

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кемеровский государственный университет»
Новокузнецкий институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Кемеровский государственный университет»
Факультет информатики, математики и экономики



УТВЕРЖДАЮ:

Ректор КемГУ

Просеков А.Ю.

« 16/12 » декабря 20 19 г.

Рабочая программа дисциплины

ФТД.В.01 Управление финансовыми рисками

Код, название дисциплины

Специальность

38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Уровень образования

специалитет

Квалификация

экономист

Форма обучения

очная

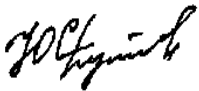
Новокузнецк 2019

Сведения об утверждении:

утверждена Ученым советом факультета
(протокол Ученого совета факультета №5 от 17.01.2019)

одобрена на заседании методической комиссии
(протокол методической комиссии факультета № 5 от 17.01.2019)

одобрена на заседании обеспечивающей кафедры
(протокол № 5 от 15.01.2019) Ю.Н.Соина-Кутищева

(Ф.И.О. зав. кафедрой) /  _____ (подпись)

Оглавление

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы
2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы
3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
- 3.1. Объём дисциплины по видам учебных занятий (в часах)
4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине
- 6.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине
- 6.2. Типовые контрольные задания или иные материалы
- 6.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины
 - а) основная учебная литература
 - б) дополнительная учебная литература
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине
12. Иные сведения и материалы
- 12.1. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

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

В результате освоения программы специалитета обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

<i>Коды компетенции</i>	Результаты освоения ОПОП <i>Содержание компетенций</i>	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ОПК-3	способностью применять основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – использовать в профессиональной деятельности основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов; <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками применения основных закономерностей создания и принципов функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов;
ПК-11	способностью реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные источники и способы получения юридически значимой информации для обеспечения экономической безопасности; - виды рисков и угроз экономической безопасности, методическую базу их анализа и оценки; - возможности использования юридически значимой информации для предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проверять, анализировать, оценивать информацию в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами проверки, анализа и оценки информации, имеющей значение для выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики.
ПСК-1	способностью оценивать, планировать и прогнозировать уровень экономической безопасности на макро- и микроуровне	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методики анализа уровня экономической безопасности на макро- и микроуровне; - способы планирования и прогнозирования уровня экономической безопасности на макро- и микроуровне. <p>Уметь:</p>

<i>Коды компетенции</i>	<i>Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций</i>	<i>Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине</i>
		- оценивать и прогнозировать уровень экономической безопасности на макро- и микроуровне. Владеть: - навыками анализа и планирования уровня экономической безопасности.

2. Место дисциплины в структуре в структуре основной профессиональной образовательной программы

Дисциплина реализуется в рамках факультатива образовательной программы, является обязательной / выборной.

3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 2 зачетных единицы (з.е.).

3.1. Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах)

Объем дисциплины	Всего часов
	для очной формы обучения
Общая трудоемкость дисциплины	72
Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	20
Аудиторная работа:	20
в том числе:	
лекции	10
практические занятия	10
в т.ч. в активной и интерактивной формах	
Внеаудиторная (самостоятельная) работа обучающихся	52
Курсовое проектирование	-
Вид промежуточной аттестации обучающегося (<u>зачет</u> / экзамен)	

4. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1. Разделы дисциплины (модуля) и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)

№ п/п	Раздел дисциплины	Общая трудоемкость (часов)			Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)		Формы текущего контроля успеваемости
		всего	аудиторные учебные занятия		самостоятельная работа обучающихся		
			лекции	практические занятия			
1.	Сущность и классификация рисков предприятия	10	2		8	Собеседование, устный опрос, учебная задача, тест, реферат	
2.	Методы и приемы управления финансовыми рисками.	10	2		8	Собеседование, устный опрос, учебная задача, тест, реферат	
3.	Алгоритмы количественной оценки финансовых рисков предприятия	12	2	2	8	Собеседование, устный опрос, учебная задача, тест, реферат	
4.	Управление рисками прямых финансовых потерь	10	1	2	7	Собеседование, устный опрос, учебная задача, тест, реферат	
5.	Управление рисками потери финансовой устойчивости, банкротства предприятия	10	1	2	7	Собеседование, устный опрос, учебная задача, тест, реферат	
6.	Управление инвестиционными рисками	10	1	2	7	Собеседование, устный опрос, учебная задача, тест, реферат	
7.	Управление рисками потери финансовой независимости	10	1	2	7	Собеседование, устный опрос, учебная задача, тест, реферат	
Всего:		72	10	10	52		

