы управления финансовыми рисками?</p> <p>15. Назовите этапы процесса управления финансовыми рисками?</p> <p>16. Что означает понятие принятие риска?</p> <p>17. Охарактеризуйте, в чем выражается избежание риска?</p> <p>18. Какие методы снижения степени финансового риска вы знаете?</p>	2	<p>Основная литература: 2,3,4</p> <p>Дополнительная литература: 7,8</p> <p>Периодические источники</p>
3	3	<p>Вопросы для групповой дискуссии по теме: «Финансовые риски: сущность, понятия, классификация»:</p>	2	<p>Основная литература: 2,3,5</p>

		<p>Цель: проанализировать сущность финансовых рисков, их классификацию и особенности управления ими.</p> <p>Изучаемые вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 15. Раскройте сущность финансового риска? 16. Каким видам финансового риска предприятия подвергаются в большей степени и почему? 17. Что включает в себя понятие рыночного риска? 18. Какие рыночные факторы оказывают влияние на рыночный риск? 19. Дайте характеристику процентного риска? 20. Что такое валютный риск? 21. Какие формы может принимать рыночный риск? 22. Что включает в себя понятие кредитного риска? 23. Назовите виды кредитного риска. 24. В чем заключается сущность риска ликвидности? 25. Какие существуют формы риска ликвидности? 26. Охарактеризуйте операционный риск? 27. Какова классификация операционного риска? 28. Какие формы проявления юридического риска вы знаете? 		<p>Дополнительная литература: 6. Периодические источники</p>
4	4	<p>Вопросы для групповой дискуссии по теме: «Рыночный риск: методы оценки и управления»:</p> <p>Цель: рассмотреть сущность, концепции и механизмы управления рыночным риском.</p> <p>Изучаемые вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 15. Какие методы оценки рыночных рисков вы знаете? 16. Назовите традиционные меры рыночного риска. 17. Что такое волатильность доходов? 18. Назовите основные показатели чувствительности для рынка акций, облигаций и производных финансовых инструментов. 19. Какова цель анализа разрывов процентной структуры? 20. В чем заключается сущность иммунизации портфеля? 21. Каково основное содержание концепции рисковой стоимости (VAR)? 22. Назовите области применения концепции рисковой стоимости (VAR). 23. Каковы особенности метода исторического моделирования? 24. Каков механизм действий в рамках метода стрессового тестирования? 25. В чем состоит главное отличие метода исторического моделирования от метода стрессового тестирования? 26. В чем заключается основная идея метода Монте Карло? 27. Какие методы оценки рыночного риска наиболее эффективны для развивающихся рынков, а какие для развитых? 28. Перечислите основные инструменты управления 	2	<p>Основная литература: 2,3,4,5 Дополнительная литература: 6,8 Периодические источники</p>

		рыночными рисками.		
5	5	<p>Вопросы для групповой дискуссии по теме: «Кредитный риск: методы оценки и управления»</p> <p>Цель: проанализировать понятие кредитного риска, основные составляющие кредитного риска, подходы к оценке кредитного риска, их классификацию.</p> <p>Изучаемые вопросы:</p> <p>18. Что представляет собой классический анализ кредитоспособности?</p> <p>19. На основе каких финансовых коэффициентов формируется оценка платежеспособности предприятия?</p> <p>20. В чем состоит анализ кредитного продукта?</p> <p>21. Что такое кредитный рейтинг?</p> <p>22. Какова основная цель построения системы кредитных рейтингов?</p> <p>23. Назовите составляющие кредитного риска.</p> <p>24. Как осуществляется оценка показателя вероятности наступления дефолта?</p> <p>25. Что включает в себя оценка подверженности кредитному риску?</p> <p>26. Каким образом оцениваются потери компании в случае наступления дефолта?</p> <p>27. Какие методические подходы оценки кредитного риска вы знаете?</p> <p>28. В чем заключается сущность Z-модели Альтмана?</p> <p>29. Назовите основные недостатки и преимущества Z-модели.</p> <p>30. К какой группе подходов относятся методы оценки кредитного риска кредитных рейтинговых агентств?</p> <p>31. Что лежит в основе метода кредитного спреда доходности?</p> <p>32. Какие данные необходимы для осуществления оценки кредитного риска при помощи метода EDF?</p> <p>33. Перечислите области применения метода EDF.</p> <p>34. Назовите основные механизмы управления кредитным риском.</p>	2	<p>Основная литература: 1,2,3,5</p> <p>Дополнительная литература: 6,7</p> <p>Периодические источники</p>
6	6	<p>Вопросы для групповой дискуссии по теме: «Риск ликвидности: методы оценки и управления»</p> <p>Цель: раскрыть сущность и основные характеристики риска ликвидности, динамику и факторы рыночной ликвидности, мероприятия по управлению риском ликвидности.</p> <p>Изучаемые вопросы:</p> <p>8. Перечислите основные характеристики риска ликвидности.</p> <p>9. Как осуществляется оценка рыночной ликвидности?</p> <p>10. Какие факторы влияют на уровень рыночной ликвидности?</p> <p>11. Что лежит в основе процесса управления рыночной ликвидностью?</p>	2	<p>Основная литература: 2,3.</p> <p>Дополнительная литература: 6,8</p> <p>Периодические источники</p>

		<p>12. Назовите источники риска ликвидности фондирования.</p> <p>13. В чем выражается оценка риска ликвидности фондирования?</p> <p>14. Каковы основные мероприятия по управлению риском ликвидности фондирования?</p>		
7	7	<p>Вопросы для групповой дискуссии по теме: «Операционный риск: методы оценки и управления»</p> <p>Цель: проанализировать сущность и основные подходы к оценке операционных рисков, способы управления операционными рисками.</p> <p>Изучаемые вопросы:</p> <p>10. Каковы причины возникновения операционных рисков?</p> <p>11. Каким образом осуществляется оценка операционных рисков?</p> <p>12. Какие показатели деятельности компании необходимо рассчитывать для определения уровня операционного риска?</p> <p>13. Что лежит в основе анализа волатильности доходов?</p> <p>14. Какова сущность причинно-следственных моделей оценки операционного риска?</p> <p>15. Какие существуют способы управления операционными рисками?</p> <p>16. Охарактеризуйте систему внутреннего контроля.</p> <p>17. Каков должен быть порядок осуществления операций?</p> <p>18. В чем заключается организация использования информационных системных комплексов?</p>	2	<p>Основная литература: 2,3,5</p> <p>Дополнительная литература: 6,7,8</p> <p>Периодические источники</p>
8	8	<p>Вопросы для групповой дискуссии по теме: «Корпоративный риск-менеджмент»</p> <p>Цель: раскрыть сущность корпоративного риск-менеджмента, организационное и техническое сопровождение корпоративного риск-менеджмента.</p> <p>Изучаемые вопросы:</p> <p>12. Каковы цели управления финансовыми рисками компании?</p> <p>13. Что лежит в основе концепции корпоративного риск-менеджмента?</p> <p>14. Назовите основные принципы организации структуры по управлению финансовыми рисками.</p> <p>15. Каковы функции структуры финансового риск-менеджмента?</p> <p>16. Что включает в себя понятие политики в области финансовых рисков?</p> <p>17. В чем заключается техническое сопровождение корпоративного риск-менеджмента?</p> <p>18. Назовите основные характеристики информационно-аналитических систем финансового риск-менеджмента.</p>	2	<p>Основная литература: 2,3,5</p> <p>Дополнительная литература: 6,8</p> <p>Периодические источники</p>

		19.Как осуществляется оценка результатов деятельности с учетом риска? 20.Что лежит в основе понятия экономической добавленной стоимости (EVA/SVA)? 21.Охарактеризуйте, в чем заключается эффективное использование капитала с учетом риска. 22.Каково основное содержание концепции рентабельности капитала с учетом риска (RAROC)?		
9	1, 2	Подготовка к интерактивным занятиям (дискуссии по темам «Финансовый риск-менеджмент: понятия, особенности, задачи», «Система финансового риск-менеджмента») 31 (ИД-1ПК-1), У1 (ИД-1ПК-1), В1 (ИД-1ПК-1)	8,2	1, 2, 3, 6 Электронные ресурсы в сети Интернет
10	1-8	Написание реферата 31 (ИД-1ПК-1), У1 (ИД-1ПК-1), В1 (ИД-1ПК-1)	10	1, 2, 3, 4, 5, 6 Электронные ресурсы в сети Интернет
11	1-8	Подготовка к тестированию по темам курса (32 31 (ИД-1ПК-1), У1 (ИД-1ПК-1), В1 (ИД-1ПК-1))	8	1, 2, 3, 4, 5, 6
Итого			42,2	

Таблица 6.2 – Тема, задания, вопросы и перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельного изучения (очно-заочная форма обучения)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема, вопросы, задание	Время, ч	Рекомендуемая литература
1	2	3	4	5
1	1	Вопросы для групповой дискуссии по теме: «Финансовый риск-менеджмент: понятия, особенности, задачи» Цель: раскрыть сущность финансового риск-менеджмента, задачи и роль управления финансовыми рисками в деятельности компаний. Изучаемые вопросы: 9. Назовите основные предпосылки развития финансового риск-менеджмента. 10. Каковы причины возникновения финансового риск-менеджмента? 11. Каковы основные цели и задачи управления финансовыми рисками в деятельности компании? 12. Дайте характеристику финансового риск-менеджмента.	4	Основная литература: 2,3. Дополнительная литература: 6,7,8 Периодические источники
2	2	Вопросы для групповой дискуссии по теме: «Система финансового риск-менеджмента» Цель: рассмотреть сущности стратегии управления финансовым риском, проанализировать основные функции системы управления, процесс управления финансовыми рисками.	4	Основная литература: 2,3,4 Дополнительная литература: 7,8

		Изучаемые вопросы: 19. Что включает в себя понятие управление финансовым риском? 20. В чем заключается стратегия управления финансовым риском? 21. Что представляет собой тактика управления финансовым риском? 22. Назовите основные элементы системы финансового риск-менеджмента. 23. Как осуществляется взаимодействие элементов системы управления финансовыми рисками? 24. Назовите этапы процесса управления финансовыми рисками? 25. Что означает понятие принятие риска? 26. Охарактеризуйте, в чем выражается избежание риска? 27. Какие методы снижения степени финансового риска вы знаете?		Периодические источники
3	3	Вопросы для групповой дискуссии по теме: «Финансовые риски: сущность, понятия, классификация»: Цель: проанализировать сущность финансовых рисков, их классификацию и особенности управления ими. Изучаемые вопросы: 29. Раскройте сущность финансового риска? 30. Каким видам финансового риска предприятия подвергаются в большей степени и почему? 31. Что включает в себя понятие рыночного риска? 32. Какие рыночные факторы оказывают влияние на рыночный риск? 33. Дайте характеристику процентного риска? 34. Что такое валютный риск? 35. Какие формы может принимать рыночный риск? 36. Что включает в себя понятие кредитного риска? 37. Назовите виды кредитного риска. 38. В чем заключается сущность риска ликвидности? 39. Какие существуют формы риска ликвидности? 40. Охарактеризуйте операционный риск? 41. Какова классификация операционного риска? 42. Какие формы проявления юридического риска вы знаете?	4	Основная литература: 2,3,5 Дополнительная литература: 6. Периодические источники
4	4	Вопросы для групповой дискуссии по теме: «Рыночный риск: методы оценки и управления»: Цель: рассмотреть сущность, концепции и механизмы управления рыночным риском. Изучаемые вопросы: 29. Какие методы оценки рыночных рисков вы знаете? 30. Назовите традиционные меры рыночного риска. 31. Что такое волатильность доходов? 32. Назовите основные показатели чувствительности	4	Основная литература: 2,3,4,5 Дополнительная литература: 6,8 Периодические источники

		<p>для рынка акций, облигаций и производных финансовых инструментов.</p> <p>33. Какова цель анализа разрывов процентной структуры?</p> <p>34. В чем заключается сущность иммунизации портфеля?</p> <p>35. Каково основное содержание концепции рисковой стоимости (VAR)?</p> <p>36. Назовите области применения концепции рисковой стоимости (VAR).</p> <p>37. Каковы особенности метода исторического моделирования?</p> <p>38. Каков механизм действий в рамках метода стрессового тестирования?</p> <p>39. В чем состоит главное отличие метода исторического моделирования от метода стрессового тестирования?</p> <p>40. В чем заключается основная идея метода Монте Карло?</p> <p>41. Какие методы оценки рыночного риска наиболее эффективны для развивающихся рынков, а какие для развитых?</p> <p>42. Перечислите основные инструменты управления рыночными рисками.</p>		
5	5	<p>Вопросы для групповой дискуссии по теме: «Кредитный риск: методы оценки и управления»</p> <p>Цель: проанализировать понятие кредитного риска, основные составляющие кредитного риска, подходы к оценке кредитного риска, их классификацию.</p> <p>Изучаемые вопросы:</p> <p>35. Что представляет собой классический анализ кредитоспособности?</p> <p>36. На основе каких финансовых коэффициентов формируется оценка платежеспособности предприятия?</p> <p>37. В чем состоит анализ кредитного продукта?</p> <p>38. Что такое кредитный рейтинг?</p> <p>39. Какова основная цель построения системы кредитных рейтингов?</p> <p>40. Назовите составляющие кредитного риска.</p> <p>41. Как осуществляется оценка показателя вероятности наступления дефолта?</p> <p>42. Что включает в себя оценка подверженности кредитному риску?</p> <p>43. Каким образом оцениваются потери компании в случае наступления дефолта?</p> <p>44. Какие методические подходы оценки кредитного риска вы знаете?</p> <p>45. В чем заключается сущность Z-модели Альтмана?</p> <p>46. Назовите основные недостатки и преимущества</p>	4	<p>Основная литература: 1,2,3,5 Дополнительная литература: 6,7 Периодические источники</p>

		<p>Z-модели.</p> <p>47. К какой группе подходов относятся методы оценки кредитного риска кредитных рейтинговых агентств?</p> <p>48. Что лежит в основе метода кредитного спреда доходности?</p> <p>49. Какие данные необходимы для осуществления оценки кредитного риска при помощи метода EDF?</p> <p>50. Перечислите области применения метода EDF.</p> <p>51. Назовите основные механизмы управления кредитным риском.</p>		
6	6	<p>Вопросы для групповой дискуссии по теме: «Риск ликвидности: методы оценки и управления»</p> <p>Цель: раскрыть сущность и основные характеристики риска ликвидности, динамику и факторы рыночной ликвидности, мероприятия по управлению риском ликвидности.</p> <p>Изучаемые вопросы:</p> <p>15. Перечислите основные характеристики риска ликвидности.</p> <p>16. Как осуществляется оценка рыночной ликвидности?</p> <p>17. Какие факторы влияют на уровень рыночной ликвидности?</p> <p>18. Что лежит в основе процесса управления рыночной ликвидностью?</p> <p>19. Назовите источники риска ликвидности фондирования.</p> <p>20. В чем выражается оценка риска ликвидности фондирования?</p> <p>21. Каковы основные мероприятия по управлению риском ликвидности фондирования?</p>	4	<p>Основная литература: 2,3.</p> <p>Дополнительная литература: 6,8</p> <p>Периодические источники</p>
7	7	<p>Вопросы для групповой дискуссии по теме: «Операционный риск: методы оценки и управления»</p> <p>Цель: проанализировать сущность и основные подходы к оценке операционных рисков, способы управления операционными рисками.</p> <p>Изучаемые вопросы:</p> <p>19. Каковы причины возникновения операционных рисков?</p> <p>20. Каким образом осуществляется оценка операционных рисков?</p> <p>21. Какие показатели деятельности компании необходимо рассчитывать для определения уровня операционного риска?</p> <p>22. Что лежит в основе анализа волатильности доходов?</p> <p>23. Какова сущность причинно-следственных моделей оценки операционного риска?</p> <p>24. Какие существуют способы управления операционными рисками?</p>	4	<p>Основная литература: 2,3,5</p> <p>Дополнительная литература: 6,7,8</p> <p>Периодические источники</p>

		<p>25. Охарактеризуйте систему внутреннего контроля.</p> <p>26. Каков должен быть порядок осуществления операций?</p> <p>27. В чем заключается организация использования информационных системных комплексов?</p>		
8	8	<p>Вопросы для групповой дискуссии по теме: «Корпоративный риск-менеджмент»</p> <p>Цель: раскрыть сущность корпоративного риск-менеджмента, организационное и техническое сопровождение корпоративного риск-менеджмента.</p> <p>Изучаемые вопросы:</p> <p>23. Каковы цели управления финансовыми рисками компании?</p> <p>24. Что лежит в основе концепции корпоративного риск-менеджмента?</p> <p>25. Назовите основные принципы организации структуры по управлению финансовыми рисками.</p> <p>26. Каковы функции структуры финансового риск-менеджмента?</p> <p>27. Что включает в себя понятие политики в области финансовых рисков?</p> <p>28. В чем заключается техническое сопровождение корпоративного риск-менеджмента?</p> <p>29. Назовите основные характеристики информационно-аналитических систем финансового риск-менеджмента.</p> <p>30. Как осуществляется оценка результатов деятельности с учетом риска?</p> <p>31. Что лежит в основе понятия экономической добавленной стоимости (EVA/SVA)?</p> <p>32. Охарактеризуйте, в чем заключается эффективное использование капитала с учетом риска.</p> <p>33. Каково основное содержание концепции рентабельности капитала с учетом риска (RAROC)?</p>	2	<p>Основная литература: 2,3,5</p> <p>Дополнительная литература: 6,8</p> <p>Периодические источники</p>
9	1, 2	<p>Подготовка к интерактивным занятиям</p> <p>(дискуссии по темам «Финансовый риск-менеджмент: понятия, особенности, задачи», «Система финансового риск-менеджмента»)</p> <p>31 (ИД-1ПК-1), У1 (ИД-1ПК-1), В1 (ИД-1ПК-1)</p>	18	<p>1, 2, 3, 6</p> <p>Электронные ресурсы в сети Интернет</p>
10	1-8	<p>Написание реферата</p> <p>31 (ИД-1ПК-1), У1 (ИД-1ПК-1), В1 (ИД-1ПК-1)</p>	18	<p>1, 2, 3, 4, 5, 6</p> <p>Электронные ресурсы в сети Интернет</p>
11	1-8	<p>Подготовка к тестированию по темам курса (32 31</p> <p>(ИД-1ПК-1), У1 (ИД-1ПК-1), В1 (ИД-1ПК-1)</p>	12,8	<p>1, 2, 3, 4, 5, 6</p>
Итого			78,8	

7 ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Таблица 7.1.1 – Образовательные технологии, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (очная форма обучения)

