Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.12 Риск-менеджмент
(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки)

Финансы и кредит
(наименование образовательной программы)

Очная, очно-заочная
(форма обучения)

Год набора – 2025

Чебоксары

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 00E49A235532F725E4778E40177F039EE7
Владелец: Ильина Любовь Николаевна
Действителен: с 08.05.2026 до 01.08.2027

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Степанов Андрей Николаевич, к.э.н., доцент, доцент кафедры экономики и менеджмента

Заведующий кафедрой:

Шигильчева Светлана Анатольевна, к.э.н., доцент, заведующий кафедрой экономики и менеджмента

Рабочая программа дисциплины Б1.В.12 Риск-менеджмент одобрена на заседании кафедры экономики и менеджмента Чебоксарского филиала РАНХиГС

протокол № 1 от «05» сентября 2024 г.

Актуализирована в соответствии с приказом ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» от 21 августа 2025 г. № 02-1592 «Об утверждении Положения о порядке разработки, утверждения и актуализации образовательных программ высшего образования – программам бакалавриата, специалитета, магистратуры»

протокол № 3 от «28» октября 2025 г.

Актуализирована в соответствии с приказом ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» от 29 мая 2026 г. № 02-1592 «Об актуализации рабочих программ дисциплин (модулей), практик, иных компонентов образовательных программ среднего профессионального образования и высшего образования» в части основной литературы в связи с прекращением с 01.07.2026 подписки на электронно-библиотечную систему «Юрайт»

протокол № 11 от «24» июня 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы 4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы 8
3. Содержание и структура дисциплины (модуля) 10
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания 15
5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам 20
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине 33
7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля) 35
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" 38
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы 40

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

Дисциплина Б1.В.12 Риск-менеджмент обеспечивает формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
B Оценка влияния рисков на цели, ключевые показатели эффективности и решения, принимаемые в организациях B/04.5 Оценка влияния рисков на цели организации в рамках принятия решений и функционирования ключевых бизнес-процессов, подготовка материалов по результатам оценки рисков и их влияния ТД.1 Мониторинг, проверка и оценка качества применения инструментов риск-менеджмента, применяемых в бизнес-процессах при оценке рисков, включая идентификацию	ПКс ОС II – 4	Способен провести экономическую оценку рисков и выработать мероприятия по воздействию на отдельные виды риска	ПКс ОС II - 4.1	Применяет методологию риск-менеджмента для формирования корпоративной стратегии, политики и тактики управления рисками	*ПКс ОС II - 4.1. 3-1.* ***Знает*** цели организации, цели и задачи бизнес-процессов, цели ключевых управленческих решений *ПКс ОС II - 4.1. 3-2.* ***Знает*** критерии для принятия управленческих решений *ПКс ОС II - 4.1. 3-3.* ***Знает*** методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов *ПКс ОС II - 4.1. 3-4.* ***Знает*** инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков *ПКс ОС II - 4.1. 3-5.* ***Знает*** методы, техники, технологии управления

и анализ влияния рисков на цели организации и бизнес-процессов (цели конкретных управленческих решений, выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон) ТД.2 Формирование и подготовка комментариев по использованию в бизнес-процессах инструментов риск-менеджмента, применяемых в бизнес-процессах при оценке рисков, включая идентификацию и анализ влияния рисков на цели организации и бизнес-процессов (цели конкретных управленческих решений, выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон) ТД.3 Оценка рисков, включая идентификацию и анализ влияния рисков на цели					различными видами риска *ПКс ОС II - 4.1. З-6.* ***Знает*** методы и инструменты, применяемые для предупреждения рисков несоответствия законодательству Российской Федерации и регуляторным требованиям *ПКс ОС II - 4.1. З-7.* ***Знает*** законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками *ПКс ОС II - 4.1. У-1.* ***Умеет*** проводить мониторинг, проверку и оценку качества применения инструментов риск-менеджмента, применяемых в бизнес-процессах при оценке рисков, включая идентификацию и анализ влияния рисков на цели организации и бизнес-процессов (цели конкретных управленческих решений, выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон)