4.2. Содержание дисциплины, структурирование по разделам (темам)

Содержание лекционных занятий

	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1.	Сущность и классификация рисков предприятия	Общая характеристика хозяйственной деятельности современного предприятия. Создание и использование основных и оборотных активов предприятия для выпуска и продажи продукции и услуг. Финансовые и инвестиционные операции и показатели предприятия. Понятие риска в широком смысле. Природа и классификация финансовых рисков предприятия.
2.	Методы и приемы управления финансовыми рисками.	Описание основных методов управления финансовыми рисками, таких как разделение риска, избежание риска, страхование, хеджирование. Преимущества и недостатки этих методов
3.	Алгоритмы количественной оценки финансовых рисков предприятия	Основные методы и практика количественной оценки финансовых рисков предприятия. Использование аппарата теории вероятностей для количественной оценки указанных рисков
4.	Управление рисками прямых финансовых потерь	Общая характеристика прямых финансовых потерь предприятия. Описание хозяйственных ситуаций, связанных с возникновением прямых финансовых потерь. Основные методы управления рисками прямых финансовых потерь предприятия.
5.	Управление рисками потери финансовой устойчивости, банкротства предприятия	Сущность понятия финансовая устойчивость предприятия. Аппарат финансовых коэффициентов, используемый для оценки финансовой устойчивости предприятия. Процедуры оценки угрозы банкротства предприятия. Мониторинг финансового состояния предприятия как основной метод управления риском потери финансовой устойчивости предприятия, его банкротства.
6.	Управление инвестиционными рисками	Сущность инвестиционного проекта как специфического вида инвестиции. Основные этапы инвестиционного проекта и связанные с ними рисками. Основные методы управления рисками инвестиционного проекта. Сущность финансовых рисков, связанных с другими инвестициями предприятия. Основные методы управления указанными рисками
7.	Управление рисками потери финансовой независимости	Влияние хозяйственной деятельности предприятия на его финансовую независимость. Использование аппарата финансовых коэффициентов для оценки финансовой независимости. Мониторинг количества заемных ресурсов предприятия как метод управления

	финансовой независимостью предприятия.
--	--

Содержание практических занятий

Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
Сущность и классификация рисков предприятия	<ol style="list-style-type: none"> 1. Сущность и особенности рисков предпринимательской деятельности. 2. Развитие теории рисков. 3. Неопределенность и риск. 4. Общая характеристика рисков предпринимательской деятельности.
Методы и приемы управления финансовыми рисками	<ol style="list-style-type: none"> 1. Качественный и количественный анализ рисков. 2. Методы оценки рисков
Алгоритмы количественной оценки финансовых рисков предприятия	<ol style="list-style-type: none"> 1. Прогнозирование вероятности возникновения опасных ситуаций. 2. Показатели достоверности прогнозов. 3. Методы прогнозирования последствий опасных явлений.
Управление рисками прямых финансовых потерь	<ol style="list-style-type: none"> 1. Методология риск-менеджмента. 2. Понятие и виды методов управления рисками.
Управление рисками потери финансовой устойчивости, банкротства предприятия	<ol style="list-style-type: none"> 3. Юридические методы управления рисками. 4. Административные методы управления рисками. 5. Экономические методы управления рисками.
Управление инвестиционными рисками	<ol style="list-style-type: none"> 1. Выбор приемов управления риском. 2. Диверсификация. 3. Страхование риска. 4. Хеджирование. 5. Лимитирование. 6. Резервирование.
Управление рисками потери финансовой независимости	<ol style="list-style-type: none"> 1. Оценка эффективности управления рисками. 2. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческого решения. 3. Теории ожидаемой полезности и рационального поведения.