№ раздела	Вид занятия (Лек, Пр, Лаб)	Используемые технологии и рассматриваемые вопросы	Время, ч
1	Пр	Групповая дискуссия по теме «Финансовый риск-менеджмент: понятия, особенности, задачи»	0,5
2	Пр	Групповая дискуссия по теме «Система финансового риск-менеджмента»	1
3	Пр	Групповая дискуссия по теме «Финансовые риски: сущность, понятия, классификация»	1
4	Пр	Групповая дискуссия по теме «Рыночный риск: методы оценки и управления»	1
5	Пр	Групповая дискуссия по теме «Кредитный риск: методы оценки и управления»	1
6	Пр	Групповая дискуссия по теме «Риск ликвидности: методы оценки и управления»	0,5
7	Пр	Групповая дискуссия по теме «Операционный риск: методы оценки и управления»	0,5
8	Пр	Групповая дискуссия по теме «Корпоративный риск-менеджмент»	0,5
7	Пр	Деловая игра	2,2
Итого			8,2

Таблица 7.1.2 – Образовательные технологии, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (очно-заочная форма обучения)

№ раздела	Вид занятия (Лек, Пр, Лаб)	Используемые технологии и рассматриваемые вопросы	Время, ч
1	Пр	Групповая дискуссия по теме «Финансовый риск-менеджмент: понятия, особенности, задачи»	2
2	Пр	Групповая дискуссия по теме «Система финансового риск-менеджмента»	2
3	Пр	Групповая дискуссия по теме «Финансовые риски: сущность, понятия, классификация»	2
4	Пр	Групповая дискуссия по теме «Рыночный риск: методы оценки и управления»	4
5	Пр	Групповая дискуссия по теме «Кредитный риск: методы оценки и управления»	2

6	<i>Пр</i>	Групповая дискуссия по теме «Риск ликвидности: методы оценки и управления»	2
7	<i>Пр</i>	Групповая дискуссия по теме «Операционный риск: методы оценки и управления»	2
8	<i>Пр</i>	Групповая дискуссия по теме «Корпоративный риск-менеджмент»	2
Итого			18

8 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине представлен в **Приложении 1.**

9 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

9.1 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» необходимых для освоения дисциплины

9.1.1 Основная литература по дисциплине «Управление финансовыми рисками»

№ п/п	Наименование	Количество, экз.	
		всего	в расчете на 100 обучающихся*
1	Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/468945	-	-
2	Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/458713	-	-
3	Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлай, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/510526	-	-
4	Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02411-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/513650		

Таблица 9.1.1 – Основная литература по дисциплине «Управление финансовыми рисками» (редакция от 01.09.2022)

№ п/п	Наименование	Количество, экз.	
		всего	в расчете на 100 обучающихся*
1	Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489025	-	-
2	Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/458713	-	-
3	Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлай, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/510526	-	-
4	Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02411-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/513650		

Таблица 9.1.1 – Основная литература по дисциплине «Управление финансовыми рисками» (редакция от 31.08.2026, вводится в действие с 01.09.2026)

№ п/п	Наименование	Количество, экз.	
		всего	в расчете на 100 обучающихся*
1	Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489025	-	-
2	Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / под редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18731-1.	-	-
3	Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/510526	-	-
4	Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02411-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/513650		

Таблица 9.1.2 – Дополнительная литература по дисциплине «Управление финансовыми рисками»

№ п/п	Наименование	Количество, экз.	
		всего	в расчете на 100 обучающихся
1	Воронцовский, А. В. Управление рисками: учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/536576	-	-
2	Управление финансовыми рисками. Практикум: учебное пособие для вузов / И. П. Хоминич [и др.]; под редакцией И. П. Хоминич. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 129 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13920-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/467233	-	-
3	Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 211 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02606-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/451702	-	-
4	Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент: учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/469020		

Таблица 9.1.2 – Дополнительная литература по дисциплине «Управление финансовыми рисками» (в редакции от 01.09.2024 г.)

№ п/п	Наименование	Количество, экз.	
		всего	в расчете на 100 обучающихся
1	Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/536576	-	-
2	Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18731-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/545454	-	-
3	Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 721 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17939-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/545113	-	-
4	Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/536005		

Таблица 9.1.2 – Дополнительная литература по дисциплине «Управление финансовыми рисками» (в редакции от 01.09.2024 г.)

№ п/п	Наименование	Количество, экз.	
		всего	в расчете на 100 обучающихся
1	Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560651	-	-
2	Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / под редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18731-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561044	-	-
3	Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 721 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17939-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568772	-	-
4	Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560309		

Таблица 9.1.3 – Собственные методические издания кафедры по дисциплине
«Управление финансовыми рисками»

№ п/п	Наименование	Количество, экз.	
		всего	в расчете на 100 обучающихся
1	Носов, А.В. Управление финансовыми рисками: Учебное пособие / А.В. Носов. – Пенза: РИО ПГСХА, 2015. – 80 с. Режим доступа: https://pgau.ru/strukturnye-podrazdeleniya/ekonomicheskij-fakultet/metodicheskie-dokumenty-ekonomicheskogo-fakulteta . Загл. с экрана.	-	-

9.2 Перечень информационных технологий, используемых
при осуществлении образовательного процесса по дисциплине,
включая перечень программного обеспечения и информационных
справочных систем

Таблица 9.2.1 – Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование	Условия доступа
1	Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент» // Электронный ресурс / http://ecsocman.hse.ru/	Свободный Помещения для самостоятельной работы (аудитории № 1237, 5202)
2	Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов // Электронный ресурс / http://fcior.edu.ru/	Свободный Помещения для самостоятельной работы (аудитории № 1237, 5202)
3	Федеральный образовательный портал «Экономический портал» // Электронный ресурс / http://institutiones.com/contact.html	Свободный Помещения для самостоятельной работы (аудитории № 1237, 5202)
4	Единое окно доступа к образовательным ресурсам // Электронный ресурс / http://window.edu.ru/	Свободный Помещения для самостоятельной работы (аудитории № 1237, 5202)
5	Информационно-коммуникационные технологии в образовании // Электронный ресурс / http://ict.edu.ru/	Свободный Помещения для самостоятельной работы (аудитории № 1237, 5202)
6	Официальный сайт Центрального Банка России// Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] http://www.cbr.ru	Свободный Помещения для самостоятельной работы (аудитории № 1237, 5202)
7	Официальный сайт Министерства финансов РФ // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] https://minfin.gov.ru/	Свободный Помещения для самостоятельной работы (аудитории № 1237, 5202)
8	Сайт Ассоциации российских банков // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] http://arb.ru/	Свободный Помещения для самостоятельной работы (аудитории № 1237, 5202)
9	Сайт Рейтингового агентства ЭкспертРа// Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] http://raexpert.ru/	Свободный Помещения для самостоятельной работы (аудитории № 1237, 5202)
8	Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] https://www.nalog.gov.ru/rn77	Свободный Помещения для самостоятельной работы (аудитории № 1237, 5202)

Таблица 9.2.2 – Перечень информационных технологий (перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем), используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Управление финансовыми рисками»

№ п/п	Наименование	Условия доступа
1	Справочно-правовая система КонсультантПлюс	<p>«Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный)</p> <p>помещения для самостоятельной работы: аудитория № 5202 Читальный зал гуманитарных наук, электронный читальный зал</p> <p>аудитория № 1237 Читальный зал сельскохозяйственной, естественнонаучной литературы и периодики, электронный читальный зал научных работников; специальная библиотека</p>
2	Информационный ресурс «Официальная статистика» по Пензенской области - официальный сайт территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Пензенской области	<p>http://pnz.gks.ru раздел «Статистика» в главном меню сайта информация в свободном доступе</p> <p>помещения для самостоятельной работы: аудитория № 5202 Читальный зал гуманитарных наук, электронный читальный зал</p> <p>аудитория № 1237 Читальный зал сельскохозяйственной, естественнонаучной литературы и периодики, электронный читальный зал научных работников; специальная библиотека</p>
3	Информационный ресурс «Официальная статистика» - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики	<p>http://www.gks.ru раздел «Статистика» в главном меню сайта информация в свободном доступе</p> <p>помещения для самостоятельной работы: аудитория № 5202 Читальный зал гуманитарных наук, электронный читальный зал</p> <p>аудитория № 1237 Читальный зал сельскохозяйственной, естественнонаучной литературы и периодики, электронный читальный зал научных работников; специальная библиотека</p>
4	Информационно-правовая система «Законодательство России» - официальная государственная система правовой информации	<p>http://pravo.gov.ru/ips/ информация в свободном доступе</p> <p>помещения для самостоятельной работы: аудитория № 5202 Читальный зал гуманитарных наук, электронный читальный зал</p> <p>аудитория № 1237 Читальный зал сельскохозяйственной,</p>

№ п/п	Наименование	Условия доступа
		естественнонаучной литературы и периодики, электронный читальный зал научных работников; специальная библиотека
5	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU – российская полнотекстовая база данных научных журналов	https://www.elibrary.ru/ информация в свободном доступе помещения для самостоятельной работы: аудитория № 5202 Читальный зал гуманитарных наук, электронный читальный зал аудитория № 1237 Читальный зал сельскохозяйственной, естественнонаучной литературы и периодики, электронный читальный зал научных работников; специальная библиотека
6	Международная библиографическая и реферативная база данных научных изданий Scopus	https://www.scopus.com/ доступ с компьютеров из локальной сети университета помещения для самостоятельной работы: аудитория № 5202 Читальный зал гуманитарных наук, электронный читальный зал аудитория № 1237 Читальный зал сельскохозяйственной, естественнонаучной литературы и периодики, электронный читальный зал научных работников; специальная библиотека
7	Информационный ресурс «Статистика Банк России»	http://cbr.ru/statistics/ информация в свободном доступе помещения для самостоятельной работы: аудитория № 5202 Читальный зал гуманитарных наук, электронный читальный зал аудитория № 1237 Читальный зал сельскохозяйственной, естественнонаучной литературы и периодики, электронный читальный зал научных работников; специальная библиотека
8	Электронная библиотека полнотекстовых документов Пензенского ГАУ (https://lib.rucont.ru/collection/72) – собственная генерация	Доступ с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств по коллективному или индивидуальному аутентификатору (логин/пароль)
9	Электронный каталог научной библиотеки Пензенского ГАУ в рамках Сводного каталога библиотек АПК (www.cnsb.ru) – собственная генерация	Доступ свободный с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств, имеющих выход в Интернет
10	Электронно-библиотечная система издательства «ЛАНЬ»	Доступ с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств через

№ п/п	Наименование	Условия доступа
	(http://e.lanbook.com) – сторонняя	Личный кабинет по индивидуальному аутентификатору (логин/пароль); возможность удаленной регистрации и работы
11	Электронно-библиотечная система «Национальный цифровой ресурс «Руконт» (https://lib.rucont.ru/search) - сторонняя	Доступ с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств по коллективному или индивидуальному аутентификатору (логин/пароль)
12	Электронно –библиотечная система «ЮРАЙТ» (https://www.biblio-online.ru/organization/D29908D2-89ED-437E-BD12-6AF958CB0CD7) - сторонняя	Доступ с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств по индивидуальному аутентификатору (логин/пароль)
13	Электронно- библиотечная система «Agrilib» (www.ebs.rgazu.ru) - сторонняя	С любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств по индивидуальному аутентификатору (логин/пароль) Регистрационный код: penzgsha1359 (вводить только один раз).
14	Национальная электронная библиотека (https://rusneb.ru) - сторонняя	В электронном читальном зале НБ (ауд. 5202)

Таблица 9.2.2 – Перечень информационных технологий (перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем), используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Управление финансовыми рисками» (редакция от 01.09.2022)

№ п/п	Наименование	Условия доступа
1	Справочно-правовая система КонсультантПлюс	<i>«Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный)</i> помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга Помещение для научно-исследовательской работы аудитория 1237Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга Отдел учета и хранения фондов
2	Информационный ресурс «Официальная статистика» по Пензенской области - официальный сайт территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Пензенской области	http://pnz.gks.ru раздел «Статистика» в главном меню сайта информация в свободном доступе помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга Помещение для научно-исследовательской работы аудитория 1237Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга Отдел учета и хранения фондов
3	Информационный ресурс «Официальная статистика» - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики	http://www.gks.ru раздел «Статистика» в главном меню сайта информация в свободном доступе помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга Помещение для научно-исследовательской работы аудитория 1237Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга Отдел учета и хранения фондов
4	Информационно-правовая система «Законодательство России» - официальная государственная система правовой информации	http://pravo.gov.ru/ips/ информация в свободном доступе помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга Помещение для научно-исследовательской работы аудитория 1237Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга Отдел учета и хранения фондов
5	Единая межведомственная информационно-	https://www.fedstat.ru/ информация в свободном доступе

	статистическая система (ЕМИСС)	<p>помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга Помещение для научно-исследовательской работы аудитория 1237Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга Отдел учета и хранения фондов</p>
6	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU – российская полнотекстовая база данных научных журналов	<p>https://www.elibrary.ru/ информация в свободном доступе</p> <p>помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга Помещение для научно-исследовательской работы аудитория 1237Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга Отдел учета и хранения фондов</p>
7	Международная библиографическая и реферативная база данных научных изданий Scopus	<p>https://www.scopus.com/ доступ с компьютеров из локальной сети университета</p> <p>помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга Помещение для научно-исследовательской работы аудитория 1237Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга Отдел учета и хранения фондов</p>
8	Информационный ресурс «Статистика Банк России»	<p>http://cbr.ru/statistics/ информация в свободном доступе</p> <p>помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга Помещение для научно-исследовательской работы аудитория 1237Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга Отдел учета и хранения фондов</p>

Таблица 9.2.2 – Перечень информационных технологий (перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем), используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Управление финансовыми рисками» (редакция от 31.08.2026, вводится в действие с 01.09.2026)

№ п/п	Наименование	Условия доступа
1.	Электронная библиотека полнотекстовых документов Пензенского ГАУ (https://pgau.ru/strukturnye-podrazdeleniya/nauchnaya-biblioteka/elektronnaya-biblioteka-pgau) - собственная генерация	Доступ с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств по коллективному или индивидуальному аутентификатору (логин/пароль), через Личный кабинет; возможность регистрации для удаленной работы по IP.
2.	Электронный каталог научной библиотеки Пензенского ГАУ (https://ebs.pgau.ru/Web/Search/Simple) – собственная генерация	Доступ свободный с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств через Личный кабинет; возможность регистрации для удаленной работы по IP
3.	Электронный каталог всех видов документов из фондов ЦНСХБ https://opacg.cnsnb.ru/wlib/	Доступ свободный с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК
4.	Сводный каталог библиотек АПК http://www.cnsnb.ru/artefact3/ia/is1.asp?lv=11&un=svkat&p1=&em=c2R	Доступ свободный с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК
5.	Электронно-библиотечная система «Национальный цифровой ресурс «Рукопт» (https://lib.rucont.ru/search) – сторонняя	Доступ с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств по коллективному или индивидуальному аутентификатору (логин/пароль); возможность регистрации для удаленной работы по IP:
6.	Образовательная платформа Юрайт. Для вузов и ссузов. (https://urait.ru/) – сторонняя	Доступ с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств по индивидуальному аутентификатору (логин/пароль), через Личный кабинет
7.	eLIBRARY.RU - НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ БИБЛИОТЕКА (https://www.elibrary.ru/defaultx.asp) – сторонняя	Доступны поиск, просмотр и загрузка полнотекстовых Лицензионных материалов через Интернет (в том числе по электронной почте) по IP адресам университета без ограничения количества пользователей Неограниченный доступ с личных компьютеров для библиографического поиска, просмотра оглавления журналов.
8.	НЭБ — Национальная электронная библиотека — скачать и читать онлайн книги, диссертации, учебные пособия (https://rusneb.ru/) – сторонняя	В зале обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга НБ (ауд. 5202)
9.	База данных POLPRED.COM Обзор СМИ (https://polpred.com/news) - сторонняя	С любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств по индивидуальному аутентификатору (логин/пароль)

10.	Справочно-правовая система «КОНСУЛЬТАНТ+» (www.consultant.ru/) – сторонняя	В залах университета (ауд. 1237, 5202) без пароля
11.	Научно-образовательный портал IQ – Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» (https://iq.hse.ru/) - сторонняя	Доступ свободный
12.	Федеральная служба государственной статистики (https://rosstat.gov.ru/) – сторонняя	Доступ свободный
13.	Законодательство России. Официальный интернет-портал правовой информации (http://pravo.gov.ru/ips/) - сторонняя	Доступ свободный
14.	Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Пензенской области (https://58.rosstat.gov.ru/) - сторонняя	Доступ свободный

10 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Таблица 10.1 – Материально-техническое обеспечение по дисциплине «Управление финансовыми рисками»

№ п/п	Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом	Наименование учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы	Перечень оборудования и технических средств обучения, наличие возможности подключения к сети «Интернет»	Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства. Реквизиты подтверждающего документа
1	Управление финансовыми рисками	<p>Учебная аудитория для проведения учебных занятий</p> <p>440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30;</p> <p>аудитория 1229</p> <p><i>Лаборатория «Учебный финансовый отдел»</i></p>	<p>Специализированная мебель: столы аудиторные 2-х местные, скамьи аудиторные 2-х местные, компьютерные столы, стол компьютерный двух тумбовый, стулья жесткие, стул мягкий, кресло офисное, шкаф угловой, доска маркерная.</p> <p>Оборудование и технические средства обучения, набор учебно-наглядных пособий: персональные компьютеры, счетчик валют, детектор валют, учебно-наглядные пособия (плакаты), электронные презентации, плакат «Компьютер и безопасность».</p> <p>Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; Выход в Интернет.</p> <p>Набор демонстрационного оборудования (стационарный):</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Linux Mint (GNU GPL); • Libre Office (GNU GPL); • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License)**; • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный))*; • FreeBASIC (GNU GPL).

№ п/п	Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом	Наименование учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы	Перечень оборудования и технических средств обучения, наличие возможности подключения к сети «Интернет»	Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства. Реквизиты подтверждающего документа
			персональный компьютер, проектор.	
2	Управление финансовыми рисками	<p>Помещение для самостоятельной работы</p> <p>440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30;</p> <p>аудитория 1237 <i>Читальный зал сельскохозяйственной, естественнонаучной литературы и периодики, электронный читальный зал, читальный зал научных работников; специальная библиотека</i></p>	<p>Специализированная мебель: столы читательские, столы компьютерные, стол одностумбовый, стулья, шкафы-витрины для выставок.</p> <p>Оборудование и технические средства обучения: персональные компьютеры. Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; Выход в Интернет.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • MS Windows 7 (46298560, 2009); • MS Office 2010 (61403663, 2013); • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License)**; • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный))*.
3	Управление финансовыми рисками	<p>Помещение для самостоятельной работы</p> <p>440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30;</p> <p>аудитория 5202</p> <p><i>Читальный зал гуманитарных наук, электронный читальный зал</i></p>	<p>Специализированная мебель: столы читательские, столы компьютерные, стулья, шкафы-витрины для выставок.</p> <p>Оборудование и технические средства обучения: персональные компьютеры, МФУ. Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p>	<ul style="list-style-type: none"> • MS Windows 10 (V9414975, 2021); • MS Office 2019 (V9414975, 2021). • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License)**; • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный))*;

№ п/п	Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом	Наименование учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы	Перечень оборудования и технических средств обучения, наличие возможности подключения к сети «Интернет»	Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства. Реквизиты подтверждающего документа
		<i>Помещение для научно-исследовательской работы</i>	Выход в Интернет.	• НЭБ РФ.