организации и бизнес-процессов (цели конкретных управленческих решений, ключевые показатели эффективности, выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон) ТД.4 Проведение тестирования на адекватность выбранных методик оценки рисков, включая идентификацию и анализ влияния рисков на цели организации и бизнес-процессов (цели конкретных управленческих решений, ключевые показатели эффективности, выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон) ТД.6 Приоритизация рисков по уровню их возможного влияния на цели организации, бизнес-процессов и управленческие решения, выполнение					*ПКс ОС II - 4.1. У-2.* ***Умеет*** формировать комментарии по использованию в бизнес-процессах инструментов риск-менеджмента, применяемых в бизнес-процессах при оценке рисков, включая идентификацию и анализ влияния рисков на цели организации и бизнес-процессов (цели конкретных управленческих решений, выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон) *ПКс ОС II - 4.1. У-3.* ***Умеет*** производить оценку рисков, включая идентификацию и анализ влияния рисков на цели организации и бизнес-процессов (цели конкретных управленческих решений, ключевые показатели эффективности, выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон) *ПКс ОС II - 4.1. У-4.* ***Умеет*** проводить тестирование на адекватность выбранных методик оценки рисков,

требований регуляторов и заинтересованных сторон ТД.7 Подготовка основных выводов по результатам оценки ТД.8 Администрирование работы по подготовке планов по обработке риска (мероприятий по управлению рисками) ТД.9 Актуализация оценки рисков и их влияния на цели (выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон) с учетом подготовленных планов обработки риска (мероприятий по управлению рисками) и интерпретация результатов ТД.10 Мониторинг качества применения инструментов риск-менеджмента при оценке рисков, включая идентификацию и анализ влияния рисков на цели организации и					включая идентификацию и анализ влияния рисков на цели организации и бизнес-процессов (цели конкретных управленческих решений, ключевые показатели эффективности, выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон) *ПКс ОС II - 4.1. У-5.* ***Умеет*** Формировать списки ограничений, касающихся источников данных, качества данных, и ограничений используемых методик оценки рисков, выбранных для последующей оценки влияния рисков на цели (выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон) *ПКс ОС II - 4.1. У-6.* ***Умеет*** производить приоритизацию рисков по уровню их возможного влияния на цели организации, бизнес-процессов и управленческие решения, выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон

бизнес-процессов (управленческие решения, выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон), 08.018 Специалист по управлению рисками, утв. приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 18 апреля 2025 г. N 264н					*ПКс ОС II - 4.1. У-7.* ***Умеет*** формировать основные выводы по результатам оценки влияния рисков
			ПКс ОС II - 4.2	Самостоятельно проводит оценку рисков с подбором источников исходных данных и применением инструментария количественного и качественного анализа	*ПКс ОС II - 4.2. З-1.* ***Знает*** принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники) *ПКс ОС II - 4.2. У-1.* ***Умеет*** осуществлять мониторинг качества применения инструментов риск-менеджмента при оценке рисков, включая идентификацию и анализ влияния рисков на цели организации и бизнес-процессов (управленческие решения, выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон)

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

2,00 з.е., 72 ак.часа

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных

занятий:

По очной форме обучения: 32 ак. часа на контактную работу с преподавателем, из них 16 ак.часов на лекции и 16 ак.часов на практические занятия. 36 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

По очно-заочной форме обучения: 32 ак. часа на контактную работу с преподавателем, из них 16 ак.часов на лекции и 16 ак.часов на практические занятия. 36 ак. часов на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.В.12 Риск-менеджмент реализуется на 8-м семестре 4-го курса после изучения дисциплин:

- Деньги, кредит, банки,
- Банковское дело.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий								Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)					
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ								
Тема 1.	Сущность и классификация рисков	10	2	0	0	2	0	0	0	0		0	0	6	Опрос, Тестирование
Тема 2.	Информационное обеспечение управления риском	10	2	0	0	2	0	0	0	0		0	0	6	Опрос, Тестирование
Тема 3.	Методы оценки рисков	14	4	0	0	4	0	0	0	0		0	0	6	Опрос, Тестирование

Тема 4.	Основные положения риск-менеджмента	10	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	6	Опрос, Тестирование
Тема 5.	Управление риском портфеля	10	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	6	Опрос, Тестирование
Тема 6.	Управление рисками с использованием производных финансовых инструментов	14	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	6	Опрос, Тестирование
Промежуточная аттестация		4	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	Зачет с оценкой
Итого		72	16	0	0	16	0	0	0	4	0	0	36	

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	**Наименование тем и (или) разделов**		**Объем дисциплины, ак.час**			**Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации**
		ВСЕГО	**Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий**		**Самостоятельная работа**	
			Период теоретического обучения	**Период промежуточной аттестации (сессия)**		

			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Тема 1.	Сущность и классификация рисков	10	2	0	0	2	0	0	0	0		0	0	6	Опрос, Тестирование
Тема 2.	Информационное обеспечение управления риском	10	2	0	0	2	0	0	0	0		0	0	6	Опрос, Тестирование
Тема 3.	Методы оценки рисков	14	4	0	0	4	0	0	0	0		0	0	6	Опрос, Тестирование
Тема 4.	Основные положения риск-менеджмента	10	2	0	0	2	0	0	0	0		0	0	6	Опрос, Тестирование
Тема 5.	Управление риском портфеля	10	2	0	0	2	0	0	0	0		0	0	6	Опрос, Тестирование
Тема 6.	Управление рисками с использованием производных финансовых инструментов	14	4	0	0	4	0	0	0	0		0	0	6	Опрос, Тестирование

Промежуточная аттестация	4	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	Зачет с оценкой
Итого	72	16	0	0	16	0	0	0	4	0	0	36	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Сущность и классификация рисков. ПКс ОС II - 4.1, ПКс ОС II - 4.2

Понятия неопределенности и риска. Классификации рисков. Классификация рисков в соответствии с основными видами хозяйственной деятельности. Классификация рисков по характеру последствий. Классификация рисков по уровню возможных потерь. Чистые и спекулятивные риски. Экзогенные и эндогенные риски. Виды финансового риска. Риск ликвидности. Риск платежеспособности. Процентный риск. Риск колебания цен (ценовой риск). Валютный риск. Инфляционный риск. Инвестиционный риск. Систематические и несистематические риски. Форс-мажорные риски.

Тема 2. Информационное обеспечение управления риском. ПКс ОС II - 4.1, ПКс ОС II - 4.2

Принципы информационного обеспечения системы управления риском. Полезность информации. Классы источников информационной неопределенности. Доступность информации. Достоверность информации. Общие группы источников информации при анализе конкретных рисков. Информационная система, обслуживающая процесс управления рисками.

Тема 3. Методы оценки рисков. ПКс ОС II - 4.1, ПКс ОС II - 4.2

Концепция риска и доходности в финансах. Характеристика подходов к оценке рисков. Показатели оценки риска. Статистические показатели оценки рисков. Концепция стоимости под риском (VaR). Количественные методы анализа риска. Метод корректировки ставки дисконта. Метод анализа чувствительности. Метод сценариев. Метод вероятностных оценок. Метод деревьев решений. Имитационное моделирование рисков. Качественные методы анализа рисков. Методы экспертных оценок/интервью, метод комиссии, метод Дельфи, метод аналогии и метод уместности затрат.