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной

работы обучающихся по дисциплине

Самостоятельная работа обучающегося по дисциплине предполагает: систематизацию и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений; углубление и расширение теоретических знаний; формирование умений использовать полученные знания; развитие познавательных способностей и активности студента; формирование самостоятельности мышления; способности к самообразованию и саморазвитию; формирование практических навыков и умений; повышение мотивации студента к научно-познавательной деятельности.

Учебный процесс по дисциплине включает два вида самостоятельной работы: аудиторную и внеаудиторную.

Самостоятельная работа студента по дисциплине включает в себя: подготовку к аудиторным занятиям (лекция, практическим) и выполнение заданий по темам дисциплины; самостоятельную работу по отдельным темам дисциплины в соответствии с рабочей программой; выполнение письменных работ; подготовку к промежуточной аттестации.

Учебно-методическое обеспечение включает в себя перечень основной и дополнительной литературы, фонд оценочных средств по дисциплине.

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

6.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине

№ п/п	Контролируемые разделы, темы дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
1.	Сущность и классификация рисков предприятия	ОПК-3; ПСК-1; ПК-11	Собеседование, устный опрос, учебная задача, тест, реферат
2.	Методы и приемы управления финансовыми рисками.	ОПК-3; ПСК-1; ПК-11	Собеседование, устный опрос, учебная задача, тест, реферат
3.	Алгоритмы количественной оценки финансовых рисков предприятия	ОПК-3; ПСК-1; ПК-11	Собеседование, устный опрос, учебная задача, тест, реферат
4.	Управление рисками прямых финансовых потерь	ОПК-3; ПСК-1; ПК-11	Собеседование, устный опрос, учебная задача, тест, реферат
5.	Управление рисками потери финансовой устойчивости, банкротства предприятия	ОПК-3; ПСК-1; ПК-11	Собеседование, устный опрос, учебная задача, тест, реферат
6.	Управление инвестиционными	ОПК-3; ПСК-1; ПК-	Собеседование, устный опрос, учебная задача,

№ п/п	Контролируемые разделы, темы дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
	рисками	11	тест, реферат
7.	Управление рисками потери финансовой независимости	ОПК-3; ПСК-1; ПК-11	Собеседование, устный опрос, учебная задача, тест, реферат

6.2. Типовые контрольные задания или иные материалы

6.2.1. Экзамен или зачет

а) типовые вопросы (задания):

Примерный перечень теоретических вопросов:

1. Сущность и особенности рисков предпринимательской деятельности.
2. Развитие теории рисков.
3. Неопределенность и риск.
4. Общая характеристика рисков предпринимательской деятельности.
5. Классификация по масштабам., формам и обстоятельствам их проявления.
6. Классификация рисков по природе формирующих факторов.
7. Виды опасностей и описание опасных явлений.
8. Угрозы для деятельности организаций. Пространственный, временной и ситуационные факторы.
9. Уязвимость объектов. Ущерб.
10. Человеческий фактор в проблеме безопасности.
11. Содержание анализа рисков.
12. Концепции, виды, задачи и методы анализа.
13. Качественный и количественный анализ рисков.
14. Методы оценки рисков
15. Прогнозирование вероятности возникновения опасных ситуаций.
16. Показатели достоверности прогнозов.
17. Методы прогнозирования последствий опасных явлений.
18. Содержание основных подходов к управлению рисками.
19. Процесс управления рисками.
20. Принципы принятия решений об управлении рисками.
21. Методология риск-менеджмента.
22. Понятие и виды методов управления рисками.
23. Юридические методы управления рисками.
24. Административные методы управления рисками.
25. Экономические методы управления рисками.
26. Стратегия управления рисками.
27. Основные формы политики риск-менеджмента.
28. Тактика управления рисками.
29. Классификация финансовых рисков.
30. Риски развития.
31. Процентный риск.
32. Риск потерь от изменения потока платежей.
33. Рисковые инвестиционные проекты.