* лицензионное программное обеспечение отечественного производства

** свободно распространяемое программное обеспечение отечественного производства

Таблица 10.1 – Материально-техническое обеспечение по дисциплине
«Управление финансовыми рисками» (редакция от 01.09.2022)

№ п/п	Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
1	Управление финансовыми рисками	<p>Учебная аудитория для проведения учебных занятий</p> <p>440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30;</p> <p>аудитория 1228</p>	<p>Специализированная мебель: столы аудиторные со скамьей, столы аудиторные без скамьи, скамьи аудиторные, столы-президиум, стул жесткий, трибуны, доска.</p> <p>Оборудование и технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: плакаты.</p> <p>Набор демонстрационного оборудования (стационарный): персональный компьютер, проектор, экран.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Linux Mint (GNU GPL); • Libre Office (GNU GPL); • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный)).
2	Управление финансовыми рисками	<p>Учебная аудитория для проведения учебных занятий</p> <p>440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30;</p> <p>аудитория 1229</p> <p><i>Лаборатория «Учебный финансовый отдел»</i></p>	<p>Специализированная мебель: столы аудиторные 2-х местные, скамьи аудиторные 2-х местные, компьютерные столы, стол компьютерный двух тумбовый, стулья жесткие, стул мягкий, кресло офисное, шкаф угловой, доска маркерная.</p> <p>Оборудование и технические средства обучения, набор учебно-наглядных пособий: персональные компьютеры, счетчик валют, детектор валют, учебно-наглядные</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Linux Mint (GNU GPL); • Libre Office (GNU GPL); • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License) **; • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный)); • FreeBASIC (GNU GPL)

№ п/п	Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
			<p>пособия (плакаты), электронные презентации, плакат «Компьютер и безопасность».</p> <p>Набор демонстрационного оборудования (стационарный)</p> <p>1. Персональный компьютер</p> <p>2. Видеопроектор Toshiba TLP-T70M</p> <p>Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>Выход в Интернет.</p>	
3	Управление финансовыми рисками	<p>Помещение для самостоятельной работы</p> <p>440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30;</p> <p>аудитория 1237</p> <p><i>Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга</i></p> <p><i>Отдел учета и хранения фондов</i></p>	<p>Специализированная мебель:</p> <p>столы читательские, столы компьютерные, стол одностумбовый, стулья, шкафы-витрины для выставок.</p> <p>Оборудование и технические средства обучения:</p> <p>персональные компьютеры.</p> <p>Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>Выход в Интернет.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • MS Windows 7 (46298560, 2009); • MS Office 2010 (61403663, 2013); • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License) **; • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный))*
4	Управление финансовыми рисками	<p>Помещение для самостоятельной работы</p> <p>440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30;</p> <p>аудитория 5202</p>	<p>Специализированная мебель:</p> <p>парты треугольные, столы компьютерные, стол сотрудника, витрина для книг, стулья.</p> <p>Оборудование и технические средства</p>	<ul style="list-style-type: none"> • MS Windows 10 (V9414975, 2021); • MS Office 2019 (V9414975, 2021). • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License) **; • СПС

№ п/п	Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
		<i>Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга Помещение для научно-исследовательской работы</i>	обучения: персональные компьютеры, телевизор, экранизированное устройство книговыдачи, считыватели электронных читательских билетов/банковских карт. Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; Выход в Интернет.	«КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный))*; • НЭБ РФ.

* лицензионное программное обеспечение отечественного производства

** свободно распространяемое программное обеспечение отечественного производства

Таблица 10.1 – Материально-техническое обеспечение по дисциплине
«Управление финансовыми рисками» (редакция от 01.09.2024)

№п /п	Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
1	Управление финансовыми рисками	Учебная аудитория для проведения учебных занятий 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30; аудитория 1228	Специализированная мебель: столы аудиторные со скамьей, столы аудиторные без скамьи, скамьи аудиторные, столы- президиум, стул жесткий, трибуны, доска. Оборудование и технические средства обучения, комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства: плакаты. Набор демонстрационного оборудования (стационарный): персональный компьютер, проектор, экран.	Linux Mint (GNU GPL); Libre Office (GNU GPL); СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный)).
2	Управление финансовыми рисками	Учебная аудитория для проведения учебных занятий 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30; аудитория 1229	Специализированная мебель: столы аудиторные 2-х местные, скамьи аудиторные 2-х местные, компьютерные столы, стол компьютерный двух тумбовый, стулья жесткие, стул мягкий, кресло офисное, шкаф угловой, доска маркерная. Оборудование и технические средства обучения, набор учебно- наглядных пособий, комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства: персональные компьютеры, счетчик валют, детектор валют, учебно-наглядные пособия (плакаты), электронные презентации, плакат «Компьютер и безопасность». Доступ в электронную информационно- образовательную среду	• Linux Mint (GNU GPL); • Libre Office (GNU GPL); • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License); • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный)); • FreeBASIC (GNU GPL).

№п /п	Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
			университета; Выход в Интернет. Набор демонстрационного оборудования (стационарный): персональный компьютер, проектор.	
3	Управление финансовыми рисками	Помещение для самостоятельной работы 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30; аудитория 1237 <i>Читальный зал сельскохозяйственной, естественнонаучной литературы и периодики, электронный читальный зал, читальный зал научных работников; специальная библиотека</i>	Специализированная мебель: столы читательские, столы компьютерные, стол одностумбовый, стулья, шкафы-витрины для выставок. Оборудование и технические средства обучения, комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства: персональные компьютеры. Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; Выход в Интернет.*.	<ul style="list-style-type: none"> • MS Windows 7 (46298560, 2009); • MS Office 2010 (61403663, 2013); • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License); • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный)).
4	Управление финансовыми рисками	Помещение для самостоятельной работы 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30; аудитория 5202 <i>Читальный зал гуманитарных наук, электронный читальный зал Помещение для научно-исследовательской работы</i>	Специализированная мебель: столы читательские, столы компьютерные, стулья, шкафы-витрины для выставок. Оборудование и технические средства обучения, комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства: персональные компьютеры, МФУ. Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; Выход в Интернет.	<ul style="list-style-type: none"> • MS Windows 10 (V9414975, 2021); • MS Office 2019 (V9414975, 2021). • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License); • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный)); • НЭБ РФ.

* лицензионное программное обеспечение отечественного производства

** свободно распространяемое программное обеспечение отечественного производства

Таблица 10.1 – Материально-техническое обеспечение по дисциплине
«Управление финансовыми рисками» (редакция от 01.09.2025)

№п /п	Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
1	Управление финансовыми рисками	Учебная аудитория для проведения учебных занятий 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30; аудитория 1356	Специализированная мебель: модули двухместные левосторонние; модули двухместные правосторонние; модули радиальные; кресла офисные; столы круглые. Оборудование и технические средства обучения, комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства: веб-камеры; микрофонная радиосистема; настольные микрофонные стойки; телевизор SAMSUNG; громкоговорители потолочные; ноутбук. Доступ в электронную информационно- образовательную среду университета; Выход в Интернет.	<ul style="list-style-type: none"> • MS Windows 10 (V9414975, 2021); • MS Office 2021 (V9414975, 2021); • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License).
2	Управление финансовыми рисками	Учебная аудитория для проведения учебных занятий 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30; аудитория 1229	Специализированная мебель: столы аудиторные 2-х местные, скамьи аудиторные 2-х местные, компьютерные столы, стол компьютерный двух тумбовый, стулья жесткие, стул мягкий, кресло офисное, шкаф угловой, доска маркерная. Оборудование и технические средства обучения, набор учебно- наглядных пособий, комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства: персональные компьютеры, счетчик валют, детектор валют, учебно-наглядные пособия (плакаты), электронные презентации,	<ul style="list-style-type: none"> • Linux Mint (GNU GPL); • Libre Office (GNU GPL); • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License); • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный)); • FreeBASIC (GNU GPL).

№п /п	Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
			плакат «Компьютер и безопасность». Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; Выход в Интернет. Набор демонстрационного оборудования (стационарный): персональный компьютер, проектор.	
3	Управление финансовыми рисками	Помещение для самостоятельной работы 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30; аудитория 1237 <i>Читальный зал сельскохозяйственной, естественнонаучной литературы и периодики, электронный читальный зал, читальный зал научных работников; специальная библиотека</i>	Специализированная мебель: столы читательские, столы компьютерные, стол одностумбовый, стулья, шкафы-витрины для выставок. Оборудование и технические средства обучения, комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства: персональные компьютеры. Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; Выход в Интернет. .	<ul style="list-style-type: none"> • MS Windows 7 (46298560, 2009); • MS Office 2010 (61403663, 2013); • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License); • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный)).
4	Управление финансовыми рисками	Помещение для самостоятельной работы 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30; аудитория 5202 <i>Читальный зал гуманитарных наук, электронный читальный зал Помещение для научно-исследовательской работы</i>	Специализированная мебель: столы читательские, столы компьютерные, стулья, шкафы-витрины для выставок. Оборудование и технические средства обучения, комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства: персональные компьютеры, МФУ. Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; Выход в Интернет.	<ul style="list-style-type: none"> • MS Windows 10 (V9414975, 2021); • MS Office 2019 (V9414975, 2021). • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License); • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный)); • НЭБ РФ.

Таблица 10.1 – Материально-техническое обеспечение по дисциплине «Управление финансовыми рисками» редакция от 31.08.2026, вводится в действие с 01.09.2026)

№ п/п	Наименование учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы	Перечень оборудования и технических средств обучения, наличие возможности подключения к сети «Интернет. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства. Реквизиты подтверждающего документа
1	2	3
1	Учебная аудитория для проведения учебных занятий, 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30; аудитория 1228	https://pgau.ru/sveden/objects/pracvo2p https://pgau.ru/sveden/objects/cabvo2p
2	Помещение для самостоятельной работы 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30; аудитория 1229	https://pgau.ru/sveden/objects/pracvo2p https://pgau.ru/sveden/objects/cabvo2p
3	Помещение для самостоятельной работы 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30; аудитория 5202 ЧИТАЛЬНЫЙ ЗАЛ	https://pgau.ru/sveden/objects/pracvo2p https://pgau.ru/sveden/objects/cabvo2p

11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

11.1 Методические советы по планированию и организации времени, необходимого для изучения дисциплины

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение настоящей дисциплины, студентам лучше всего осуществлять на весь семестр, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, изученный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. По каждой из тем для самостоятельного изучения, приведенных в рабочей программе дисциплины следует сначала изучить рекомендованную литературу. при необходимости следует составить краткий конспект основных положений, терминов, сведений, требующих запоминания и являющихся основополагающими в этой теме и для освоения последующих тем курса.

Регулярно отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Рабочей программой дисциплины предусмотрена самостоятельная работа. Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине и предусматривает:

- изучение рекомендованной литературы и усвоение теоретического материала дисциплины;
- выполнение самостоятельных работ;
- подготовку к сдаче экзамена.

Для расширения знаний по дисциплине проводить поиск в различных системах, таких как www.rambler.ru, www.yandex.ru, www.google.ru, www.yahoo.ru и использовать материалы сайтов, рекомендованных преподавателем на лекциях и практических занятиях.

11.2 Методические рекомендации по использованию материалов рабочей программы

Рабочая программа представляет собой целостную систему, направленную на эффективное усвоение дисциплины в виду современных требований высшего образования. Структура и содержание РП позволяет сформировать необходимые профессиональные компетенции, самостоятельно определяемые Университетом, предъявляемые к бакалавру для успешного решения экономических задач в своей практической деятельности.

При использовании РП необходимо ознакомиться со структурой и содержанием РП. Материалы, входящие в РП позволяют студенту иметь полное представление об объеме и предъявляемых требованиях к изучению дисциплины.

11.3 Методические рекомендации к лекционным занятиям

Основной целью лекционных занятий является формирование у студентов системы знаний по основным теоретическим аспектам денежно-кредитной сферы. Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Именно поэтому контроль над систематической работой студентов всегда находится в центре внимания преподавателей. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, что позволит сэкономить время на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы;

- перед очередной лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале опять не удалось, то обратитесь к лектору (по графику его консультаций).

- вести конспектирование учебного материала;

- обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению;

- задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых во внеаудиторное время можно сделать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

11.4 Методические рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям

Семинар представляет собой активный метод обучения, в применении которого преобладает продуктивно-преобразовательная деятельность будущих бакалавров. Он призван развивать и закреплять у обучающихся навыки самостоятельной работы, умения составлять планы теоретических докладов, их тезисы, готовить развёрнутые сообщения и выступать с ними перед аудиторией, участвовать в дискуссии и обсуждении.

Цель семинарских занятий:

-углубить и закрепить знания, полученные на лекциях и в ходе самостоятельной работы;

-проверить эффективность и результативность самостоятельной работы обучающихся над учебным материалом;

-привить обучающимся навыки поиска, обобщения и изложения учебного материала в аудитории,развить навыки самостоятельной исследовательской деятельности;

-выработать умение формулировать, обосновывать и излагать собственное суждение по обсуждаемому вопросу, умение отстаивать свои взгляды.

Планы семинарских занятий подготовлены в соответствии с программой лекционного курса. При подготовке к семинару студенты должны освоить теоретический материал по блокам тем, выносимых на этопрос.

Студентам следует:

а) в ходе подготовки к практическим занятиям изучить материалы лекции, соответствующий раздел основной литературы, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях;

б) освоить основные понятия и ответить на контрольные вопросы;

в) обращаться к нормативным документам в области финансового и денежно-кредитного регулирования, основной и дополнительной литературе, рекомендованной программой и преподавателем курса;

г) приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу на конкретное семинарское занятие;

д) особое внимание уделять периодическим изданиям, где рассматриваются актуальные вопросы финансовых и денежно-кредитных методов регулирования экономики, при этом необходимо обращать внимание на дискуссионные вопросы; использовать источники за последние год – два, так как проблемы, которые обсуждались на страницах экономических журналов ранее, сегодня уже могут быть не проблемой;

е) в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;

ж) в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;

е) в течение практического занятия студенту необходимо выполнить задания, указанные преподавателем и доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Одной из форм подготовки высококвалифицированных специалистов в области денежно-кредитной и банковской сферы является тестирование знаний студентов. Последовательное изучение тестового материала даст возможность снизить затраты времени на овладение курсом «Управление финансовыми

рисками». При работе над тестовыми заданиями необходимо ответить на тестовые вопросы и свериться с правильными ответами. В случае недостаточности знаний, по какой либо теме, необходимо проработать лекционный материал по этой теме, а также рекомендованную литературу. Если по некоторым вопросам возникли затруднения, следует их законспектировать и обратиться к преподавателю на консультации за разъяснением.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющие письменного решения задач или не подготовившиеся к данному практическому занятию, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, изученной на пропущенном занятии. Студенты, не отчитавшиеся по каждой не проработанной ими на занятиях теме к началу зачетной сессии, не допускаются к экзамену.

11.5 Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины студентам предлагается перечень заданий для самостоятельной работы. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению. Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным рабочей программы дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы.

11.6 Методические рекомендации по подготовке к зачету

Готовясь к зачету, студенту полезно повторять материал по вопросам. Прочитав вопрос, студент должен сначала вспомнить и обязательно кратко записать все, что он знает по этому вопросу, и лишь затем проверить себя по учебнику. Особое внимание нужно обратить на подзаголовки, главы или параграфы учебника, на правила и выделенный текст. Студенту, готовящемуся получить зачет, нужно составить четкий план подготовки. Достижение цели и чувство выполненного долга - мощный стимул.

Обязательно следует чередовать работу и отдых, например, 40 минут занятий, затем 10 минут – перерыв.

В конце каждого дня подготовки следует проверить, как вы усвоили материал: вновь кратко запишите планы всех вопросов, которые были проработаны в этот день.

12 СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ

Агрессивный инвестиционный портфель — портфель финансовых инструментов, характеризующийся ориентацией на максимизацию роста или дохода при высоком уровне портфельного риска.

Активы — имущество хозяйствующего субъекта — сумма его оборотных и внеоборотных средств, т.е. все что, образует имущество предприятия и обладает стоимостью, отражается в активе баланса. А. могут быть долгосрочными и краткосрочными, материальными и нематериальными. Иногда под А. понимают положительную разницу между суммой требований компании и суммой ее обязательств.

Амортизационные отчисления — ежегодная величина перенесенной стоимости.

Амортизация — процесс постепенного перенесения стоимости средств труда по мере их износа на стоимость продукции и последующего использования этих сумм в воспроизводственных целях.

Анализ риска — расчет возможных потерь с использованием количественных и качественных методов оценки.

Балансовая стоимость — стоимость актива по данным бухгалтерского учета.

Балансовая прибыль — прибыль предприятия, полученная от производственно-коммерческой, инвестиционной и финансовой деятельности и отраженная в его балансе.

Банковские риски — это опасность потерь банка при наступлении определенных событий.

Безрисковый актив — актив, доходность которого определена и известна с начала периода владения этим активом.

Бизнес-план — документ, в котором комплексно, системно и детально обосновывается инвестиционное предложение, и определяются основные характеристики инвестиционного проекта.

Валютный риск — опасность валютных потерь, связанных с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой.

Вариация — колеблемость количественной оценки признака при переходе от одного случая к другому.

Внешняя среда предприятия — комплекс элементов, находящихся за пределами предприятия.

Внутренняя норма доходности — показатель эффективности инвестиций, характеризующий уровень доходности инвестиционного проекта. Выражается ставкой дисконтирования, при которой будущая стоимость денежного потока равна текущей стоимости вложенных средств.

Внутренняя среда предприятия — система организационных элементов внутри предприятия.

Дебитор — должник, юридическое или физическое лицо, имеющее материальную или денежную задолженность какому-либо предприятию или другому физическому лицу.

Дебиторская задолженность — счета к получению суммы, причитающейся предприятию от покупателей за товары и услуги, проданные в кредит. В балансе предприятия записываются как текущие активы.

«Дерево решений» — графический метод оценки риска на основе математического ожидания.

Диверсификация — установление предельных размеров чего-либо.

Жизненный цикл инвестиционного проекта — период времени, в течение которого реализуются цели, поставленные в проекте. Включает три основных этапа: прединвестиционный, инвестиционный и эксплуатационный.

Избежание риска — уклонение от мероприятия, связанного с риском.