Тема 4. Основные положения риск-менеджмента. ПКс ОС II - 4.1, ПКс ОС II - 4.2

Цели и основные подходы к управлению финансовыми рисками, система управления. Принципы управления финансовыми рисками. Политика и процесс управления рисками. Активное, адаптивное и пассивное управление рисками. Методы управления финансовыми рисками (уклонение, предупреждение, сохранение, передача рисков). Диверсификация как метод

управления рисками. Хеджирование как метод управления рисками. Модели управления рисками (традиционная и новая модель).

Тема 5. Управление риском портфеля. ПКс ОС II - 4.1, ПКс ОС II - 4.2

Понятие инвестиционного портфеля, принципы и этапы его формирования. Виды финансовых активов с фиксированным доходом, их основные характеристики. Факторы, влияющие на стоимость и доходность долговых инструментов. Методы оценки стоимости и доходности финансовых активов с фиксированным доходом. Дюрация и выпуклость как мера риска долговых инструментов. Стратегии управления риском облигаций. Иммунизация процентного риска. Рейтинги долговых инструментов. Особенности оценки долговых инструментов в РФ. Риск и доходность портфеля акций. Оптимальный портфель. Рыночный портфель. Характеристическая линия рынка капиталов (CML). Модель оценки стоимости финансовых активов (CAPM). Характеристическая линия ценной бумаги (SML).

Тема 6. Управление рисками с использованием производных финансовых инструментов. ПКс ОС II - 4.1, ПКс ОС II - 4.2

Виды и общая характеристика производных инструментов. Типы и фундаментальные свойства опционов. Факторы, определяющие стоимость опционов. Опционные стратегии хеджирования финансовых рисков. Типы и основные характеристики фьючерсных контрактов. Методы оценки фьючерсных контрактов. Форвардные контракты и свопы. Управление финансовыми рисками с использованием производных инструментов.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.12 Риск-менеджмент входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также

«ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа — это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями

вариантов предложенных		вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	другого)
Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа

Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
			Для традиционной системы	Для бинарной системы
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
60 баллов	40 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.12 «Риск-менеджмент» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

опрос, тестирование.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1. Сущность и классификация рисков. ПКс ОС II - 4.1, ПКс ОС II - 4.2

Примерные темы для устного опроса

1. Классификация рисков в соответствии с основными видами хозяйственной деятельности.

2. Классификация рисков по характеру последствий.

3. Классификация рисков по уровню возможных потерь.

Примерное тестирование

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа (а)).

1. Основоположником постнеоклассической теории риска являлся:

А) Д. М. Кейнс;

Б) А. Смит;

В) К. Маркс;

Г) Ф. Найт.

2. К признакам риска как экономической категории не относится:

А) неопределенность;

Б) альтернативность;

В) вероятность;

Г) недетерминированность.

3. Позиционирование риска как количественной меры неопределенности впервые было предложено:

А) К. Марксом;

Б) А. Смитом;

В) Ф. Найтом;

Г) Й. Шумпетером.

4. Последствия реализации рискового события могут быть:

А) скорее положительными;

Б) как положительными, так и отрицательными;

В) только отрицательными;

Г) нет правильного ответа.

Тема 2. Информационное обеспечение управления риском. ПКс ОС II - 4.1, ПКс ОС II - 4.2

Примерные темы для устного опроса

1. Чистые и спекулятивные риски.

2. Экзогенные и эндогенные риски

3. Какие функции выполняет риск?

Примерное тестирование

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать правильный ответ.

1. По каким инвестициям ожидается наивысший уровень дохода:

А) высокорисковые инвестиции;

Б) среднерисковые инвестиции;

В) низкорисковые инвестиции;

Г) безрисковые инвестиции.

2. Что является источниками рисков:

А) вся окружающая реальность;

Б) условия и факторы, представляющие некоторую угрозу;

В) наши необдуманные действия;

Г) экономическая деятельность людей.

3. Какая из функций риска связана с поиском нетрадиционных подходов к управлению и осуществлению финансово-хозяйственной деятельности:

А) компенсационная;

Б) инновационная;

В) защитная;

Г) аналитическая.