34. Риск ликвидности.
35. Инфляционный риск.
36. Валютный риск.
37. Риск активов.
38. Индивидуальный риск для жизни и здоровья.
39. Технический риск.
40. Социальный риск для населения.
41. Риски экосоциальных систем.
42. Хозяйственные риски.
43. Риски государственные.
44. Выбор приемов управления риском.
45. Диверсификация.
46. Страхование риска.
47. Хеджирование.
48. Лимитирование.
49. Резервирование.
50. Оценка эффективности управления рисками.
51. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческого решения.
52. Теории ожидаемой полезности и рационального поведения.
53. Конфликтные ситуации.
54. Роль руководителя в принятии рискованных решений.

Примерный перечень практикоориентированных заданий:

1. Проанализируйте определения, указанные ниже. Выберите верное и выявите достоинства и недостатки каждого определения.

- Предприятие – это производственное учреждение: завод, фабрика, мастерская.
- Предприятие – это производственная или торговая хозяйственная единица или объединение нескольких таких единиц.
- Предприятие – это самостоятельный хозяйствующий субъект с правами юридического лица, который на основе использования трудовым коллективом имущества производит и реализует продукцию, выполняет работу, оказывает услуги.

2. Назовите факторы внешней среды предприятия. Какие из них, на Ваш взгляд, влияют на деятельность предприятия? Поясните и приведите соответствующие примеры.

3. Обоснуйте причины создания таких объединений, как концерны, холдинги, конгломераты, консорциумы. Чем они характерны, какие они имеют преимущества и недостатки?

Предприятия различают по организационно-правовым формам, например: частные, государственные, акционерные общества, товарищества и т.д. В Европе широко известны концерны: немецкий «Фольксваген», шведский «Вольво», а в России, например, – «Электрон», «Панинтер», «Бабаевский». Во многих странах, в том числе в России, распространены холдинги, конгломераты, консорциумы.

4. Назовите основные организационно-правовые формы предприятия. Что, на Ваш взгляд, положено в основу деления предприятий на малые, средние, крупные? Чем характеризуются такие формы предприятий, обоснуйте их эффективность? Какая из названных форм организации предприятия характеризуется наибольшим/наименьшим риском? Почему?

Предпринимательская деятельность может быть охарактеризована с двух точек зрения - экономической и правовой. Правовая точка зрения предполагает другие критерии предпринимательской деятельности. Частная предпринимательская деятельность может

осуществляться как на индивидуальной, так и на коллективной основе. Для предпринимательской деятельности в современной рыночной экономике характерно значительное многообразие не только организационно-правовых форм, но и различных видов. Виды предпринимательской деятельности могут выделяться по определенным критериям.

Финансовая деятельность предприятия во всех ее формах сопряжена с многочисленными рисками, степень влияния которых на результаты этой деятельности существенно возрастает с переходом к рыночной экономике. Риски, сопровождающие эту деятельность, выделяются в особую группу финансовых рисков, играющих наиболее значимую роль в общем "портфеле рисков" предприятия. Возрастание степени влияния финансовых рисков на результаты финансовой деятельности предприятия связано с быстрой изменчивостью экономической ситуации в стране и конъюнктуры финансового рынка, расширением сферы финансовых отношений и ее "раскрепощением", появлением новых для нашей хозяйственной практики финансовых технологий и инструментов и рядом других факторов.

5. *Раскройте основные характеристики понятия финансового риска. Какие из них можно считать количественными, какие – качественными?*

Финансовый риск является одной из наиболее сложных категорий, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности, которой присущи следующие основные характеристики:

1. Экономическая природа.
2. Объективность проявления.
3. Вероятность реализации.
4. Неопределенность последствий.
5. Ожидаемая неблагоприятность последствий.
6. Вариабельность уровня.
7. Субъективность оценки.