Издержки переменные — затраты предприятия на производство и реализацию продукции, объем которых меняется пропорционально изменению объема выпуска продукции.

Издержки постоянные — издержки, не зависящие от объема производства, например арендная плата за производственные помещения.

Инвестиционная тактика — выработка оперативных целей краткосрочных периодов и средств их реализации, детализирующая инвестиционную стратегию.

Инвестиционные ресурсы — реальные и финансовые активы, предназначенные для вложения в объекты инвестирования.

Инвестиционный климат — обобщающая характеристика совокупности социальных, экономических, организационных, правовых, политических и иных условий, определяющих привлекательность и целесообразность инвестирования в экономику страны (региона).

Инвестиционный портфель — сформированная в соответствии с определенной инвестиционной стратегией совокупность вложений в инвестиционные объекты.

Инвестиционный рынок — совокупность экономических отношений, форма взаимодействия субъектов инвестиционной деятельности, представляющих инвестиционный спрос и инвестиционное предложение. Характеризуется определенным соотношением спроса, предложения, уровнем цен и конкуренции.

Инвестиционные риски — опасность потерь, возникающая в процессе инвестиционной деятельности.

Инкассация — сдача хозяйствующими субъектами оприходованных в их кассовых книгах наличных денег в обслуживающие их банки.

Информационные риски — риски возможного обесценения реальной стоимости капитала и ожидаемых доходов от финансовых операций в условиях инфляции.

Капитал оборотный — часть капитала, направляемая на формирование оборотных средств и возвращаемая в течение одного производственного цикла.

Капитал основной — часть капитала, направленная на формирование основных производственных фондов и участвующая в производстве длительное время.

Коммерческий кредит — товарная форма кредита, возникающая при отсрочке платежа; долговое обязательство, оформленное векселем.

Коммерческий риск — риск, связанный с реализацией товаров, услуг, произведенных или закупленных предпринимателем.

Консервативный инвестиционный портфель — портфель, состоящий из ценных бумаг с низким уровнем риска, обеспечивающих непрерывный поток платежей в виде процентных или дивидендных выплат.

Конъюнктура инвестиционного рынка — совокупность факторов, определяющих сложившееся соотношение спроса, предложения, уровня цен и конкуренции на инвестиционном рынке или его сегменте.

Коэффициент «бета» — показатель уровня систематического риска, используемый в практике оценки риска по ценной бумаге или портфелю ценных бумаг.

Коэффициент риска — отношение максимального объема убытка к собственному капиталу.

Краткосрочные активы — денежная наличность и активы, которые в ближайшее время могут быть переведены в денежную форму или будут использованы в ближайшем будущем, обычно в течение года.

Краткосрочные обязательства — обязательства, срок погашения которых наступает в течение короткого промежутка срока, обычно в пределах одного года.

Кредитный риск — вероятность убытков в связи с невыполнением партнерами условий кредитного договора.

Кредиторская задолженность — суммы, причитающиеся поставщикам за покупку у них товаров или услуг в кредит.

Ликвидность бухгалтерского баланса — степень покрытия обязательств хозяйствующего субъекта его активами. При этом срок реализации активов должен соответствовать сроку погашения обязательств.

Ликвидность хозяйствующего субъекта — его способность оплатить (покрыть) текущие краткосрочные обязательства оборотными средствами; возможность совершать в требуемый момент необходимые расходы.

Лимитирование — установление предельных размеров чего-либо.

Локальный риск — риск на уровне отдельных фирм, отраслей, регионов.

Макроэкономический (глобальный) риск — риск на уровне всей экономики в целом.

Макроэкономическая среда — комплекс элементов, не связанных напрямую с предприятием, но оказывающих на него влияние.

Маржинальный доход (прибыль) — сумма выручки после возмещения переменных затрат.

Маркетинг — система организации и управления производственно-сбытовой, торговой, банковской деятельностью в развитой рыночной экономике; комплекс мероприятий по продвижению товаров фирмы на рынке.

Микроэкономическая среда — комплекс факторов, оказывающих непосредственное влияние на деятельность предприятия.

Модель ценообразования на капитальные активы — модель оценки уровня доходности капитальных активов с учетом уровня риска, определяемого с помощью коэффициента «бета».

Несистематический риск — обусловлен действием, причинами, зависящими от конкретного предприятия.

Оборачиваемость оборотных средств — относительный показатель, характеризующий эффективность использования оборотных средств. Определяется

исходя из времени, в течение которого денежные средства совершают полный оборот, начиная с приобретения производственных запасов, нахождения их в процессе производства до выпуска и реализации готовой продукции и поступления денег на счета предприятия.

Оборотные активы — совокупность запасов (сырье, материалы, товары отгруженные, готовая продукция, незавершенное производство), денежных средств (в кассе, на расчетных, валютных счетах), дебиторской задолженности (задолженность учредителей по взносам в уставный капитал, покупателей, заказчиков и др.), краткосрочных финансовых вложений (предоставленные краткосрочные займы, ценные бумаги и др.).

Оценка эффективности портфеля — анализ функционирования портфеля с точки зрения доходности и риска.

Пассивы хозяйствующего субъекта — денежные претензии к компании, ее обязательства (счета к оплате, подлежащая выплате заработная плата, налоги, суммы выплат по векселям, облигациям, банковским кредитам и др.).

Передача риска — ответственность за риск передается другому предприятию.

Прибыль от реализации — разница между выручкой от продаж и затратами.

Производственный риск — риск, связанный с производством продукции и оказанием услуг, с осуществлением любых видов производственной деятельности.

Предпринимательский риск — возможность потерь, возникающих в процессе осуществления предпринимательской деятельности.

Процентный риск — вероятность потерь вследствие колебаний процентных ставок.

Рабочая среда предприятия — среда, в которой осуществляются непосредственные контакты предприятия.

Риск банкротства — опасность реализации катастрофических рисков предприятия в процессе его финансово-хозяйственной деятельности.

Риск изучения — потери, вызванные неточностью модели объекта.

Риск действия — потери, вызванные неточностью управления объектом.

Рынок капитала — сегмент финансового рынка, где объектом купли-продажи являются кредитные ресурсы и фондовые инструменты на срок более одного года.

Рынок ценных бумаг (фондовый рынок) — сегмент финансового рынка, где объектом купли-продажи являются ценные бумаги (фондовые инструменты).

Система управления рисками — совокупность методов, уменьшающих вероятность их появления или локализирующих их последствия.

Систематический риск — обусловлен действием общих для всех предприятий причин.

Ситуационный план — порядок действий экономического субъекта в конкретной критической ситуации.

Снижение степени риска — сокращение вероятности и объема потерь.

Спекулятивные риски — вероятность получения как положительного, так и отрицательного результата.

Средневзвешенная стоимость капитала — показатель, характеризующий уровень требуемой доходности вложений инвестора. Определяется как сумма

величин стоимости каждого из источников капитала, умноженных на индекс их доли в общей стоимости капитала.

Срок окупаемости — период времени, в течение которого осуществляется полное возмещение суммы инвестируемых средств за счет доходов, получаемых от реализации инвестиционного проекта.

Страхование — способ передачи риска за определенную плату другому лицу.

Структурный риск — риск, связанный со структурой капитала предприятия или со структурой издержек.

Точка безубыточности — объем или уровень операций, при котором совокупный доход равен совокупным издержкам.

Удержание риска — оставление риска на своей ответственности.

Факторинг — разновидность финансовых операций, при которых банк или специализированная компания приобретает денежные требования на должника и сама взыскивает долг в пользу кредитора (продавца) за определенное вознаграждение.

Финансовые риски — вероятность возникновения определенных финансовых последствий в ситуации неопределенности условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Финансовая среда предпринимательства — часть экономической среды, в которой осуществляются финансовые операции.

Финансовый рынок — рынок, где объектом купли-продажи являются финансовые активы. Основные сегменты финансового рынка — рынок кредитных ресурсов и рынок ценных бумаг.

Формирование портфеля — определение того, в какие активы инвестировать и в какой пропорции распределять средства между ними.

Функции предпринимательского риска — регулирующие и защитные функции.

Чистые риски — риски, характеризующие возможность получения убытка или нулевого результата.

Хеджирование — метод разделения риска между всеми участниками сделки.

Эталонный портфель — портфель, доходность которого используется для сравнения с доходностью портфеля инвестора с целью оценки эффективности его инвестиционной стратегии. Представляет для инвестора реальную альтернативу имеющемуся портфелю и подобен последнему по параметрам риска.

Приложение № 1 к рабочей программе дисциплины
«Управление финансовыми рисками»
одобренной методической комиссией
экономического факультета (протокол № 5 от 24.02.2021)
и утвержденной деканом 24.02.2021

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Пензенский государственный аграрный
университет»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«Управление финансовыми рисками»

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы
Финансы и кредит

(программа академического бакалавриата)

Квалификация
«Бакалавр»

Форма обучения – очная, очно-заочная

Пенза – 2021

ЭКСПЕРТНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

на фонд оценочных средств рабочей программы дисциплины
«Управление финансовыми рисками»
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленность (профиль) программы Финансы и кредит
(квалификация выпускника «Бакалавр»)

Фонд оценочных средств составлен в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Минобрнауки России от 12 августа 2020 года № 954, с учётом современных требований рынка труда..

Дисциплина «Управление финансовыми рисками» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока **Б1.В.ДВ.03.02.**

Изучение учебной дисциплины «Управление финансовыми рисками» базируется на сумме знаний, полученных студентами в ходе освоения следующих дисциплин: макро- и микроэкономика, финансы, региональная экономика, бухгалтерский учет, основы экономического и финансового анализа, страхование, финансы организаций.

Знания и навыки, полученные в процессе изучения дисциплины «Управление финансовыми рисками» будут использованы студентами при изучении последующих учебных дисциплин, предусмотренных учебным планом, при написании выпускной квалификационной работы, в процессе решения круга задач профессиональной деятельности в дальнейшем.

Разработчиком представлен комплект документов, включающий:

перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы;

описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания;

типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы;

методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Представленные на экспертизу материалы, позволили сделать следующие выводы.

Дисциплина направлена на формирование профессиональных компетенций, самостоятельно определённых Университетом (ПК):

- способен анализировать и интерпретировать информацию о финансовых рынках (рынке банковских услуг, рынке ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынках), финансовых услугах и продуктах, использовать полученные сведения при принятии финансовых решений (ПК-1).

Критерии и показатели оценивания компетенций, шкалы оценивания обеспечивают проведение всесторонней оценки результатов обучения, уровня сформированности компетенций.

Контрольные задания и иные материалы оценки результатов обучения ОПОП ВО разработаны на основе принципов оценивания валидности, определенности, однозначности, надежности; соответствуют требованиям к составу и взаимосвязи оценочных средств и позволяют объективно оценить результаты обучения и уровни сформированности компетенций.

Объем фондов оценочных средств (далее – ФОС) соответствует учебному плану направления подготовки 38.03.01 Экономика.

Содержание ФОС соответствует целям ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, будущей профессиональной деятельности обучающихся.

Качество ФОС обеспечивает объективность и достоверность результатов при проведении оценивания результатов обучения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведенной экспертизы можно сделать заключение, что ФОС рабочей программы дисциплины «Управление финансовыми рисками» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленность (профиль) программы Финансы и кредит, разработанный Мурзиным Д.А., доцентом кафедры «Финансы и информатизация бизнеса» ФГБОУ ВО Пензенский ГАУ, соответствует ФГОС, современным требованиям рынка труда и позволяет оценить результаты освоения заявленных компетенций.

Эксперт: заместитель директора Пензенского регионального филиала АО «Россельхозбанк» Н.В. Федорова

  «31» августа 2021 г.

1 ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ЭТАПЫ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина направлена на формирование следующих профессиональных компетенций: ПК-4, ПК-6, ПК-7.

В результате освоения компетенции(ПК-4) **«Способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты»** студенты должны (З – знать, У – уметь, В – владеть; 1, 2, 3 – уровни знаний, умений, владения):

ЗНАТЬ:

-принципы описания экономических процессов и явлений с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей **Код 31 (ПК-4)**

-методы построения стандартных теоретических и эконометрических моделей объектов, явлений и процессов **Код 32 (ПК-4)**

УМЕТЬ:

-строить на основе описания ситуаций стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты по управлению финансовыми рисками **Код У1 (ПК-4)**

-прогнозировать на основе стандартных теоретических и эконометрических моделей поведение экономических агентов, развитие экономических процессов и явлений на микро- и макроуровне **Код У2 (ПК-4)**

ВЛАДЕТЬ:

-современной методикой анализа и оценки финансовых рисков **Код В1 (ПК-4)**

-методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей, в том числе с использованием прикладных статистических и эконометрических программ **Код В2 (ПК-4).**

В результате освоения компетенции(ПК-6) **«Способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей»** студенты должны (З – знать, У – уметь, В – владеть; 1, 2, 3 – уровни знаний, умений, владения):

ЗНАТЬ:

-источники данных отечественной и зарубежной статистики по управлению финансовыми рисками компании. **Код 31 (ПК-6)**

-современные тенденции и закономерности изменения социально-экономических показателей при принятии стратегических решений по управлению финансовыми рисками компании **Код 32 (ПК-6)**

УМЕТЬ:

-анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики при принятии решений по управлению финансовыми рисками **Код У1 (ПК-6)**

-выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей в области управления финансовыми рисками **Код У2 (ПК-6)**

ВЛАДЕТЬ:

-навыками применения методов анализа и экономического интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о функционировании финансовых рисков **Код В1 (ПК-6)**

-навыками применения методов выявления тенденций изменения показателей финансовой сферы **Код В2 (ПК-6)**

В результате освоения компетенции(ПК-7) «Способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет» студенты должны (З – знать, У – уметь, В – владеть; 1, 2, 3 – уровни знаний, умений, владения):

ЗНАТЬ:

-методы сбора, обработки, обобщения и анализа данных, содержащихся в отечественных и зарубежных источниках информации **Код З1 (ПК-7)**

-приемы и способы подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета по управлению финансовыми рисками **Код З2 (ПК-7)**

УМЕТЬ:

-собрать, обработать, систематизировать и обобщить данные, используя отечественные и зарубежные источники информации по управлению финансовыми рисками **Код У1 (ПК-7)**

-подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по управлению финансовыми рисками **Код У2 (ПК-7)**

ВЛАДЕТЬ:

-навыками сбора и анализа необходимых данных для проведения расчетов по финансовым рискам **Код В1 (ПК-7)**

-навыками подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета, используя отечественные и зарубежные источники информации по финансовым рискам **Код В2 (ПК-7)**

2 ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине «Управление финансовыми рисками»

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Финансовый риск-менеджмент: понятия, особенности, задачи	ПК-6, ПК-7	дискуссия, реферат, тесты, решение задач, творческие задания, деловая игра, зачет
2	Система финансового риск-менеджмента	ПК-6, ПК-7	дискуссия, реферат, тесты, задачи репродуктивного уровня, контрольная работа, деловая игра, зачет
3	Финансовые риски: сущность, понятия, классификация	ПК-4, ПК-7	дискуссия, реферат, тесты, задачи репродуктивного уровня, контрольная работа, деловая игра, зачет
4	Рыночный риск: методы оценки и управления	ПК-4, ПК-6, ПК-7	дискуссия, реферат, тесты, задачи репродуктивного уровня, контрольная работа, деловая игра, зачет
5	Кредитный риск: методы оценки и управления	ПК-4, ПК-6, ПК-7	дискуссия, реферат, тесты, задачи репродуктивного уровня, контрольная работа, деловая игра, зачет
6	Риск ликвидности: методы оценки и управления	ПК-4, ПК-6, ПК-7	дискуссия, реферат, тесты, задачи репродуктивного уровня, контрольная работа,

			деловая игра, зачет
7	Операционный риск: методы оценки и управления	ПК-4, ПК-6, ПК-7	дискуссия, реферат, тесты, задачи репродуктивного уровня, контрольная работа, деловая игра, зачет
8	Корпоративный риск- менеджмент	ПК-6	дискуссия, реферат, тесты, задачи репродуктивного уровня, контрольная работа, деловая игра, зачет

3 КОНТРОЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ И ПРИМЕНЯЕМЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Этапы формирования компетенций, контрольные мероприятия и применяемые оценочные средства по дисциплине

«Управление финансовыми рисками»

Индекс контролируемой компетенции (или ее части)	(Раздел) Тема / Этапы формирования компетенции	Наименование контрольных мероприятий				
		Дискуссия	Тестирование	Решение задач, творческих заданий	Рефераты, Доклады	Зачет
		Наименование материалов оценочных средств				
		Вопросы дискуссии	Вопросы и задания теста	Типовые задачи, творческие задания	Темы рефератов, докладов	Вопросы к зачету
ПК-4 Способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	Раздел 3 (1*) Раздел 4 (2) Раздел 5 (2) Раздел 6 (3) Раздел 7 (3)	+ Код 31	+ Код 31 Код У1	+ Код У1 Код В1	+ Код У1	+ Код 31 Код У1
ПК-6 Способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Раздел 3 (1) Раздел 4 (2), Раздел 4 (2), Раздел 5 (3*) Раздел 6 (1) Раздел 7 (2), Раздел 8 (3*)	+ Код У2	+ Код 32 Код У2	+ Код У2 Код В2	+ Код У2	+ Код 32 Код У2
ПК-7 Способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	Раздел 3 (1) Раздел 4 (2), Раздел 3 (1) Раздел 4 (2), Раздел 5 (3*) Раздел 6 (1) Раздел 7 (2),	+ Код 31 Код 32	+ Код У1	+ Код У1 Код У2	+ Код У1 Код У2	+ Код 31 Код 32 Код У1 Код У2

* - 1 – начальный этап,

2 – промежуточный этап,

3 – заключительный этап.