4. Субъективное понимание риска предполагает:

А) отношение окружающих к нашим возможностям;

Б) воздействие непреодолимых обстоятельств;

В) наше отношение к имеющейся неопределенности;

Г) наличие возможного неблагоприятного исхода ситуации.

5. Кто несет издержки в случае неблагоприятного исхода риска:

А) руководство организации;

Б) учредители (собственники) организации;

В) сотрудники организации;

Г) государственные структуры.

Тема 3. Методы оценки рисков. ПКс ОС II - 4.1, ПКс ОС II - 4.2

Примерные темы для устного опроса

1. Каковы задачи качественного анализа рисков?.

2. В чем заключается количественный анализ рисков?

3. Перечислите инструменты качественного анализа факторов риска.

4. Назовите основные методы количественного анализа рисков.

Примерное тестирование

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать правильный ответ.

1. Что из перечисленного не относится к функциям риска:

А) обеспечивающая функция;

Б) инновационная функция;

В) регулятивная функция;

Г) аналитическая функция.

2. Риск характеризуется тем, что имеет … природу:

А) субъективную;

Б) объективную;

В) субъективно-объективную;

Г) детерминированную.

3. Индекс (рейтинг) риска характеризует:

А) балльную оценку вероятности возникновения рискового события;

Б) балльную оценку уровня влияния последствий рискового события на организацию;

В) произведение балльных оценок вероятности возникновения и уровня влияния рискового события на организацию;

Г) балльную оценку толерантности к риску.

4. Как зависят степень риска и уровень планируемых доходов:

А) чем выше степень риска, тем выше уровень доходов;

Б) чем выше степень риска, тем ниже уровень доходов;

В) степень риска и уровень доходов не зависят друг от друга;

Г) степень риска и уровень доходов зависят друг от друга прямо пропорционально только в случае капитальных инвестиций.

5. По среде возникновения риски подразделяются:

А) на внутренние и внешние;

Б) постоянные и временные;

В) чистые и спекулятивные;

Г) страхуемые и нестрахуемые.

6. Риски, предполагающие возможность получения как отрицательного, так

и положительного результата, называются:

А) прогнозируемыми;

Б) чистыми;

В) нейтральными;

Г) спекулятивными..

Тема 4. Основные положения риск-менеджмента. ПКс ОС II - 4.1, ПКс ОС II - 4.2

Примерные темы для устного опроса

1. Что такое хеджирование?
2. В каких случаях необходимо самострахование?
3. Что представляет собой лимитирование?
4. Назовите основные формы диверсификации рисков.

Примерное тестирование

1) Пассивные операции коммерческого банка, - это…

а) привлечение депозитов

б) учет векселей

в) эмиссия ценных бумаг

г) предоставление ипотечных кредитов

2) Не депозитные источники привлечения банком денежных средств, - это…

а) межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России

б) вклады физических лиц в) средства на расчетных и текущих счетах клиентов

г) эмиссионный доход банка

3) Банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема…

а) привлеченных депозитов

б) привлеченных межбанковских кредитов

в) средств на резервном счете

г) средств на корреспондентском счете д) средств на расчетном счете

4) К депозитным источникам привлеченных банком средств относятся:

а) депозиты в центральном банке

б) сберегательные сертификаты

в) выпуск акций

г) текущие счета организаций д) учтенные в Банке России векселя

5) Особенностями депозитного счета до востребования является…

а) взнос и изъятие клиентом денежных средств без ограничений

б) выплата банка по данным счетам повышенных процентных ставок

в) изъятие денежных средств возможно только в безналичной форме

г) счет обязательно должен быть персональным

Тема 5. Управление риском портфеля. ПКс ОС II - 4.1, ПКс ОС II - 4.2

Примерные темы для устного опроса

1. Что понимается под инвестиционным климатом и как можно охарактеризовать.
2. Дайте краткую характеристику рискам, связанным с инвестированием в портфель ценных бумаг.
3. По каким основным критериям и каким образом классифицируются портфели ценных бумаг?.