6. *Какие вышеперечисленные характеристики составляют основу данного ниже определения финансового риска?*

Рассмотренные выше характеристики категории финансового риска позволяют следующим образом сформулировать его понятие:

Под финансовым риском предприятия понимается вероятность возникновения неблагоприятных финансовых последствий в форме потери дохода или капитала в ситуации неопределенности условий осуществления его финансовой деятельности.

7. *Ниже указаны признаки классификации рисков. Раскройте их полную классификацию?*

Финансовые риски предприятия характеризуются большим многообразием и в целях осуществления эффективного управления ими классифицируются по следующим основным признакам:

1. По видам. Этот классификационный признак финансовых рисков является основным параметром их дифференциации в процессе управления. Характеристика конкретного вида риска одновременно дает представление о генерирующем его факторе, что позволяет "привязать" оценку степени вероятности возникновения и размера возможных финансовых потерь по данному виду риска к динамике соответствующего фактора. Видовое разнообразие финансовых рисков в классификационной их системе представлено в наиболее широком диапазоне. При этом следует отметить, что появление новых финансовых технологий, использование новых финансовых инструментов и другие инновационные факторы будут соответственно порождать и новые виды финансовых рисков.

2. По характеризуемому объекту

3. По совокупности исследуемых инструментов финансовые риски подразделяются на следующие группы:

4. По комплексности исследования
5. По источникам возникновения

6. По финансовым последствиям
7. По характеру проявления во времени
8. По уровню финансовых потерь
9. По возможности предвидения
10. По возможности страхования финансовые риски

Учитывая экономическую нестабильность развития страны, раннюю стадию жизненного цикла многих созданных в последнее десятилетие предприятий, а соответственно и преимущественно агрессивный менталитет их руководителей и финансовых менеджеров, можно констатировать, что принимаемые ими финансовые риски отличаются большим разнообразием и достаточно высоким уровнем в сравнении с портфелем этих рисков у предприятий, функционирующих в странах с развитой рыночной экономикой.

б) критерии оценивания компетенций (результатов), описание шкалы оценивания:

Результаты зачета определяются оценками «зачтено», «незачтено».

При определении критерия выставления оценок учитываются уровень приобретенных компетенций студента по составляющим «знать», «уметь», «владеть». Компонент «знать» оценивается теоретическими вопросами по содержанию дисциплины, компоненты «уметь» и «владеть» - практикоориентированными заданиями. Важное значение имеют объем, глубина знаний, аргументированность и доказательность умозаключений студента, а также общий кругозор студента.

При выставлении оценки преподаватель руководствуется следующим:

Оценка «**зачтено**» выставляется студенту, если дан ответ на теоретический вопрос и выполнено практикоориентированное задание. Содержание ответов свидетельствует о базовых знаниях студента по дисциплине и о его умении решать профессиональные задачи, соответствующие его будущей квалификации.

Оценка «**незачтено**» выставляется студенту, если не дан ответ на теоретический вопрос или не выполнено практикоориентированное задание, а также, если содержание ответов свидетельствует об отсутствии базовых знаний студента по дисциплине и о его неумении решать профессиональные задачи.

6.2.2. Текущий контроль

Оценочные средства для осуществления текущего контроля по дисциплине содержатся в Фонде оценочных средств.

Критерии оценивания знаний, умений и навыков студентов при проведении текущего контроля с использованием различных оценочных средств представлены ниже.