4 ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

ПК -4Способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИИ И КРИТЕРИИ ИХ ОЦЕНИВАНИЯ

Планируемые результаты обучения* (показатели освоения компетенции)	Критерии оценивания результатов обучения				
	1	2	3	4	5
<p><u>ЗНАТЬ:</u> принципы описания экономических процессов и явлений с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей Код 31 (ПК-4)</p>	Отсутствие Знаний	Фрагментарные представления о принципах описания экономических процессов и явлений с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей	Неполные представления о принципах описания экономических процессов и явлений с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления о принципах описания экономических процессов и явлений с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей	Сформированные систематизированные представления о принципах описания экономических процессов и явлений с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей
<p><u>ЗНАТЬ:</u> методы построения стандартных теоретических и эконометрических моделей объектов, явлений и процессов Код 32 (ПК-4)</p>	Отсутствие Знаний	Фрагментарные представления о методах построения стандартных теоретических и эконометрических моделей объектов, явлений и процессов	Неполные представления о методах построения стандартных теоретических и эконометрических моделей объектов, явлений и процессов	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления о методах построения стандартных теоретических и эконометрических моделей объектов, явлений и процессов	Сформированные систематизированные представления о методах построения стандартных теоретических и эконометрических моделей объектов, явлений и процессов

Планируемые результаты обучения* (показатели освоения компетенции)	Критерии оценивания результатов обучения				
	1	2	3	4	5
<u>УМЕТЬ:</u> -строить на основе описания ситуаций стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты по управлению финансовыми рисками Код У1 (ПК-4)	Отсутствие умений	Частично освоенное умение строить на основе описания ситуаций стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты по управлению финансовыми рисками	В целом успешное, но не систематическое умение строить на основе описания ситуаций стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты по управлению финансовыми рисками	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение строить на основе описания ситуаций стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты по управлению финансовыми рисками	Сформированное умение строить на основе описания ситуаций стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты по управлению финансовыми рисками
<u>УМЕТЬ:</u> прогнозировать на основе стандартных теоретических и эконометрических моделей поведение экономических агентов, развитие экономических процессов и явлений на микро- и макроуровне Код У2 (ПК-4)	Отсутствие умений	Частично освоенное умение прогнозировать на основе стандартных теоретических и эконометрических моделей поведение экономических агентов, развитие экономических процессов и явлений на микро- и макроуровне	В целом успешное, но не систематически осуществляемое умение прогнозировать на основе стандартных теоретических и эконометрических моделей поведение экономических агентов, развитие экономических процессов и явлений на микро- и макроуровне	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение прогнозировать на основе стандартных теоретических и эконометрических моделей поведение экономических агентов, развитие экономических процессов и явлений на микро- и макроуровне	Сформированное умение прогнозировать на основе стандартных теоретических и эконометрических моделей поведение экономических агентов, развитие экономических процессов и явлений на микро- и макроуровне

Планируемые результаты обучения* (показатели освоения компетенции)	Критерии оценивания результатов обучения				
	1	2	3	4	5
<u>ВЛАДЕТЬ:</u> современной методикой анализа и оценки финансовых рисков Код В1 (ПК-4)	Отсутствие навыков	Фрагментарное применение современной методикой анализа и оценки финансовых рисков	В целом успешное, но не систематическое применение современной методикой анализа и оценки финансовых рисков	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы применение современной методикой анализа и оценки финансовых рисков	Успешное и систематическое применение современной методикой анализа и оценки финансовых рисков
<u>ВЛАДЕТЬ:</u> методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей, в том числе с использованием прикладных статистических и эконометрических программ Код В2 (ПК-4)	Отсутствие навыков	Фрагментарное применение методов и приемов анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей, в том числе с использованием прикладных статистических и эконометрических программ	В целом успешное, но не систематическое применение методов и приемов анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей, в том числе с использованием прикладных статистических и эконометрических программ	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы применение методов и приемов анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей, в том числе с использованием прикладных статистических и эконометрических программ	Успешное и систематическое применение методов и приемов анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей, в том числе с использованием прикладных статистических и эконометрических программ

ПК-6 Способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИИ И КРИТЕРИИ ИХ ОЦЕНИВАНИЯ

Планируемые результаты обучения* (показатели освоения компетенции)	Критерии оценивания результатов обучения				
	1	2	3	4	5
<u>ЗНАТЬ:</u> источники данных отечественной и зарубежной статистики по управлению финансовыми рисками компании. Код 31 (ПК-6)	Отсутствие Знаний	Фрагментарные представления об источниках данных отечественной и зарубежной статистики по управлению финансовыми рисками компании	Неполные представления об источниках данных отечественной и зарубежной статистики по управлению финансовыми рисками компании	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления об источниках данных отечественной и зарубежной статистики по управлению финансовыми рисками компании	Сформированные систематизированные представления об источниках данных отечественной и зарубежной статистики по управлению финансовыми рисками компании
<u>ЗНАТЬ:</u> современные тенденции и закономерности изменения социально-экономических показателей при принятии стратегических решений по управлению финансовыми рисками компании Код 32 (ПК-6)	Отсутствие знаний	Фрагментарные представления о современных тенденциях и закономерностях изменения социально-экономических показателей при принятии стратегических решений по управлению финансовыми рисками компании	Неполные представления о современных тенденциях и закономерностях изменения социально-экономических показателей при принятии стратегических решений по управлению финансовыми рисками компании	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления о современных тенденциях и закономерностях изменения социально-экономических показателей при принятии стратегических решений по управлению финансовыми рисками компании	Сформированные систематизированные представления о современных тенденциях и закономерностях изменения социально-экономических показателей при принятии стратегических решений по управлению финансовыми рисками компании

Планируемые результаты обучения* (показатели освоения компетенции)	Критерии оценивания результатов обучения				
	1	2	3	4	5
<u>УМЕТЬ:</u> анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики при принятии решений по управлению финансовыми рисками Код У1 (ПК-6)	Отсутствие умений	Частично освоенное умение анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики при принятии решений по управлению финансовыми рисками	В целом успешное, но не систематическое умение анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики при принятии решений по управлению финансовыми рисками	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики при принятии решений по управлению финансовыми рисками	Сформированное умение анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики при принятии решений по управлению финансовыми рисками
<u>УМЕТЬ:</u> -выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей в области управления финансовыми рисками Код У2 (ПК-6)	Отсутствие умений	Частично освоенное умение выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей в области управления финансовыми рисками	В целом успешное, но не систематически осуществляемое умение выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей в области управления финансовыми рисками	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей в области управления финансовыми рисками	Сформированное умение выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей в области управления финансовыми рисками

Планируемые результаты обучения* (показатели освоения компетенции)	Критерии оценивания результатов обучения				
	1	2	3	4	5
<u>ВЛАДЕТЬ:</u> -навыками применения методов анализа и экономический интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о функционировании финансовых рисков Код В1 (ПК-6)	Отсутствие навыков	Фрагментарное применение методов анализа и экономической интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о функционировании финансовых рисков	В целом успешное, но не систематическое применение методов анализа и экономической интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о функционировании финансовых рисков	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы применение методов анализа и экономической интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о функционировании финансовых рисков	Успешное и систематическое применение методов анализа и экономической интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о функционировании финансовых рисков
<u>ВЛАДЕТЬ:</u> навыками применения методов выявления тенденций изменения показателей финансовой сферы Код В2 (ПК-6)	Отсутствие навыков	Фрагментарное применение методов выявления тенденций изменения показателей финансовой сферы	В целом успешное, но не систематическое применение методов выявления тенденций изменения показателей финансовой сферы	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы применение методов выявления тенденций изменения показателей финансовой сферы	Успешное и систематическое применение методов выявления тенденций изменения показателей финансовой сферы

ПК-6 Способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИИ И КРИТЕРИИ ИХ ОЦЕНИВАНИЯ

Планируемые результаты обучения* (показатели освоения компетенции)	Критерии оценивания результатов обучения				
	1	2	3	4	5
<u>ЗНАТЬ:</u> методы сбора, обработки, обобщения и анализа данных, содержащихся в отечественных и зарубежных источниках информации Код 31 (ПК-7)	Отсутствие знаний	Фрагментарные представления о методах сбора, обработки, обобщения и анализа данных, содержащихся в отечественных и зарубежных источниках информации	Неполные представления о методах сбора, обработки, обобщения и анализа данных, содержащихся в отечественных и зарубежных источниках информации	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления о методах сбора, обработки, обобщения и анализа данных, содержащихся в отечественных и зарубежных источниках информации	Сформированные систематизированные представления о методах сбора, обработки, обобщения и анализа данных, содержащихся в отечественных и зарубежных источниках информации
<u>ЗНАТЬ:</u> -приемы и способы подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета по управлению финансовыми рисками Код 32 (ПК-7)	Отсутствие знаний	Фрагментарные представления о приемах и способах подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета по управлению финансовыми рисками	Неполные представления о приемах и способах подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета по управлению финансовыми рисками	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления о приемах и способах подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета по управлению финансовыми рисками	Сформированные систематизированные представления о приемах и способах подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета по управлению финансовыми рисками

Планируемые результаты обучения* (показатели освоения компетенции)	Критерии оценивания результатов обучения				
	1	2	3	4	5
<u>УМЕТЬ:</u> собрать, обработать, систематизировать и обобщить данные, используя отечественные и зарубежные источники информации по управлению финансовыми рисками Код У1 (ПК-7)	Отсутствие умений	Частично освоенное умение собрать, обработать, систематизировать и обобщить данные, используя отечественные и зарубежные источники информации по управлению финансовыми рисками	В целом успешное, но не систематическое умение собрать, обработать, систематизировать и обобщить данные, используя отечественные и зарубежные источники информации по управлению финансовыми рисками	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение собрать, обработать, систематизировать и обобщить данные, используя отечественные и зарубежные источники информации по управлению финансовыми рисками	Сформированное умение собрать, обработать, систематизировать и обобщить данные, используя отечественные и зарубежные источники информации по управлению финансовыми рисками
<u>УМЕТЬ:</u> подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по управлению финансовыми рисками Код У2 (ПК-7)	Отсутствие умений	Частично освоенное умение подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по управлению финансовыми рисками	В целом успешное, но не систематически осуществляемое умение подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по управлению финансовыми рисками	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по управлению финансовыми рисками	Сформированное умение подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по управлению финансовыми рисками
<u>ВЛАДЕТЬ:</u> навыками сбора и анализа необходимых данных для проведения расчетов по финансовым рискам Код В1 (ПК-7)	Отсутствие навыков	Фрагментарное овладение навыками сбора и анализа необходимых данных для проведения экономических расчетов по финансовым рискам	В целом успешное, но не систематическое овладение навыками сбора и анализа необходимых данных для проведения экономических расчетов по финансовым рискам	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы овладение навыками сбора и анализа необходимых данных для проведения экономических расчетов по финансовым рискам	Успешное и систематическое овладение навыками сбора и анализа необходимых данных для проведения экономических расчетов по финансовым рискам

Планируемые результаты обучения* (показатели освоения компетенции)	Критерии оценивания результатов обучения				
	1	2	3	4	5
<u>ВЛАДЕТЬ:</u> -навыками подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета, используя отечественные и зарубежные источники информации по финансовым рискам Код В2 (ПК-7)	Отсутствие навыков	Фрагментарное овладение навыками подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета, используя отечественные и зарубежные источники информации по финансовым рискам	В целом успешное, но не систематическое овладение навыками подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета, используя отечественные и зарубежные источники информации по финансовым рискам	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы овладение навыками подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета, используя отечественные и зарубежные источники информации по финансовым рискам	Успешное и систематическое овладение навыками подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета, используя отечественные и зарубежные источники информации по финансовым рискам

**5 КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ
знаний, умений, навыков,
характеризующие этапы формирования компетенций в процессе
освоения дисциплины «Управление финансовыми рисками»**

5.1 Комплект вопросов для промежуточной аттестации студентов (зачет) по оценке сформированности компетенций ПК-4, ПК-6 , ПК-7

1. Современная теория финансового риск-менеджмента: предпосылки возникновения и основные этапы развития.
2. Задачи и роль управления финансовыми рисками в деятельности компаний.
3. Основные характеристики финансового риск-менеджмента.
4. Понятие управления финансовым риском.
5. Стратегия и тактика управления финансовым риском.
6. Основное содержание и сущность системы управления финансовыми рисками. Элементы системы и их взаимосвязь..
7. Основные функции системы управления.
8. Процесс управления финансовыми рисками.
9. Риск-менеджмент как инструмент принятия стратегических решений.
10. Исключение риска. Принятие риска. Снижение степени риска.
11. Меры снижения степени риска. Страхование. Резервирование. Лимитная политика. Хеджирование. Диверсификация.
12. Финансовый риск как экономическая категория. Сущность риска.
13. Классификация финансовых рисков.
14. Понятие и сущность рыночного риска.
15. Понятие и сущность кредитного риск.
16. Понятие и сущность риска ликвидности.
17. Понятие и сущность операционного риска.
18. Понятие и сущность юридического риска.
19. Традиционные меры рыночного риска. Волатильность. Чувствительность.
20. Разрывы процентной структуры. Дюрация и иммунизация портфеля.
21. Концепция рисковой стоимости (VAR).
22. Параметрический метод расчета VAR.
23. Метод исторического моделирования, метод стрессового тестирования.
24. Метод имитационного моделирования Монте-Карло.
25. Механизмы управления рыночным риском.
26. Классический анализ кредитоспособности.
27. Понятие кредитного рейтинга. Системы кредитных рейтингов.
28. Основные составляющие кредитного риска.

29. Вероятность наступления дефолта. Подверженность кредитному риску. Потери в случае наступления дефолта.
30. Основные подходы к оценке кредитного риска, их классификация.
31. Актуарные подходы: Z-модель и модель ZETA.
32. Рыночные методы: метод кредитного спреда и метод EDF.
33. Политика предприятия в области управления кредитным риском.
34. Основные характеристики риска ликвидности.
35. Количественная оценка рыночной ликвидности. Динамика и факторы рыночной ликвидности.
36. Источники риска ликвидности фондирования (балансовой ликвидности).
37. Основные мероприятия по управлению риском ликвидности фондирования.
38. Основные подходы к оценке операционных рисков.
39. Аудиторские проверки.
40. Расчет основных показателей деятельности компании. Анализ волатильности доходов. Причинно-следственные модели.
42. Распределение вероятностей убытков.
43. Способы управления операционными рисками.
44. Система внутреннего контроля. Порядок осуществления операций.
45. Концепция корпоративного риск-менеджмента. Цели и задачи управления финансовыми рисками компании.
46. Организация структуры по управлению финансовыми рисками.
47. Организационное и техническое сопровождение корпоративного риск-менеджмента.
48. Информационно-аналитические системы финансового риск-менеджмента.
49. Оценка результатов деятельности с учетом риска. Концепция экономической добавленной стоимости (EVA/SVA).
50. Эффективное использование капитала с учетом риска. Концепция рентабельности капитала с учетом риска (RAROC).

5.2 Перечень тем для дискуссий

Коды контролируемых компетенций: ПК-4, ПК-6, ПК-7

Тема: «Финансовый риск-менеджмент: понятия, особенности, задачи»

Цель: раскрыть сущность финансового риск-менеджмента, задачи и роль управления финансовыми рисками в деятельности компаний.

Изучаемые вопросы:

13. Назовите основные предпосылки развития финансового риск-менеджмента.

14. Каковы причины возникновения финансового риск-менеджмента?

15. Каковы основные цели и задачи управления финансовыми рисками в деятельности компании?

16. В чем состоит роль управления финансовыми рисками в деятельности компании?

17. Дайте характеристику финансового риск-менеджмента.

Тема: «Система финансового риск-менеджмента»

Цель: рассмотреть сущности стратегии управления финансовым риском, проанализировать основные функции системы управления, процесс управления финансовыми рисками.

Изучаемые вопросы:

28. Что включает в себя понятие управление финансовым риском?

29. В чем заключается стратегия управления финансовым риском?

30. Что представляет собой тактика управления финансовым риском?

31. Назовите основные элементы системы финансового риск-менеджмента.

32. Как осуществляется взаимодействие элементов системы управления финансовыми рисками?

33. Перечислите основные функции системы управления финансовыми рисками.

34. Назовите этапы процесса управления финансовыми рисками?

35. Что означает понятие принятие риска?

36. Охарактеризуйте, в чем выражается избежание риска?

Тема: «Финансовые риски: сущность, понятия, классификация»:

Цель: проанализировать сущность финансовых рисков, их классификацию и особенности управления ими.

Изучаемые вопросы:

43. Раскройте сущность финансового риска?

44. Каким видам финансового риска предприятия подвергаются в большей степени и почему?

45. Что включает в себя понятие рыночного риска?

46. Какие рыночные факторы оказывают влияние на рыночный риск?

47. Дайте характеристику процентного риска?
48. Что такое валютный риск?
49. Какие формы может принимать рыночный риск?
50. Что включает в себя понятие кредитного риска?
51. Назовите виды кредитного риска.
52. Каковы основные формы проявления кредитного события?

Тема: «Рыночный риск: методы оценки и управления»:

Цель: рассмотреть сущность, концепции и механизмы управления рыночным риском.

Изучаемые вопросы:

43. Какие методы оценки рыночных рисков вы знаете?
44. Назовите традиционные меры рыночного риска.
45. Что такое волатильность доходов?
46. Назовите основные показатели чувствительности для рынка акций, облигаций и производных финансовых инструментов.
47. Какова цель анализа разрывов процентной структуры?
48. В чем заключается сущность иммунизации портфеля?
49. Каково основное содержание концепции рисковой стоимости (VAR)?
50. Назовите области применения концепции рисковой стоимости (VAR).
51. Каковы особенности метода исторического моделирования?
52. Каков механизм действий в рамках метода стрессового тестирования?
53. В чем состоит главное отличие метода исторического моделирования от метода стрессового тестирования?
54. В чем заключается основная идея метода Монте Карло?
55. Какие методы оценки рыночного риска наиболее эффективны для развивающихся рынков, а какие для развитых?

Тема: «Кредитный риск: методы оценки и управления»

Цель: проанализировать понятие кредитного риска, основные составляющие кредитного риска, подходы к оценке кредитного риска, их классификацию.

Изучаемые вопросы:

52. Что представляет собой классический анализ кредитоспособности?
53. На основе каких финансовых коэффициентов формируется оценка платежеспособности предприятия?
54. В чем состоит анализ кредитного продукта?
55. Что такое кредитный рейтинг?
56. Какова основная цель построения системы кредитных рейтингов?
57. Назовите составляющие кредитного риска.
58. Как осуществляется оценка показателя вероятности наступления дефолта?

59. Что включает в себя оценка подверженности кредитному риску?
60. Каким образом оцениваются потери компании в случае наступления дефолта?
61. Какие методические подходы оценки кредитного риска вы знаете?
62. В чем заключается сущность Z-модели Альтмана?
63. Какие финансовые показатели используются в модели ZETA для оценки кредитного риска?
64. Назовите основные недостатки и преимущества Z-модели.
65. К какой группе подходов относятся методы оценки кредитного риска кредитных рейтинговых агентств?
66. Что лежит в основе метода кредитного спреда доходности?
67. Какие данные необходимы для осуществления оценки кредитного риска при помощи метода EDF?
68. Перечислите области применения метода EDF.

Тема: «Риск ликвидности: методы оценки и управления»

Цель: раскрыть сущность и основные характеристики риска ликвидности, динамику и факторы рыночной ликвидности, мероприятия по управлению риском ликвидности.

Изучаемые вопросы:

22. Перечислите основные характеристики риска ликвидности.
23. Как осуществляется оценка рыночной ликвидности?
24. Какие факторы влияют на уровень рыночной ликвидности?
25. Что лежит в основе процесса управления рыночной ликвидностью?
26. Назовите источники риска ликвидности фондирования.
27. В чем выражается оценка риска ликвидности фондирования?