Примерное тестирование

Тестовое задание с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать правильный ответ.

1. В каком случае управление финансовыми рисками на уровне организации будет иметь наибольший эффект:

А) если есть большие финансовые резервы;

Б) если выделены большие сырьевые фонды;

В) если идентифицированы и оценены риски;

Г) если есть желание рисковать у руководства.

2. Как определяется эффективность системы финансового риск-менеджмента:

А) как соотношение эффекта управления и затрат;

Б) как соотношение усилий руководства и доходов;

В) как соотношение налогов и льгот;

Г) как соотношение прибыли и налогов.

3. Всегда ли в управленческой деятельности присутствует ситуация риска:

А) это зависит от умения управлять;

Б) да, всегда присутствует;

В) нет, управление должно быть безрисковым;

Г) в зависимости от конкретной управленческой задачи.

4. Какая характеристика не входит в перечень основных принципов управления финансовыми рисками:

А) целостность;

Б) комплексность;

В) гибкость;

Г) научность.

5. Высокая результативность системы управления финансовыми рисками

предполагает:

А) отсутствие рисков в деятельности организации;

Б) снижение вероятности и потенциального ущерба от реализации рисков;

В) снижение вероятности возникновения негативных последствий от реализации рисков;

Г) повышение нормы прибыли в организации.

Тема 6. Управление рисками с использованием производных финансовых инструментов. ПКс ОС II - 4.1, ПКс ОС II - 4.2

Примерные темы для устного опроса

1. Что представляют собой финансовые риски, каковы их виды и особенности?

2 Дайте характеристику валютных рисков

3. Перечислите модели риска банкротства.

4. Какие задачи решает банк, проводя активные операции? Охарактеризуйте виды этих операций.

Примерное тестирование

1. Кредитный риск это:

1) валютный риск
2) страховой риск
3) риск ликвидности
4) риск процентной ставки

5) риск невозврата денежных средств

6) риск злоупотребления

7) риск просрочки платежа

2. Качественная оценка заемщика, позволяющая своевременного возврата ссуды и возможность ее эффективного использования это:

1) платежеспособность

2) кредитоспособность

3) ликвидность

3. Объектом кредитной сделки является

1) оборотный капитал заемщика, на пополнение которого предоставлена ссуда -оборудование, на приобретение которого выдана ссуда

2) денежные средства, предоставленные банком заемщику

4. Какой кредит предоставляется клиенту банка при недостатке средств на его расчетном счете:

1) овернайт

2) контокоррентный

3) овердрафт

4. **Вид вексельного кредита в случае приобретения кредитной организацией векселя ее клиента по учетной ставке процента**

1) учет векселя

2) переучет векселя

3) ссуда под собственные коммерческие векселя клиента

5.3. Один или несколько тематических блоков дисциплины завершаются контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает не менее 2 (двух) и не более 10 (десяти) КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля успеваемости по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,1	10
КТ 2	100	0,2	20
КТ 3	100	0,3	30

Итого:	x	0,6	60

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ x Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.

Тема 1.

Доклад:

Тематика докладов:

1. Эволюция взглядов на категории «риск»
2. Составляющие микросреды предпринимательства.
3. Тенденции воздействия макросреды на предпринимательство.
4. Основные теории предпринимательских рисков.
5. Сущность и содержание риск-менеджмента.
6. Общая характеристика информации, необходимой для управления риском

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляется план, подбираются основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения.

Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых дает сам преподаватель; анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля.

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы

среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	0-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	0-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	0-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

КТ – 2.

Тема 2.

Опрос:

Вопросы для опроса:

№ п.п.	Содержание вопроса
1.	В каких случаях возникает инновационный риск предприятия?.
2.	Назовите систематические и несистематические риски девелоперского проекта.
3.	Дайте определение понятия «экологический риск».
4.	Какие задачи решает банк, проводя пассивные операции? Охарактеризуйте виды этих операций.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

КТ – 3.