А) Собеседование и устный опрос

Аналитическая шкала оценивания ответов на устные вопросы

<i>Уровни / критерии</i>	<i>Недостаточный уровень</i>	<i>Базовый уровень (1 балл)</i>	<i>Повышенный уровень (2 балла)</i>
Полнота раскрытия вопроса	Вопрос не раскрыт либо ответ основан на недостоверной информации, выступающим	Вопрос раскрыт, отвечающий ясно и грамотно излагает материал, основываясь на	Ответ содержит полную информацию по вопросу, основанную на учебной и

	допущены принципиальные ошибки при изложении материала.	учебной литературе, владеет необходимой терминологией	дополнительной специальной литературе, ответ сопровождается демонстрационным материалом
--	---	---	---

Б) Учебная задача и комплексная ситуационная задача

Аналитическая шкала оценивания решения учебных задач и комплексных ситуационных заданий

<i>Уровни / критерии</i>	<i>Недостаточный уровень</i>	<i>Базовый уровень (1 балл)</i>	<i>Повышенный уровень (2 балла)</i>
Самостоятельность выполнения задания	Помощь преподавателя требовалась постоянно	Помощь преподавателя требовалась иногда	Помощь преподавателя не требовалась
Детальность анализа ситуации, изложенной в казусе	Не проведен анализ ситуации, изложенной в казусе	Проведен общий анализ ситуации, изложенной в казусе	Проведен детальный анализ ситуации, изложенной в казусе с подробной характеристикой её элементов
Полнота и обоснованность сделанных выводов	Выводы по задаче не сделаны	Сделан общий вывод по задаче	Сделан детальный и обоснованный вывод по задаче

В) Тест

Критерии оценивания теста

Тест рубежного контроля включает от 10 до 30 заданий. Верное выполнение каждого задания оценивается в 0,5 балла. За неверный ответ или отсутствие ответа выставляется 0 баллов. Частично правильные ответы на задание не предусмотрены. Общий тестовый балл определяется суммой баллов, полученных за верное выполнение заданий теста. Время тестирования - 1,5 минуты на одно задание.

Г) Реферат

Реферат - это индивидуальная научно-исследовательская работа студента. При выполнении реферата необходимо раскрыть суть исследуемой проблемы с различных позиций и точек зрения, сформулировать самостоятельные выводы.

Критерии оценивания реферата

Реферат оценивается преподавателем по зачетной системе исходя из следующих критериев:

- степень освещенности теоретического вопроса;
- использование специальной научной литературы;
- творческий подход к разработке темы;
- правильность и научная обоснованность выводов;

– аккуратность оформления.

Реферат не зачитывается, если: выполнен не по соответствующей теме; базируется на устаревших источниках; тождественен реферату другого студента; не раскрывает существа темы.

Если представленный реферат не отвечает установленным требованиям, он возвращается студенту. Преподаватель отмечает недостатки и дает рекомендации по их устранению.

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

Порядок оценки учебной деятельности студентов по дисциплине осуществляется в соответствии с Положением «О балльно-рейтинговой системе оценки деятельности обучающихся КемГУ» от 30 декабря 2015 г.

Комбинация различных оценочных мероприятий и баллов представлена в таблице рейтинг-плана.

Рейтинг-план дисциплины

№	Контрольные мероприятия и средства оценивания	Кол-во баллов за конкретное задание	Кол-во мероприятий за семестр	Максимальное количество баллов
1	Виды оценочных средств, используемых на практических занятиях:			
1.1	Ответ на устный вопрос, участие в дискуссии	2	10	20
1.2	Решение учебной или ситуативной задачи	3	10	30
1.3	Тестирование	10	3	30
1.4	Участие в деловой игре или в иных мероприятиях, проводимых в интерактивной форме	5	1	5
Виды оценочных средств, используемых для контроля самостоятельной работы:				
2	Реферат	5	1	5
3	Научный доклад, заслушанный на научной студенческой секции или научно-практической конференции	10	1	10

7 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература:

1. Управление финансовыми рисками [Электронный ресурс] : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.] ; под ред. И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Электронные текстовые данные. — Москва : Юрайт, 2019. — 345 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/upravlenie-finansovymi-riskami-433674>

Дополнительная литература: 1.Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент [Электронный ресурс] : учебное пособие / П.П. Ковалев. — Электрон. дан. —

Москва : Финансы и статистика, 2014. — 304 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/69167>