Тема: «Операционный риск: методы оценки и управления»

Цель: проанализировать сущность и основные подходы к оценке операционных рисков, способы управления операционными рисками.

Изучаемые вопросы:

28. Каковы причины возникновения операционных рисков?
29. Каким образом осуществляется оценка операционных рисков?
30. Каким образом аудиторские проверки влияют на уровень операционных рисков?
31. Какие показатели деятельности компании необходимо рассчитывать для определения уровня операционного риска?
32. Что лежит в основе анализа волатильности доходов?
33. Какова сущность причинно-следственных моделей оценки операционного риска?
34. Какова цель построения распределения вероятностей убытков?
35. Какие существуют способы управления операционными рисками?
36. Охарактеризуйте систему внутреннего контроля.
37. Каков должен быть порядок осуществления операций?

Тема: «Корпоративный риск-менеджмент»

Цель: раскрыть сущность корпоративного риск-менеджмента, организационное и техническое сопровождение корпоративного риск-менеджмента.

Изучаемые вопросы:

34. Каковы цели управления финансовыми рисками компании?
35. Что лежит в основе концепции корпоративного риск-менеджмента?
36. Назовите основные принципы организации структуры по управлению рисками.
37. Каковы функции структуры финансового риск-менеджмента?
38. Что включает в себя понятие политики в области финансовых рисков?
39. В чем заключается техническое сопровождение корпоративного риск-менеджмента?
40. Назовите основные характеристики информационно-аналитических систем финансового риск-менеджмента.
41. Как осуществляется оценка результатов деятельности с учетом риска?
42. Что лежит в основе понятия экономической добавленной стоимости (EVA/SVA)?
43. Охарактеризуйте, в чем заключается эффективное использование капитала с учетом риска.

5.3 Темы рефератов

Коды контролируемых компетенций: ПК-4, ПК-6, ПК-7

1. Управление финансовыми рисками
2. Финансовые риски: сущность, классификация, управление
3. Международные стандарты в области финансового риск-менеджмента
4. Финансовый риск – анализ
5. Корпоративный риск-менеджмент
6. Управление финансовыми рисками в проектном финансировании
7. Управление финансовыми рисками в деятельности ТНК
8. Риск-менеджмент как инструмент принятия стратегических решений
9. Риски финансовых рынков РФ
10. Система управления финансовыми рисками
11. Методы оценки финансовых рисков
12. Современные тенденции развития финансового риск-менеджмента в России
13. Тенденции развития международного риск-менеджмента
14. Технологии управления финансовыми рисками
15. Риск-менеджмент как часть финансового менеджмента компании
16. Рыночные риски в системе управления финансовыми рисками
17. Кредитные риски в системе управления финансовыми рисками
18. Риск ликвидности в системе управления финансовыми рисками
19. Структура управления финансовыми рисками
20. Основные направления влияния риск-менеджмента на экономику России.

5.4 Комплект тестовых заданий

Коды контролируемых компетенций: ПК-4, ПК-6, ПК-7

1. Риск выполняет функции:

- А) регулятивную и защитную;
- Б) конструктивную и деструктивную;
- В) социально-правовую и историко-генетическую;
- Г) аналитическую и инновационную.

2. Источниками риска могут быть:

- А) случайные явления природы;
- Б) ненадежность технических элементов;
- В) неверные решения и запаздывание решений;
- Г) ошибки менеджмента;
- Д) действия конкурентов.

3. Виды риска в зависимости от объекта, рисковать которого пытаются:

- А) экономический и политический;
- Б) экологический и физиологический.

4. По сфере возникновения предпринимательские риски подразделяются на:

- А) внешние;
- Б) внутренние;
- В) глобальный;
- Г) локальный.

7. По степени правомерности предпринимательские риски могут быть:

- А) оправданный;
- Б) неоправданный;
- В) правомерный;
- Г) неправомерный.

8. По сфере деятельности предпринимательские риски подразделяются на;

- А) производственный, технический, коммерческий;
- Б) производственный, технический, коммерческий, внешнеэкономический;
- В) производственный, технический, коммерческий, финансовый;
- Г) производственный, технический, коммерческий, внешнеэкономический, финансовый.

9. К рискам, связанным с покупательной способностью денег относятся:

- А) инфляционные и дефляционные;
- Б) валютные и риски ликвидности.

10. Основным принципом управления фондовым портфелем предприятия является:

- А) диверсификация структуры портфеля;
- Б) максимизация доходности портфеля;
- В) максимизация надежности портфеля.

11. Кредитные риски характерны для деятельности:

- А) только лицензированных банков;
- Б) любых банков и небанковских институтов;

В) любых предприятий.

12. Наиболее распространенным вариантом стратегии управления финансовыми рисками предприятия выступает:

- А) высокорисковая стратегия;
- Б) стратегия диверсификация рисков;
- В) стратегия минимизация рисков.

13. Наиболее опасной формой потерь от наступивших рисков выступают:

- А) дополнительные затраты;
- Б) прямой ущерб;
- В) упущенная выгода.

14. Наиболее распространенным методом профилактики финансовых рисков предприятия выступает:

- А) диверсификация рисков по группам клиентов;
- Б) диверсификация рисков по видам операций;
- В) эффективный маркетинг.

15. Найти требуемую норму доходности, если известно, что безрисковая доходность 6%, коэффициент $\beta = 0,8$, премия за риск 5%:

- А) 10%,
- Б) 8%,
- В) 11%.

16. Систематический риск всегда меньше, чем не систематический.

- А) правильное утверждение,
- Б) наоборот, систематический риск всегда больше, чем не систематический,
- В) нет однозначной закономерности.

17. Найти требуемую норму доходности, если известно, что безрисковая доходность 15%, коэффициент $\beta = 1,3$, премия за риск 9%:

- А) 23,7%,
- Б) 26,7%,
- В) 17,7%.

18. Кто является автором модели оценки долгосрочных активов?

- А) Маршалл;
- Б) Шарп;
- В) Модильяни.

19. Найти значение беты, если известно, что премия за риск составляет 4%, безрисковая доходность 6%, требуемая норма доходности 8%:

- А) 0,5,
- Б) 0,5,
- В) 1,5.

20. Найти значение беты, если известно, что премия за риск составляет 6%, безрисковая доходность 10%, требуемая норма доходности 5,2%:

- А) -0,8,
- Б) 0,8,
- В) 1,2.

21. При расчете беты используются данные как минимум за:

- А) 6 месяцев,
- Б) 5 лет,
- В) 20 лет.

22. В компании XXX бета составляет 1,5. Это значит, что акции XXX:

- А) более рискованны, чем в целом рынок,
- Б) менее рискованны, чем в целом рынок,
- В) взаимосвязь рисков данной акции и среднего по рынку не известна.

23. В компании XXX бета составляет 0,9. Это значит, что при росте рынка на 10%:

- А) акции XXX вырастут на 19%,
- Б) акции XXX вырастут на 9%,
- В) акции XXX вырастут на 0,9%,
- Г) акции XXX упадут в цене на 19%.

23. Группы методов оценки финансовых рисков:

- А) качественный и количественный анализ;
- Б) комплексный анализ.

24. Основные области риска в деятельности фирмы:

- А) безрисковая область;
- Б) минимального и повышенного риска;
- В) критического риска и катастрофического риска.

25. Качественный анализ может производиться:

- А) методом использования аналогов;
- Б) методом экспертных оценок.

26. К методам количественного анализа относятся:

- А) статистический, математический;
- Б) оценки вероятности ожидаемого ущерба;
- В) минимизации потерь;
- Г) использования «дерева решений»;
- Д) оценки риска на основе анализа финансовых показателей деятельности предприятия.

27. Группы финансовых коэффициентов, используемых для финансового состояния предприятия и предотвращения банкротства предприятия:

- А) показатели платежеспособности и ликвидности;
- Б) показатели финансовой устойчивости и рентабельности;
- В) показатели деловой активности предприятия.

28. При оценке платежеспособности предприятия используются показатели:

- А) величина собственных оборотных средств;
- Б) коэффициенты ликвидности;
- В) коэффициент обеспеченности текущей деятельности собственными оборотными средствами;
- Г) коэффициент долгосрочной платежеспособности;
- Д) коэффициент покрытия процентов по кредитам.

29. При анализе финансовой устойчивости предприятия используются коэффициенты:

- А) соотношения заемных и собственных средств;
- Б) маневренности и финансовой независимости;

- В) обеспеченности собственными оборотными средствами;
- Г) покрытия инвестиций.

30. Показатели рентабельности капитала:

- А) рентабельность совокупного капитала;
- Б) рентабельность собственного и заемного капитала;
- В) рентабельность активов.

31. Финансовые коэффициенты характеризующие деловую активность предприятия:

- А) общий коэффициент оборачиваемости капитала предприятия;
- Б) коэффициент оборачиваемости собственных средств;
- В) коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

32. Методы воздействия на риск:

- А) избежание риска;
- Б) удержания риска;
- В) снижение риска;
- Г) передача риска.

33. Методы сохранения риска:

- А) принятие риска без финансирования;
- Б) самострахование;
- В) выход из зоны.

34. Методы снижения риска:

- А) диверсификация;
- Б) лимитирование;
- В) повышение уровня информационного обеспечения.

35. Методы передачи риска

- А) страхование
- Б) хеджирование
- В) прочие договорные формы передачи ответственности

36. К основным формам диверсификации относятся:

- А) диверсификация предпринимательской деятельности фирмы;
- Б) диверсификация портфеля ценных бумаг;
- В) диверсификация кредитного портфеля фирмы.

37. Виды ограничений:

- А) по срокам;
- Б) по структуре ;
- В) по уровню отдачи.

38. События , которые могут повлечь за собой финансовый ущерб:

- А) остановка или сокращение объема производства;
- Б) банкротство;
- В) непредвиденные расходы;
- Г) неисполнение договорных обязательств;
- Д) судебные расходы;
- Е) иные события.

39. Наиболее распространенным методом компенсации потерь от наступивших финансовых рисков предприятия выступает:

- А) создание собственного финансового резерва;
- Б) страхование финансовых рисков;
- В) использование заемных средств.

5.5 Комплект задач (заданий)

Коды контролируемых компетенций: ПК-4, ПК-6, ПК-7

1 Задачи репродуктивного уровня

Задача 1. . Облигация с нулевым купоном нарицательной стоимостью 1 000 руб. и сроком погашения через 10 лет продается за 600 рублей. Проанализировать целесообразность приобретения облигации такого вида, если банковский процент составляет:

- 1) 5% годовых;
- 2) 5.5% годовых;
- 3) 6% годовых.

Задача 2. Для реализации нового проекта фирме понадобились финансовые средства и она разместила (продала) 50 тыс. варрантов на право покупки 10 обыкновенных акций этой фирмы по цене 1 000 руб. за акцию в течение пяти лет. Текущая рыночная цена акции составляет 800 руб. Рыночная цена акции растет приблизительно на 10% в год.

С какого года, ожидается использование варрантов инвесторами?

Задача 3. Найдите наращенное значение инвестиций, если 1 млн. руб. инвестирован на 3 года при номинальной ставке 20% годовых? Рассчитайте три возможных варианта:

- проценты начисляются один раз в год;
- проценты начисляются два раз в год;
- проценты начисляются ежеквартально.

Задача 4. Определить потребность в заемных средствах, если:

- затраты на регистрацию и получение лицензии составляют 70 000 руб.;
- для аренды торгового помещения необходимо 100 000 руб.;
- кассовые аппараты стоят 5 000 руб.;
- холодильное оборудование можно приобрести по комиссионной цене в 35 000 руб.;
- затраты на первоначальный ассортимент товара у посредников составят 50 000 руб.;
- на расчетном счете необходимо иметь 50 000 руб.;
- капитал учредителей составляет 200 000 руб.

Задача 5. Вексель на 200 000 руб. выписан 10 января 2003 года с датой погашения 10 октября 2003 года. Проценты по векселю составляют 12% в год. Какова будет выкупная стоимость векселя, если его пришлось учитывать 10 мая 2003 года по учетной ставке 10% годовых (между 10 января и 10 октября ровно 273 дня; в расчетах надо исходить из 360 дней в году).

Задача 6. Оцените степень риска бизнес-проекта, используя следующие исходные данные: выручка от продаж - 1200 тыс. руб.; переменные издержки - 576 тыс. руб.; прибыль до налогообложения - 200 тыс. руб.; чистая прибыль - 120 тыс. руб.

Задача 7. Оцените степень риска бизнес-проекта, используя следующие исходные данные: объем производства продукции - 200 ед., цена реализации единицы продукции - 50 тыс. руб.; удельные переменные затраты на единицу - 30 тыс. руб.; сумма постоянных затрат - 600 тыс. руб.; сумма выплачиваемых процентов по займам - 40 тыс. руб.

Задача 8. Используя данные таблицы, оцените возможность банкротства с помощью двухфакторной модели:

Доходность, % 10 12,5 15 16 17 18 18 20

Стандартное отклонение, % 23 21 25 31 29 32 35 45

Виды портфелей	A	B	C	D	E	F	G	H
Доходность, %	10	12,5	15	16	17	18	18	20
Стандартное отклонение, %	23	21	25	31	29	32	35	45

$Z = -0,3877 - 1,0736 K_{\text{тл}} + 0,579 K_{\text{зк}}$,
 где $K_{\text{тл}}$ – коэффициент текущей ликвидности;
 $K_{\text{зк}}$ - доля заемного капитала.

Показатель	Значение
1. Выручка от реализации, млн. руб.	2700
2. Проценты по кредитам и займам, млн. руб.	54
3. Налогооблагаемая прибыль, млн. руб.	180
4. Рыночная цена акции, руб.:	
обыкновенный	25,7
привилегированной	90,3
5. Число размещенных обыкновенных акций, млн. шт.	50
6. Число привилегированных акций, млн. руб.	1

Задача 9. На рынке ценных бумаг имеются портфели ценных бумаг, обладающие следующей доходностью при заданном уровне риска:

Виды портфелей	A	B	C	D	E	F	G	H
Доходность, %	10	12,5	15	16	17	18	18	20
Стандартное отклонение, %	23	21	25	31	29	32	35	45

Доходность безрисковых ценных бумаг = 12% при стандартном отклонении, равном нулю.

1. Объясните, все ли портфели можно отнести к эффективным.
2. Какой портфель выбирает инвестор, и какой максимальный доход он получает, если его уровню риска соответствует стандартное отклонение $\leq 25\%$?

Задача 10. На предприятии планируют начать производство новых видов продукции. При этом возможны 4 решения (P_1, P_2, P_3, P_4), каждому из которых соответствует определенный вид продукции или их комбинация. Варианты обстановки характеризует структура спроса на новую продукцию. При этом возможны три варианта состояния спроса (O_1, O_2, O_3). Выигрыши, характеризующие величину результата, представлены в таблице 1.

Вероятность реализации обстановки (P_j) составляет: для O_1 - 0,5;

Эффективность производства новых видов продукции

Варианты решений-стратегий производства (P_j)	Величина выигрыша (a_{ij}) в зависимости от состояния спроса		
	O_1	O_2	O_3
P_1	37	47	52
P_2	87	32	47
P_3	47	94	22
P_4	92	32	47

O_2 - 0,3; O_3 - 0,2, Определить наиболее выгодную стратегию производства, рассчитав при этом величину потерь для каждой пары сочетаний решений и показатели риска, выбрав наименее рискованное решение по минимальному показателю.

По проведенным расчетам необходимо сделать вывод о наиболее приемлемом варианте производства.

Задача 11. Инвестиционный фонд распределил капитал в 10 тыс. у.е между индексным портфелем, вложив в него 6 тыс. у.е., и облигациями, в которые в инвестировано 4 тыс. у.е. Полагая облигации безрисковыми активами с ожидаемой доходностью 6% и считая, что:

- ожидаемая доходность индексного портфеля составляет 14%;
- стандартное отклонение его доходности – 25%,

1. Определите инвестиционные характеристики (ожидаемую доходность и стандартное отклонение доходности) портфеля фонда.
2. Как изменится ответ задачи, если фонд, вместо вложений в облигации, занимает 4 тыс. у.е. по безрисковой ставке 6% и вкладывает их наряду с собственным капиталом в 10 тыс. у.е. в индексный портфель, характеристики которого указаны выше?

Задача 14. Портфель состоит из двух ценных бумаг А и В со следующими характеристиками:

- ожидаемая доходность по А составляет 20%, стандартное отклонение по А = 27%,
- ожидаемая доходность по В составляет 25%, стандартное отклонение по В = 30%,
- коэффициент корреляции между доходностями ценных бумаг равен 0,6.

1. Рассчитать ожидаемую доходность и стандартное отклонение портфеля для всех возможных сочетаний долей активов в портфеле (см. табл.):

X_A	1	0,8	0,6	0,4	0,2	0
X_B	0	0,2	0,4	0,6	0,8	1

и изобразить полученные параметры на плоскости (риск, ожидаемая доходность).

2*. Какой смысл имеют отрицательные доли активов в портфеле? Рассчитайте параметры портфеля для отрицательных долей X_A и X_B при помощи электронных таблиц MsExcel.

Задача 15. Определить ожидаемое значение прибыли в мероприятиях А и Б, если при вложении денежных средств в мероприятие А из 150 случаев прибыль в сумме 20,0 тыс. руб. была получена в 75 случаях. Прибыль 25,0 тыс. руб. – в 60 случаях и прибыль 30,0 тыс. руб. – в 15 случаях. Осуществление мероприятия Б из 150 случаев давало прибыль 19,0 тыс. руб. в 60 случаях; прибыль 24,0 тыс. руб. – в 45 случаях. Сделать вывод о колеблемости величины прибыли в двух различных вариантах и о размере средней величины прибыли в мероприятиях А и Б.

Задача 16. Фирма изготавливает кофемолки на бывшем оборонном заводе. Кофемолки продаются владельцам торговых мест – дилерам по всему Подмосковью, без анализа их кредитоспособности. Средний размер заказа 4 000 руб. Условия – оплата должна произойти в течение 30 дней, а средний период инкассации – 45 дней, что считается удовлетворительным. Директор по финансам обеспокоен тем, что в настоящее время возросло число безнадежных долгов при новых заказах. Опыт показывает, что новые заказы можно классифицировать по трем ступеням риска:

	Категория заказа		
	низкого риска	среднего риска	высокого риска
Потери по безнадежным долгам, %	3	7	24
Заказы данной категории среди всех, %	30	50	20

Затраты по производству и отгрузке кофемолок и издержки по обслуживанию дебиторской задолженности составляют 78% объема продаж. Дополнительные расходы на получение информации о кредитных рейтингах и ее оценку равны 120 рублей на каждый заказ. По всем категориям риска средний период инкассации – 60 дней. Следует ли в таких условиях отказывать в продаже товара новым клиентам – дилерам до анализа их кредитоспособности?