Тема 1-6.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какое из определений наиболее точно характеризует коммерческий банк:

1) банк, выполняющий все виды кредитных, расчетных и финансовых

операций;

2) кредитная организация, формирующая свои ресурсы путем привлечения средств на депозиты и работающая на принципах банковской коммерции;

3) кредитная организация, которая имеет право осуществлять привлечение средств во вклады, размещение этих средств на принципах срочности, возвратности и платности, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Укажите сущностную характеристику банковской системы России:

1) большое число коммерческих банков

2) двухуровневая банковская система

3) нестабильность системы в целом, слабая надежность большинства банков

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Укажите функции, выполняемые Банком России

1) предоставление кредита другим банкам

2) эмиссия денежных знаков

3) покупка-продажа государственных ценных бумаг

4) проведение расчетных кассовых и депозитных операций

5) выдача ипотечных кредитов

Основной целью формирования капитала фирмы является:

а) привлечение достаточного его объема для финансирования приобретения необходимых активов,

б) оптимизация структуры капитала с позиций обеспечения условий последующего эффективного использования,

в) создание достаточной массы оборотного капитала.

Тест 4.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Укажите операции, выполняемые Банком России

1) организация системы рефинансирования

2) ломбардное кредитование

3) разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики

4) выдача гарантий и поручительств

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (зачет с оценкой) проводится в письменной форме. Обучающийся получает экзаменационный билет с вариантами задач. Обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей решения задач, затем приступает к решению. Необходимо дать ответ в письменном виде, подробно изложив ход решения, при необходимости завершить решение выводами.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Типовые проверочные задания для самоподготовки обучающегося к промежуточной аттестации:

Тема 1. Сущность и классификация рисков. ПКс ОС II - 4.1, ПКс ОС II - 4.2

1. Задания открытого типа.
1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Классификация рисков в соответствии с основными видами хозяйственной деятельности.
2.	Классификация рисков по характеру последствий

Тема 2. Информационное обеспечение управления риском. ПКс ОС II - 4.1, ПКс ОС II - 4.2

1. Задания открытого типа.
1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Классификация рисков по уровню возможных потерь.
2.	Чистые и спекулятивные риски

Тема 3. Методы оценки рисков. ПКс ОС II - 4.1, ПКс ОС II - 4.2

1. Задания открытого типа.
1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Экзогенные и эндогенные риски.
2.	Риск ликвидности.

Тема 4. Основные положения риск-менеджмента. ПКс ОС II - 4.1, ПКс ОС II - 4.2

1. Задания открытого типа.
1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Риск платежеспособности.
2.	Процентный риск.

Тема 5. Управление риском портфеля. ПКс ОС II - 4.1, ПКс ОС II - 4.2

1. Задания открытого типа.
1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Риск колебания цен (ценовой риск).
2.	Валютный риск.

Тема 6. Управление рисками с использованием производных финансовых инструментов. ПКс ОС II - 4.1, ПКс ОС II - 4.2

1. Задания открытого типа.
1.1. Вопросы открытого типа.

№ п.п.	Вопрос
1.	Инфляционный риск.
2.	Инвестиционный риск.

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ

Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	40
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	30-39
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	20-29
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	0-19

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым

условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений

обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность — до 15 минут. Вторая часть — выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная

продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

8.1. Основная литература.

1. Ряховская, А. Н. Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учебное пособие / А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова ; под ред. О. Г. Крюковой. — Москва : ИНФРА-М, 2026. — 256 с. - ISBN 978-5-16-022241-7. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2258686

2. Энциклопедия финансового риск-менеджмента : энциклопедия / под ред. канд. экон. наук А. А. Лобанова и А. В. Чугунова. — 4-е изд., испр. и доп. - Москва : Альпина Паблишер, 2026. - 932 с. - ISBN 978-5-9614-0824-9. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2235109

3. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. - 10-е изд. - Москва : Дашков и К, 2023. - 366 с. - ISBN 978-5-394-05406-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2084174

8.2. Дополнительная литература.

1. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции: учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 377 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03726-5. — Текст:

электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/450000

2. Лукасевич, И. Я. Финансовое моделирование в фирме: учебник для вузов / И. Я. Лукасевич. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 356 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11944-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/446477

3. Тысячникова, Н. А. Стратегическое планирование в коммерческих банках: концепция, организация, методология: учебное пособие / Н. А. Тысячникова, Ю. Н. Юденков. — 2-е изд. — Москва, Саратов: ЦИПСиР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 308 c. — ISBN 978-5-4486-0718-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/86163.html

4. Вяткин, В. Н. Финансовые решения в управлении бизнесом: учебно-практическое пособие / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Д. Д. Хэмптон. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 325 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02299-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/452273

8.3.Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Гражданский кодекс РФ, части 1, 2, 3 и 4.
2. Методические указания по проведению анализа финансового состояния органи-заций, утверждены приказом ФСФО от 23.01.2001 №16.
3. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Presentation of Finan-cial Statements).
4. Федеральный закон от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О лизинге».
5. Федеральный закон от 08.01.1998 №6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
6. Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» Мето-дические указания по проведению анализа финансового состояния организаций, утвер-ждены приказом ФСФО от 23.01.2001 №16.
7. Методические рекомендации, по оценке эффективности инвестиционных про-ектов. Официальное издание. М.: Экономика. 2000.

8.4. Интернет-ресурсы

1. www.government.ru– официальный сайт Правительства РФ
2. www.gks.ru – официальный сайт Федеральной службы государственной статистики
3. www.cbr.ru – официальный сайт Банка России
4. www.arb.ru - сайт Ассоциации российских банков
5. www.moex.com– официальный сайт Московской биржи
6. www.rbc.ru – Росбизнесконсалтинг

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

9.1. Материально-техническая база

Перечень материально-технического обеспечения:

1. Учебные аудитории, оборудованные для проведения учебных занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, коллоквиумов, мероприятий текущего контроля и промежуточной аттестации, в том числе мультимедийным оборудованием для демонстрации электронных презентаций и аудио- и видеоматериалов;
2. Компьютерные классы для выполнения групповых тестовых и иных заданий, а также для самостоятельной работы обучающихся оснащенные компьютерной техникой и обеспечением доступа к сети «Интернет» и доступа в электронную информационно-образовательную среду организации;
3. Специализированные аудитории и лаборатории;
4. Библиотека с обеспечением печатными изданиями или электронно-библиотечная система обеспечивающая доступ к электронным изданиям (электронная библиотека);
5. Читальный зал;
6. Технические средства обучения: персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV и др.

9.2.Информационные технологии, программное обеспечение:

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине используется информационные технологии и программное обеспечение:

1. Современная операционная система.
2. Kaspersky Endpoint Security (или аналог).
3. Средство просмотра файлов формата pdf.
4. Современные офисные средства (текстовые и табличные редакторы, средства работы с презентационными материалами и т.д.).
5. Архиватор 7-Zip.
6. Система дистанционного обучения.
7. Автоматизированная библиотечная система.
8. СУБД PostgreSQL.
9. Lucidchart.
10. Eclipse
11. Система ADVANTA для управления проектами.

9.3. Информационные справочные системы:

1. https://www.iprbookshop.ru – Электронно-библиотечная система [ЭБС] «IPR SMART»
2. https://e.lanbook.com - Электронно-библиотечная система [ЭБС]

«Лань».

3. https://znanium.ru - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Znanium.com».
4. https://www.ibooks.ru/ - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «ibooks.ru»
5. http://www.consultant.ru/ - Справочно-правовая система «Консультант».
6. http://www.garant.ru/ - Справочно-правовая система «Гарант».