2. Воробьев, С.Н. Управление рисками [Электронный ресурс] : учебное пособие / С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. - Электронные текстовые данные. - Москва : Юнити-Дана, 2012. - 512 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117545>

3. Воронцовский, А. В. Управление рисками [Электронный ресурс] : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — Электронные текстовые данные. — Москва : Юрайт, 2019. — 414 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/upravlenie-riskami-433253>

4. Кургузов, В.В. Банковский актуариат и риск-менеджмент [Электронный ресурс] / В.В. Кургузов. — Электронные текстовые данные. — Москва : Финансы и статистика, 2009. — 368 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/53798>

5. Уколов, А.И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования [Электронный ресурс] : учебник / А.И. Уколов, Т.Н. Гупалова. - 2-е изд., стер. - Электронные текстовые данные. - Москва : Директ-Медиа, 2017. - 554 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 547. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=273678>

6. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций [Текст] : [практическое пособие] / А. С. Шапкин. - 2-е издание. - Москва : Дашков и К', 2003. - 544 с.

1. <http://www.garant.ru/> – Система «Гарант», правовые базы российского

8. Перечень ресурсов сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

законодательства.

2. <http://www.consultant.ru/> - Общероссийская сеть распространения правовой информации (Консультант-плюс).

3. www.pravo.ru - Справочно-правовая система (раздел «Судебная база»).

4. www.rg.ru – сервер «Российской газеты» - официального источника опубликования федеральных законов и иных нормативных правовых актов.

Обеспечение образовательного процесса ресурсами электронно-библиотечных систем:

1. Электронно-библиотечная система "Лань" - <http://e.lanbook.com> Договор № 13-ЕП от 29.03.2018 г.

2. Электронно-библиотечная система «Знаниум» - www.znanium.com Договор № 44/2017 от 21.02.2017 г., Доп. соглашение №1 от 01.02.2018 г.

3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» (базовая часть) - <http://biblioclub.ru>. Контракт № 003-01/18 от 19.02.2018 г.

4. Электронно-библиотечная система «Юрайт» - www.biblio-online.ru. Договор № 53/2018 от 19.02.2018 г.

5. Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) - <https://icdlib.nspu.ru> Договор о присоединении к МЭБ от 15.10.2013 г., бессрочный.

6. Электронная полнотекстовая база данных периодических изданий по общественным и гуманитарным наукам ООО «ИВИС», <https://dlib.eastview.com>,

Договор № 180-П от 18.10.2018 г. Доступ к периодическим изданиям 2019 г. и архив за предыдущие годы.

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

А) Методические рекомендации по освоению лекционного материала, подготовке к лекциям

С целью успешного освоения лекционного материала по дисциплине рекомендуется осуществлять его конспектирование.

Механизм конспектирования лекции составляют:

- восприятие смыслового сегмента речи лектора с одновременным выделением значимой информации;
- выделение информации с ее параллельным свертыванием в смысловой сегмент;
- перенос смыслового сегмента в знаковую форму для записи посредством выделенных опорных слов;
- запись смыслового сегмента с одновременным восприятием следующей информации.

Б) Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Подготовка к практическим занятиям включает в себя изучение рекомендованной учебной и специальной литературы.

При подготовке к ответу на теоретические вопросы необходимо уяснить содержание и значение основных понятий и категорий дисциплины. Большую помощь при изучении дисциплины может оказать знакомство с публикациями в рекомендованных преподавателем журналах.

К ответам студентов на вопросы по дисциплине предъявляются следующие требования:

- четко сформулируйте проблему, которую необходимо раскрыть;
- изложите свою точку зрения на рассматриваемый вопрос, аргументируйте ее, подкрепите соответствующим материалом, ссылками на источники;
- сделайте выводы, которые вытекают из сказанного;
- запишите заключение, сделанное преподавателем в конце занятия.

Решать практические задачи рекомендуется в следующей последовательности:

1. внимательно прочитать условие задачи;
2. определить знание, каких институтов позволит ответить на поставленные вопросы;
3. сформулировать выводы по задаче, подкрепив их ссылками на источники.