Задача 17. Предприятие рассматривает проект, связанный с организацией подсобного промышленного производства. Запланированный объем выпуска продукции – 200 ед.; цена реализации за единицу продукции – 50 тыс. руб.; удельные переменные затраты на единицу продукции – 30 тыс. руб.; сумма постоянных затрат – 600 тыс. руб. Определить точку безубыточности в натуральном и стоимостном выражениях.

Задача 18. Оценить степень риска бизнес-проекта, опираясь на показатели производственного, финансового и производственно-финансового левериджа, если известны следующие данные: маржинальный доход – 520 тыс. руб.; прибыль до налогообложения – 250 тыс. руб.; чистая прибыль – 144 тыс. руб.

Задача 19. Инвестиционный фонд распределил капитал в 24 тыс. у.е между индексным портфелем, вложив в него 20 тыс. у.е., и облигациями, в которые в инвестировано 4 тыс. у.е. Полагая облигации безрисковыми активами с ожидаемой доходностью 5% и считая, что

- ожидаемая доходность индексного портфеля составляет 15%;
- стандартное отклонение его доходности – 20%,

Определите инвестиционные характеристики (ожидаемую доходность и стандартное отклонение доходности) портфеля фонда.

Задача 20. Оцените степень риска бизнес-проекта, используя следующие исходные данные: объем производства продукции - 200 ед., цена реализации единицы продукции - 50 тыс. руб.; удельные переменные затраты на единицу - 30 тыс. руб.; сумма постоянных затрат - 600 тыс. руб.; сумма выплачиваемых процентов по займам - 40 тыс. руб.

2 Задачи реконструктивного уровня

Задача 1 Вы решили положить временно свободные деньги (60 000 руб.) в банк. Банк начисляет 7,5% (сложных процентов) годовых. Какими будут показатели Вашего расчетного счета через 2 года; через 4 года?

Задача 2. Вам предлагают взять кредит, но Вы собираетесь реально выплачивать не более 6% в год. Номинальная ставка процента 210%, а ожидаемый темп инфляции 200%. Как Вы поступите?

Задача 3. Вы положили деньги на депозит на год, рассчитывая реально получить 7,5% в год и предполагая, что темп инфляции составит 60%. Какой реальный доход или убыток Вы получите, если действительный темп инфляции составит 70%?

Задача 4. Статистические данные договоров коммерческих фирм показывают, что эквивалентными считаются суммы 10 000 руб. сегодня и 24 414 руб. через четыре года. Можно ли по этим данным судить, какой процент на рублевый вклад будут обеспечивать банки в течение четырех ближайших лет?

6. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Оценивание знаний, умений и навыков по дисциплине «Управление финансовыми рисками» проводится с целью определения уровня сформированности компетенций **ПК-4, ПК-6, ПК-7** по регламентам текущего контроля и промежуточной аттестации.

Задания для текущего контроля и проведения промежуточной аттестации направлены на оценивание:

- 1) уровня освоения теоретических понятий, научных основ профессиональной деятельности;
- 2) степени готовности обучающегося применять теоретические знания и профессионально значимую информацию;
- 3) сформированности когнитивных дескрипторов, значимых для профессиональной деятельности.

При составлении заданий необходимо иметь в виду, что они должны носить практико-ориентированный комплексный характер, быть направлены на формирование и закрепление общекультурных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций.

Текущий контроль предназначен для проверки хода и качества формирования компетенций, стимулирования учебной работы обучаемых и совершенствования методики освоения новых знаний. Текущий контроль в семестре проводится с целью обеспечения своевременной обратной связи, для коррекции обучения, активизации самостоятельной работы студентов. Объектом текущего контроля являются конкретизированные результаты обучения по дисциплине. Формы, методы и периодичность текущего контроля определяет преподаватель.

Для оценивания результатов освоения компетенций в виде **знаний** (воспроизводить и объяснять учебный материал с требуемой степенью научной точности и полноты) используются следующие контрольные мероприятия:

- зачет;
- тестирование;
- рефераты;
- дискуссии.

Для оценивания результатов освоения компетенций в виде **умений** (решать типичные задачи на основе воспроизведения стандартных алгоритмов решения) и **владений** (решать усложненные задачи на основе приобретенных знаний, умений и навыков, с их применением в нестандартных ситуациях, формируется в процессе получения опыта деятельности) используются следующие контрольные мероприятия:

- контрольные работы;
- задачи (практические задания);

- деловые игры.

6.1 Процедура и критерии оценки знаний и умений при промежуточной аттестации в форме зачета

Зачет преследует цель оценить полученные теоретические знания, умение интегрировать полученные знания и применять их к решению практических задач по видам деятельности, определенными основной профессиональной образовательной программой в части компетенций, формируемых в рамках изучаемой дисциплины.

Зачет сдаются всеми обучающимися в обязательном порядке в строгом соответствии с учебными планами основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки и утвержденными учебными рабочими программами по дисциплинам.

Зачет – это форма контроля знаний, полученных обучающимся в ходе изучения дисциплины в целом или промежуточная (по окончании семестра) оценка знаний студента по отдельным разделам дисциплины, курсовым работам, различного вида практикам.

Деканы факультетов Университета в исключительных случаях на основании заявлений студентов имеют право разрешать обучающимся, успешно осваивающим программу курса, досрочную сдачу зачетов при условии выполнения ими установленных практических работ без освобождения от текущих занятий по другим дисциплинам.

Форма проведения зачета – устная, устанавливается рабочей программой дисциплины. Вопросы, задачи, задания для зачета определяются фондом оценочных средств рабочей программы дисциплины.

Не позднее, чем за 20 дней до начала промежуточной аттестации преподаватель выдает студентам очной формы обучения вопросы и задания для зачета по теоретическому курсу. Обучающимся заочной формы обучения вопросы и задания для зачета выдаются уполномоченным лицом (преподавателем соответствующей дисциплины, методистом) до окончания предшествующей промежуточной аттестации. Контроль за исполнением данными мероприятиями и их исполнением возлагается на заведующего кафедрой.

При явке на зачет обучающийся обязан иметь при себе зачетную книжку, которую он предъявляет преподавателю в начале проведения зачета.

Зачеты по дисциплине принимаются преподавателями, ведущими практические (семинарские) занятия в группах или читающими лекции по данной дисциплине.

Во время зачета экзаменуемый имеет право с разрешения преподавателя пользоваться учебными программами по курсу, картами, справочниками, таблицами и другой справочной литературой. При подготовке к устному зачету экзаменуемый ведет записи в листе устного ответа, который затем (по окончании зачета) сдается экзаменатору. Если обучающийся явился на зачет, взял билет или вопрос и отказался от ответа,

то в экзаменационной (зачетной) ведомости ему выставляется оценка «не зачтено» без учета причины отказа.

Нарушениями учебной дисциплины во время промежуточной аттестации являются:

- списывание (в том числе с использованием мобильной связи, ресурсов Интернет, а также литературы и материалов, не разрешенных к использованию на экзамене или зачете);
- обращение к другим обучающимся за помощью или консультацией при подготовке ответа по билету или выполнении зачетного задания;
- прохождение промежуточной аттестации лицами, выдающими себя за обучающегося, обязанного сдавать зачет;
- некорректное поведение обучающегося по отношению к преподавателю (в том числе грубость, обман и т.п.).

Нарушения обучающимся дисциплины на зачетах пресекаются. В этом случае в экзаменационной ведомости ему выставляется оценка «не зачтено».

Присутствие на зачетах посторонних лиц не допускается.

По результатам зачета в экзаменационную (зачетную) ведомость выставляются оценки «зачтено» или «не зачтено».

Экзаменационная ведомость является основным первичным документом по учету успеваемости студентов. В Академии используются формы экзаменационной ведомости, установленные автоматизированной системой управления «Спрут» (подсистема «Студент»).

Экзаменационная ведомость независимо от формы контроля содержит следующую общую информацию: наименование Академии; наименование документа; номер семестра; учебный год; форму контроля (экзамен, зачет, курсовая работа (проект)); название дисциплины; дату проведения экзамена, зачета; номер группы, номер курса, фамилию, имя, отчество преподавателя; далее в форме таблицы – фамилию, имя, отчество обучающегося, № зачетной книжки или билета.

Экзаменационные ведомости заполняются шариковой ручкой. Запрещается заполнение ведомостей карандашом, внесение в них любых исправлений и дополнений. Положительные оценки заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку, неудовлетворительная оценка проставляется только в экзаменационной ведомости. Каждая оценка заверяется подписью преподавателя, принимающего зачет.

Неявка на зачет отмечается в экзаменационной ведомости словами «не явился». Обучающийся, не явившийся по уважительной причине на зачет в установленный срок, представляет в деканат факультета оправдательные документы: справку о болезни; объяснительную; вызов на соревнование, олимпиаду и т.п.

По окончании зачета преподаватель-экзаменатор подводит суммарный оценочный итог выставленных оценок и представляет экзаменационную (зачетную) ведомость в деканат факультета в последний рабочий день недели, предшествующей экзаменационной сессии.

Преподаватель-экзаменатор несет персональную ответственность за правильность оформления экзаменационной ведомости, экзаменационных листов, зачетных книжек.

При выставлении оценки при дифференцированном зачете преподаватель учитывает показатели и критерии оценивания компетенции, которые содержатся в фонде оценочных средств по дисциплине.

Экзаменатор имеет право выставлять отдельным студентам в качестве поощрения за хорошую работу в семестре зачет по результатам текущей (в течение семестра) аттестации без сдачи зачета.

При несогласии с результатами зачета по дисциплине обучающийся имеет право подать апелляцию на имя ректора Академии.

Обучающимся, которые не могли пройти промежуточную аттестацию в общеустановленные сроки по уважительным причинам (болезнь, уход за больным родственником, участие в региональных межвузовских олимпиадах, в соревнованиях и др.), подтвержденным соответствующими документами, деканом факультета устанавливаются дополнительные сроки прохождения промежуточной аттестации. Приказ о продлении промежуточной аттестации обучающемуся, имеющему уважительную причину, подписывается ректором Академии на основе заявления студента и представления декана, в котором должны быть оговорены конкретные сроки окончания промежуточной аттестации.

Такому обучающемуся должна быть предоставлена возможность пройти промежуточную аттестацию по соответствующей дисциплине не более двух раз в пределах одного года с момента образования академической задолженности. В указанный период не включаются время болезни обучающегося, нахождение его в академическом отпуске или отпуске по беременности и родам. Сроки прохождения обучающимся промежуточной аттестации определяются деканом факультета.

Возможность пройти промежуточную аттестацию не более двух раз предоставляется обучающемуся, который уже имеет академическую задолженность. Таким образом, указанные два раза представляют собой повторное проведение промежуточной аттестации или, иными словами, проведение промежуточной аттестации в целях ликвидации академической задолженности.

Если повторная промежуточная аттестация в целях ликвидации академической задолженности проводится во второй раз, то для ее проведения создается комиссия не менее чем из трех преподавателей, включая заведующего кафедрой, за которой закреплена дисциплина. Заведующий кафедрой является председателем комиссии. Оценка, выставленная комиссией по итогам пересдачи зачета, является окончательной; результаты пересдачи зачета оформляются протоколом, который сдается уполномоченному лицу учебного отдела Академии и подшивается к основной экзаменационной ведомости группы.

У каждого студента должен быть в наличии конспект лекций. Качество конспектов и их полнота проверяются ведущим преподавателем. К зачету

допускаются обучающиеся, выполнившие программу изучаемой дисциплины.

Регламент проведения зачета.

До начала проведения зачета экзаменатор обязан получить на кафедре экзаменационную ведомость. Прием экзамена у обучающихся, которые не допущены к нему деканатом факультета или чьи фамилии не указаны в экзаменационной ведомости, не допускается. В исключительных случаях зачет может приниматься при наличии у обучающегося индивидуального экзаменационного листа (направления), оформленного в установленном порядке.

Очередность прибытия обучающихся на зачет определяют преподаватель и староста учебной группы.

Обучающиеся заполняют аудиторию, рассаживаются согласно схеме размещения (в случае наличия таковой). При себе обучающиеся должны иметь только письменные принадлежности и зачетную книжку, которые должны положить перед собой на рабочий стол.

Преподаватель раздает вопросы по разработанной схеме. Экзаменационные билеты и листы с заданиями к ним должны быть повернуты текстом вниз, чтобы обучающиеся до окончания процедуры раздачи не могли начать выполнение работы. Во время раздачи второй преподаватель наблюдает, чтобы обучающиеся не обменивались друг с другом вариантами, не пересаживались, не читали текст задания.

По окончании раздачи вопросов обучающимся разрешается перевернуть текст задания и одновременно приступить к выполнению зачета. Во время выполнения письменного зачета один из преподавателей подходит к каждому из обучающихся и проверяет:

1) зачётную книжку, обращая внимание на вуз, факультет, курс, Ф.И.О. и фото;

2) тот ли вариант выполняет обучающийся, который он получил согласно разработанной схеме рассадки.

По окончании отведенного времени обучающиеся одновременно покидают аудиторию, оставив на своем рабочем месте выполненную экзаменационную работу и все черновики. Если работа завершена существенно раньше срока, то по разрешению преподавателя обучающийся может покинуть аудиторию досрочно.

Для ответа используется стандартный лист формата А4. При оформлении ответа допускается употребление только общепринятых сокращений. Листы ответа следует заполнять аккуратно и разборчиво ручкой синего или черного цвета; использование карандаша недопустимо.

Обучающийся подписывает каждый лист письменной работы, указывая фамилию, инициалы, курс и номер учебной группы. Ошибочную, по мнению студента, часть ответа ему следует аккуратно зачеркнуть. Использование иных корректирующих средств не рекомендуется в связи с ограниченным временем проведения экзамена.

По результатам сдачи зачета преподаватель выставляет оценку с учетом показателей работы студента в течение семестра.

Выставление зачета осуществляется на основе принципов объективности, справедливости, всестороннего анализа уровня знаний студентов.

При выставлении оценки преподаватель учитывает:

- знание фактического материала по программе дисциплины, в том числе знание обязательной литературы, современных публикаций по программе курса, а также истории науки;
- степень активности студента на семинарских занятиях;
- логику, структуру, стиль ответа; культуру речи, манеру общения; готовность к дискуссии, аргументированность ответа; уровень самостоятельного мышления; умение приложить теорию к практике, решить задачи;
- наличие пропусков семинарских и лекционных занятий по неуважительным причинам.

Знания и умения, навыки по сформированности компетенции **ПК-4 (код 31, У1) ПК-6 (код 32, У2) ПК-7 (код 31, 32, У1, У2)** при промежуточной аттестации зачет.

Оценка «зачтено» или высокий уровень освоения компетенции – обучаемый демонстрирует способность к полной самостоятельности (допускаются консультации с преподавателем по сопутствующим вопросам) в выборе способа решения неизвестных или нестандартных заданий в рамках учебной дисциплины с использованием знаний, умений и навыков, полученных как в ходе освоения данной учебной дисциплины, так и смежных дисциплин, следует считать компетенцию сформированной на высоком уровне.

Присутствие сформированной компетенции на высоком уровне, способность к ее дальнейшему саморазвитию и высокой адаптивности практического применения к изменяющимся условиям профессиональной задачи.

Оценка «зачтено» или повышенный уровень освоения компетенции – способность обучающегося продемонстрировать самостоятельное применение знаний, умений и навыков при решении заданий, аналогичных тем, которые представлял преподаватель при потенциальном формировании компетенции, подтверждает наличие сформированной компетенции, причем на более высоком уровне. Наличие сформированной компетенции на повышенном уровне самостоятельности со стороны обучаемого при ее практической демонстрации в ходе решения аналогичных заданий следует оценивать как положительное и устойчиво закрепленное в практическом навыке.

Оценка «зачтено» или низкий уровень освоения компетенции – если обучаемый демонстрирует самостоятельность в применении знаний, умений и навыков к решению учебных заданий в полном соответствии с образцом, данным преподавателем, по заданиям, решение которых было

показано преподавателем, следует считать, что компетенция сформирована, но ее уровень недостаточно высок. Поскольку выявлено наличие сформированной компетенции, ее следует оценивать положительно, но на низком уровне.

Оценка «незачтено» или отсутствие сформированности компетенции – неспособность обучаемого самостоятельно продемонстрировать наличие знаний при решении заданий, которые были представлены преподавателем вместе с образцом их решения, отсутствие самостоятельности в применении умения к использованию методов освоения учебной дисциплины и неспособность самостоятельно проявить навык повторения решения поставленной задачи по стандартному образцу свидетельствуют об отсутствии сформированной компетенции. Отсутствие подтверждения наличия сформированности компетенции свидетельствует об отрицательных результатах освоения учебной дисциплины.

6.2 Процедура и критерии оценки знаний при текущем контроле успеваемости в форме тестирования

Текущий контроль успеваемости в форме тестирования проводится после изучения каждой темы дисциплины «Управление финансовыми рисками».

Тестовые задания по дисциплине «Управление финансовыми рисками» формируются с учетом осваиваемых компетенций: **ПК-4 (код 31, У1) ПК-6 (код 32, У2) ПК-7 (код У1).**

Цель тестирования – проверка знаний, находящихся в оперативной памяти человека и не требующих обращения к справочникам и словарям, то есть тех знаний, которые необходимы для профессиональной деятельности будущего специалиста. Основная масса тестовых заданий, примерно 75 % – задания средней сложности. Общими требованиями к композиции тестового задания выступают:

1. Краткость изложения.
2. Логическая форма высказывания.
3. Наличие адекватной инструкции к выполнению.
4. Однозначность восприятия и оценки.

В рамках данной дисциплины используется текущее и оперативное тестирование, для проверки качества усвоения знаний по определенным темам, разделам программы дисциплины.

Тесты по дисциплине представлены в форме задания с выбором правильного ответа.

Основные характеристики тестовых заданий:

1. Основная часть задания сформулирована очень кратко и имеет предельно простую синтаксическую конструкцию.
2. Частота выбора одного и того же номера места для правильного ответа в различных заданиях примерно одинакова.

3. Тестовые задания не содержат оценочные суждения или мнения испытуемого по какому-либо вопросу.

4. Все варианты ответов равновероятно привлекательны для испытуемых.

5. Ни один из вариантов ответов не является частично правильным, превращающимся при определенных дополнительных условиях в правильный.

6. Основная часть задания сформулирована в форме утверждения, которое обращается в истинное или ложное высказывание после подстановки ответов.

7. Все ответы параллельны по конструкции и грамматически согласованы с основной частью задания теста. Ответы четко различаются между собой, правильный ответ однозначен и не опирается на подсказки. Среди ответов отсутствуют ответы, вытекающие один из другого.