Решение задачи рекомендуется записывать в специально отведенную для этих целей тетрадь.

В) Методические рекомендации по организации самостоятельной работы

Вся учебная деятельность студента – это различные виды, формы и уровни самостоятельной работы, поэтому она является ведущей формой обучения в вузе.

Аудиторная самостоятельная работа проводится в ходе: 1) лекционных занятий; 2) практических занятий.

Самостоятельная работа студентов на лекции включает в себя умение слушать внимательно, выделять тезисы, которые составляют основу излагаемых проблем и логику доказательств основных положений изучаемой темы, выделять главное в содержании лекции, конспектировать.

Результатом самостоятельной работы студентов на лекционном занятии является написание конспекта лекции. Конспект лекции по дисциплине может включать основные блоки материала, проблемные вопросы к ним, ссылки на источники. Специфика конспектирования лекции заключается в особенностях обработки получаемой информации, в ее свертывании, что позволяет позднее восстановить коммуникативно-информационный процесс лекционного занятия.

Конспект лекции позволяет не только возвращаться к воспринятой ранее информации, но и совершенствовать ее, использовать на практике, расширять в ходе работы с

рекомендованными нормативными актами и литературой. Конспект лекции позволяет хранить систему знаков, стимулирующих развертывание полученной информации.

После лекции самостоятельная работа студентов заключается в последующей работе над содержанием лекции (заметки на полях), понятиями, составлением собственного плана изучения явления.

К традиционным формам самостоятельной работы на практическом занятии относятся: работа с текстами источников, заполнение таблиц, контрольные работы, развернутое оппонирование по теоретическим сообщениям, тестовые занятия различных уровней, вопросы для самопроверки.

К специфическим формам самостоятельной работы на практических занятиях по дисциплине относятся: решение практических задач и казусов; реферативный обзор статей в журналах; подбор примеров и моделирование различных практических ситуаций.

Для проверки результатов самостоятельной работы используются следующие формы контроля: 1. Устные опросы и собеседования на практических занятиях; 2. Проверка решения учебных задач и комплексных ситуативных заданий (в устной форме на практическом занятии); 3. Проверка результатов тестов; 4. Заслушивание докладов и проверка рефератов.

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

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине используются такие информационные технологии как:

1. Проведение лекций с использованием электронного конспекта слайд-презентаций.
2. При подготовке к практическим занятиям используются учебные материалы, размещенные в электронных библиотечных системах, доступ к которым с компьютеров НФИ КемГУ является свободным, а с домашних компьютеров – авторизованным.

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Освоение дисциплины производится на базе лекционных учебных аудиторий НФИ КемГУ, обеспеченных мультимедийным оборудованием. Для проведения лекций по всем разделам курса необходим компьютер с прикладным программным обеспечением и периферийными устройствами: проектор; колонки; средства для просмотра презентаций MS PowerPoint; программа для просмотра видео файлов.

Для дисциплины предусмотрены:

Аудитория для лекционных и практических занятий (№ 100):

- проектор Epson EB-X92– 1 шт.;
- экран моторизованный Classic Solution – 1 шт.;
- усилитель AudioCN-M120– 1 шт.;
- микрофон Benringer XM-1800S – 1 шт.;
- кондиционер Panasonic – 1 шт.

Аудитория для самостоятельной работы студентов (№ 106):

- посадочные места для работы с ноутбуками;
- ПК на базе процессора AMD Athlon 5000+, 2 ГБ ОЗУ с выходом в Интернет – 4 шт.;
- телевизор LG – 1 шт.;
- видеувеличитель электрический ручной ЭРВУ для слабовидящих – 1 шт.

12. Иные сведения и (или) материалы

12.1. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для обеспечения образования инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья преподавателем дисциплины разрабатываются адаптированные задания и дополнительные наглядные материалы с учётом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья.

Составитель (и): _____
(фамилия, инициалы и должность преподавателя (ей))