Материалы тестовых заданий актуальны и направлены на использование необходимых знаний в будущей практической деятельности выпускника. Тестовые задания состоят из вопросов на знание основных экономических понятий, ключевых терминов денежного обращения, кредитования, банковского дела и т.п.

Процедура тестирования

Тестирование проводится в течение 15 минут. Если по окончании отведённого времени студент не успел ответить на все вопросы, оставшиеся вопросы оцениваются как нулевые. Форма выполнения теста – тестовые задания, в которых тестируемый отмечает выбор правильного варианта, обведя номер кружком.

Перед тестированием проводится краткая консультация обучающихся, для ознакомления с целями, задачами тестирования, с регламентом выполнения тестовых заданий и критериями оценки результатов тестирования.

Во время тестирования обучающимся запрещено пользоваться учебниками, программой учебной дисциплины, справочниками, таблицами, схемами и любыми другими пособиями. В случае использования во время тестирования не разрешенных пособий преподаватель отстраняет обучающегося от тестирования, выставляет неудовлетворительную оценку («неудовлетворительно») в журнал текущей аттестации.

Попытка общения с другими студентами или иными лицами, в том числе с применением электронных средств связи, несанкционированные перемещения и т.п. являются основанием для удаления из аудитории и последующего проставления оценки «неудовлетворительно».

По окончании процедуры тестирования студент имеет право ознакомиться с результатами теста и получить разъяснения и комментарии по поводу допущенных ошибок.

После завершения тестирования всеми обучающимися, преподаватель при отсутствии апелляций, проставляет оценки в журнал текущей аттестации.

Критериями оценки результатов тестирования являются правильные

ответы на вопросы тестов.

Интегрированная шкала оценивания приведена в таблице 6.2.

Таблица 6.2 – Интегрированная шкала оценивания результатов тестирования

Оценка	Описание	Индекс контролируемой компетенции (или ее части), этапы формирования компетенции*	Критерии оценивания результатов обучения для формирования компетенции
5	86 и более процентов правильных ответов от общего количества тестов	ПК-4 (код 31, У1) ПК-6 (код 32, У2) ПК-7 (код У1)	продемонстрирована сформированность и устойчивость компетенций (или их частей)
4	70 – 85 процентов правильных ответов от общего количества тестов	ПК-4 (код 31, У1) ПК-6 (код 32, У2) ПК-7 (код У1)	в целом подтверждается освоение компетенций (или их частей)
3	51 – 69 процентов правильных ответов от общего количества тестов	ПК-4 (код 31, У1) ПК-6 (код 32, У2) ПК-7 (код У1)	выявлена недостаточная сформированность компетенций (или их частей)
2	50 и менее процентов правильных ответов от общего количества тестов	ПК-4 (код 31, У1) ПК-6 (код 32, У2) ПК-7 (код У1)	не сформированы компетенции

* раздел 2, 3 фонда оценочных средств

6.3 Процедура и критерии оценки знаний и умений при текущем контроле успеваемости в форме реферата

Реферат – краткая запись идей, содержащихся в одном или нескольких источниках, которая требует умения сопоставлять и анализировать различные точки зрения. Реферат – одна из форм интерпретации исходного текста или нескольких источников. Поэтому реферат, в отличие от конспекта, является новым, авторским текстом. Новизна в данном случае подразумевает новое изложение, систематизацию материала, особую авторскую позицию при сопоставлении различных точек зрения.

Реферирование предполагает изложение какого-либо вопроса на основе классификации, обобщения, анализа и синтеза одного или нескольких источников.

Цель написания реферата – формирование у студентов навыков краткого и лаконичного представления собранных материалов и фактов.

Задачами написания реферата могут выступать:

- критическое осмысление, рассмотрение основных современных теорий, связанных с проблемой;
- изложение результатов научных исследований, посвященных проблеме;
- писание состояния изучения проблемы;
- обоснование точки зрения (концепции, теории, идеи);
- осуществление критического анализа отдельных положений современной теории о проблеме;
- сопоставление разных точек зрения на проблему.

Специфика (признаки) реферата:

- смысловая адекватность первоисточнику;
- полнота изложения содержания первоисточника при небольшом объеме полученного вторичного текста (информационная полнота);
- точность и объективность в передаче содержания первоисточников;
- стилевая однородность реферата;
- определенная типовая структура текста.

Виды рефератов

По полноте изложения	Информативные (рефераты-конспекты)
	Индикативные (рефераты-резюме)
По количеству реферируемых источников	Монографические
	Обзорные

Реферат является оценочным средством для определения объема знаний и умений обучающегося по дисциплине «Управление финансовыми рисками» по компетенциям ПК-4 (код У1) ПК-6 (код У2) ПК-7 (код У1, У2).

Тема реферата выбирается студентами из перечня, приведенного в фонде оценочных средств. Объем реферата должен составлять 15-20 страниц машинописного текста. Реферат должен быть оформлен в соответствии с определенными требованиями.

Все выполненные рефераты подлежат заслушиванию, по результатам которого обучающемуся могут быть заданы дополнительные вопросы, ответы на которые учитываются при определении преподавателем итоговой оценки.

Структура реферата:

- 1) титульный лист;
- 2) план работы с указанием страниц каждого вопроса, подвопроса (пункта);
- 3) введение;
- 4) текстовое изложение материала, разбитое на вопросы и подвопросы (пункты, подпункты) с необходимыми ссылками на источники, использованные автором;
- 5) заключение;
- 6) список использованных источников;
- 7) приложения (необязательная часть реферата).

Приложения располагаются последовательно, согласно заголовкам, отражающим их содержание.

Реферат оценивается исходя из установленных показателей и критериев оценки реферата.

Оценка реферата осуществляется на основе интегрированной (целостной) шкалы оценивания. Интегрированная (целостная) шкала рассматривает работу в целом, а не по аспектам, учитывает одновременно множество факторов, а не оценивает каждый в отдельности (таблица 6.3).

Процедура оценивания реферата предусматривает оценку развития у студентов соответствующих компетенций с учетом этапов их формирования (раздел 2, 3 настоящего фонда оценочных средств).

Таблица 6.3 – Интегрированная шкала оценивания реферата

Оценка	Описание	Индекс контролируемой компетенции (или ее части), этапы формирования компетенции*	Критерии оценивания результатов обучения для формирования компетенции
5	выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы	ПК-4 (код У1) ПК-6 (код У2) ПК-7 (код У1, У2)	продемонстрирована сформированность и устойчивость компетенций (или их частей)
4	основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы	ПК-4 (код У1) ПК-6 (код У2) ПК-7 (код У1, У2)	в целом подтверждается освоение компетенции (компетенций (или их частей))
3	имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные	ПК-4 (код У1) ПК-6 (код У2) ПК-7 (код У1, У2)	выявлена недостаточная сформированность компетенций (или их частей)

	вопросы; во время защиты отсутствует вывод		
2	тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы	ПК-4 (код У1) ПК- 6 (код У2) ПК-7 (код У1, У2)	не сформированы компетенции

* раздел 2, 3 фонда оценочных средств

6.4 Процедура и критерии оценки знаний и умений при текущем контроле успеваемости в форме дискуссий

Дискуссия представляет собой способ организации совместной деятельности с целью интенсификации процесса принятия решений в группе посредством обсуждения какого-либо вопроса или проблемы. Под дискуссией также может подразумеваться публичное обсуждение каких-либо проблем, спорных вопросов.

Дискуссия обеспечивает активное включение обучающихся в поиск истины; создает условия для открытого выражения ими своих мыслей, позиций, отношений к обсуждаемой теме и обладает особой возможностью воздействия на установки ее участников в процессе группового взаимодействия.

Важной характеристикой дискуссии является аргументированность.

Дискуссия рассчитана на выяснение объема знаний и умений обучающегося по дисциплине «Управление финансовыми рисками» по компетенциям или их частей: **ПК-4 (код 31) ПК-6 (код У2) ПК-7 (код 31, 32).**

Тему дискуссии студенты выбирают из перечня предложенного преподавателем и приведенному в фонде оценочных средств.

Различают дискуссию-диалог и дискуссию-спор.

Дискуссия-диалог применяется для совместного обсуждения проблем, решение которых может быть достигнуто на основе согласования различных точек зрения, достижения консенсуса.

Дискуссия-спор используется для всестороннего рассмотрения сложных проблем, не имеющих однозначного решения в науке. Она построена на принципе «позиционного противостояния» и ее цель – уточнить и определить свою позицию; научить аргументировано отстаивать свою точку зрения и в то же время осознать право других иметь свой взгляд на эту проблему, быть индивидуальностью.

Условия эффективного проведения дискуссии:

- информированность и подготовленность обучающихся к дискуссии, свободное владение материалом, привлечение различных источников для аргументации отстаиваемых положений;
- правильное употребление понятий, используемых в дискуссии, их единообразное понимание;
- корректность поведения, недопустимость высказываний, задевающих личность оппонента;
- установление регламента выступления участников;

- полная включенность группы в дискуссию;
- обучение обучающихся умению вести дискуссию, совместная выработка правил и норм групповой коммуникации;
- особая позиция преподавателя как руководителя дискуссии, которая заключается в стимулировании обсуждения, подведении результатов работы.

Этапы проведения дискуссии:

1) введение в дискуссию (формулирование проблемы и целей дискуссии; создание мотивации к обсуждению – определение значимости проблемы, указание на нерешенность и противоречивость вопроса; установление регламента дискуссии и ее основных этапов; совместная выработка правил дискуссии; выяснение однозначности понимания темы дискуссии, используемых в ней терминов, понятий).

2) обсуждение проблемы, вопроса (обмен участниками дискуссии мнениями по каждому вопросу; формирование максимума мнений, идей, предложений и соотношение их друг с другом);

3) подведение этапов обсуждения (выработка обучающимися согласованного мнения и принятие группового решения; совместная оценка эффективности дискуссии в решении обсуждаемой проблемы; обозначение аспектов позиционного противостояния и точек соприкосновения в ситуации, когда дискуссия не привела к полному согласованию позиций участников).

Требования к дискуссии:

1. Строеение выступления: позиция, обоснование, пример, следствие.

В позиции указывается собственная точка зрения. В обосновании приводятся доводы в поддержку позиции. Примеры иллюстрируют представленные доводы. В заключении формулируются выводы.

2. Изложение материала должно быть связанным, последовательным, эмоциональным, выразительным, научно аргументированным, точным.

3. Соблюдение регламента выступления. Продолжительность представления вопроса дискуссии составляет 3-5 минут. По окончании представления вопроса дискуссии обучающемуся могут быть заданы вопросы со стороны преподавателя и других обучающихся.

Подводятся итоги дискуссии, анализируются выводы, к которым пришли участники дискуссии, подчеркиваются основные моменты правильного понимания проблемы, показывается логичность, ошибочность высказываний, несостоятельность отдельных замечаний по конкретным вопросам темы дискуссии.

При подготовке к дискуссии обучающийся должен полностью и аргументированно обосновать свою точку зрения, соблюсти логику изложения материала, показать умение делать выводы и отвечать на вопросы.

Требования к дискуссии могут трансформироваться в зависимости от темы дисциплины. Качество представления материала дискуссии можно оценивать по следующим критериям: способность аргументировать положения и выводы, обоснованность, четкость, лаконичность постановки

проблемы, уровень освоения темы и изложения материала.

Оценка дискуссии осуществляется на основе интегрированной (целостной) шкалы оценивания. Интегрированная (целостная) шкала рассматривает материал дискуссии в целом, а не по аспектам. Учитывает одновременно множество факторов, а не оценивает каждый в отдельности. Интегрированная шкала оценивания приведена в таблице 6.4.

Процедура оценивания дискуссии предусматривает оценку развития у студентов соответствующих компетенций или их частей (раздел 2, 3 настоящего фонда оценочных средств).

Таблица 6.4 – Интегрированная шкала оценивания дискуссии

Оценка	Описание	Индекс контролируемой компетенции (или ее части), этапы формирования компетенции*	Критерии оценивания результатов обучения для формирования компетенции
5	студент демонстрирует полное понимание проблемы, вопроса; все требования, предъявляемые к дискуссии, выполнены; использует доказательства, подтверждающие высказывания; вовлекает в дискуссию других лиц.	ПК-4 (код 31) ПК-6 (код У2) ПК-7 (код 31, 32)	продемонстрирована сформированность и устойчивость компетенций (или их частей)
4	студент демонстрирует значительное понимание проблемы, вопроса; все требования, предъявляемые к дискуссии, выполнены; использует доказательства, подтверждающие высказывания.	ПК-4 (код 31) ПК-6 (код У2) ПК-7 (код 31, 32)	в целом подтверждается освоение компетенций (или их частей)
3	студент демонстрирует частичное понимание проблемы, вопроса; большинство требований, предъявляемых к дискуссии, выполнено; частично использует доказательства, подтверждающие высказывания.	ПК-4 (код 31) ПК-6 (код У2) ПК-7 (код 31, 32)	выявлена недостаточная сформированность компетенций (или их частей)
2	студент демонстрирует небольшое понимание проблемы, вопроса; лишь некоторые требования, предъявляемые к дискуссии, выполнены.	ПК-4 (код 31) ПК-6 (код У2) ПК-7 (код 31, 32)	не сформированы компетенции

* раздел 2, 3 фонда оценочных средств

Критерии оценивания дискуссии могут быть дополнены преподавателем в зависимости от специфики конкретной темы.

При оценке участия в дискуссии, в соответствии с поставленными целями для данного вида учебной деятельности, могут контролироваться следующие умения и навыки:

- умение работать с объектами изучения, критическими источниками, справочной и учебной литературой;

- умение собирать и систематизировать практический материал;
- умение самостоятельно осмысливать проблему на основе существующих методик;
- умение логично и грамотно излагать собственные умозаключения и выводы;
- умение соблюдать форму научного исследования;
- умение пользоваться глобальными информационными ресурсами;
- владение современными средствами телекоммуникаций;
- способность и готовность к использованию основных прикладных программных средств;
- умение обосновывать и строить априорную модель изучаемого объекта или процесса.

6.5 Процедура и критерии оценки знаний и умений при текущем контроле успеваемости в форме разноуровневых задач и заданий, анализа конкретных ситуаций

Разноуровневые задачи и задания, анализ конкретных ситуаций являются традиционными средствами текущего контроля и оценки сформированности умений и навыков по компетенциям. Выполнение обучающимися заданий данного вида позволяют преподавателю оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; умения интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.

Решение задач и анализ конкретных ситуаций студентами осуществляется на практических занятиях или в процессе самостоятельной работы в виде домашних заданий. К решению задач следует приступать после проведения собеседования с обучающимися, в ходе которого преподаватель выясняет уровень теоретических знаний студентов и их готовность применять полученные знания на практике.

Решение разноуровневых задач и заданий, кейс-задач, анализ конкретных ситуаций направлено на приобретение и отработку умений и навыков решения профессиональных задач и формирование по дисциплине «Управление финансовыми рисками» следующих компетенций или их частей **ПК-4 (код У1, В1) ПК-6 (код У2, В2) ПК-7 (код У1, У2).**

В обязанности преподавателя входит оказание методической помощи и консультирование обучающихся. Решение разноуровневых задач и заданий, анализ конкретных ситуаций представляется обучающимся в письменной форме на рецензирование ведущему преподавателю через электронную информационно-образовательную среду.

Решение разноуровневых задач и заданий, анализ конкретных ситуаций выполняется обучающимся самостоятельно, при возникновении затруднений

обучающийся может дистанционно получить письменную консультацию в электронной информационно-образовательной среде вуза, отослав соответствующий вопрос на почту ведущему преподавателю или получить контактную консультацию в заранее назначенное время по расписанию, составленному соответствующей кафедрой и размещенной на информационном стенде.

Ведущий преподаватель отслеживает в электронной информационно-образовательной среде вуза степень выполнения обучающимся разноуровневых задач и заданий, анализ конкретных ситуаций и при их завершении готовит рецензию. В представленной рецензии, он или засчитывает работу при отсутствии значимых ошибок, либо отправляет ее на доработку.

После необходимой доработки замечаний, сделанных преподавателем в рецензии, обучающийся обязан исправить замечания, а преподаватель выполнить повторную рецензию с учетом сделанных ранее замечаний. Не допускается выполнение разноуровневых задач и заданий, анализ конкретных ситуаций заново, все необходимые исправления делаются непосредственно в представленной работе в виде работ над ошибками.

Разноуровневые задачи и задания, анализ конкретных ситуаций могут быть оценены на основании нескольких или всех приведенных ниже критериев:

- точность воспроизведения учебного материала (воспроизведение терминов, алгоритмов, методик, правил, фактов и т.п.);
- точность в описании фактов, явлений, процессов с использованием терминологии;
- точность различения и выделения изученных материалов;
- способность анализировать и обобщать информацию;
- способность синтезировать на основе данных новую информацию;
- наличие обоснованных выводов на основе интерпретации информации, разъяснений;
- выявление причинно-следственных связей при выполнении заданий, выявление закономерностей.

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при оценке разноуровневых задач и заданий, и анализа конкретных ситуаций оценивается по таблице 6.6.

Таблица 6.6 - Интегрированная шкала оценивания разноуровневых задач и заданий и анализа конкретных ситуаций

Оценка	Описание	Индекс контролируемой компетенции (или ее части), этапы формирования компетенции*	Критерии оценивания результатов обучения для формирования компетенции
5	Студент показывает всесторонние и глубокие знания программного материала;	ПК-4 (код У1, В1) ПК-6 (код У2, В2) ПК-7 (код У1, У2)	продемонстрирована сформированность и устойчивость

	уверенно ориентируется в проблемных ситуациях; демонстрирует способность применять теоретические знания для анализа практических ситуаций, делать правильные выводы; задача или практическое задание решены полностью или имеются 1-2 мелкие погрешности		компетенций (или их частей)
4	Студент показывает хороший уровень освоения программного материала; правильно применяет теоретические положения к оценке практических ситуаций; при решении задачи или практического задания допущены 1-2 недочета или одна ошибка	ПК-4 (код У1, В1) ПК-6 (код У2, В2) ПК-7 (код У1, У2)	в целом подтверждается освоение компетенций (или их частей)
3	Студент показывает знание основного материала в объеме, необходимом для предстоящей профессиональной деятельности; не в полной мере демонстрирует способность применять теоретические знания для анализа практических ситуаций; выполнено 2/3 от объема предложенных задачи или задания	ПК-4 (код У1, В1) ПК-6 (код У2, В2) ПК-7 (код У1, У2)	выявлена недостаточная сформированность компетенций (или их частей)
2	Студент имеет существенные пробелы в знаниях основного программного материала по дисциплине; допущены существенные ошибки, показавшие, что студент не владеет обязательными умениями в полной мере	ПК-4 (код У1, В1) ПК-6 (код У2, В2) ПК-7 (код У1, У2)	не сформированы компетенции

* раздел 2, 3 фонда оценочных средств