

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по УР и КО
_____ С.А. Льянова
«__» _____ 2025г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б.1.В.18 «УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ»

Направление подготовки - бакалавриат

38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: «Экономика, финансы и учет в цифровой среде»

Квалификация выпускника – **бакалавр**

Форма обучения: **очная, очно-заочная**

Магас, 2025

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень высшего образования – бакалавриат) утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12_»_августа___2020_г. №_954 и в рамках ОПОП Экономика профиль «Экономика, финансы и учет в цифровой среде», утвержденной УС ИнГГУ, протокол № 9 от 30 июня 2023 г

Составитель рабочей программы: ст. преподаватель кафедры «Финансы и кредит» Котиева Е.Д.

Рабочая программа одобрена УМК кафедры «Финансы и кредит»
протокол № 10/1 от «23» июня 2025 года

Рабочая программа одобрена УМК факультета Экономики и управления
протокол № 10 от «26» июня 2025г.

1. Цели освоения дисциплины

Цель дисциплины Б.1.В.18 «Управление финансовыми рисками», является приобретение студентами знаний, умений и навыков для качественной и количественной оценки финансовых рисков и управления ими в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов.

Задачами освоения дисциплины (модуля) Б.1.В.18 «Управление финансовыми рисками» являются:

- изучение основных понятий, принципов и базовых концепций риск-менеджмента в современных рыночных условиях;
- изучение современных теорий и моделей риск-менеджмента, используемых в зарубежной и российской практике, и критериев оценки эффективности управленческих решений в области риск-менеджмента;
- выявление финансовых рисков в общей системе рисков предпринимательской деятельности;
- оценка финансовых результатов деятельности экономических субъектов с учетом риска;
- изучение основных факторов финансовых рисков в деятельности, а также стратегических принципов работы экономических субъектов в условиях неопределенности;
- изучение основных видов рисков, возникающих в процессе принятия финансовых решений компаниями;
- разработка стратегии управления финансовыми рисками экономического субъекта;
- оценка инвестиционных рисков и управление ими;
- учет рисков при анализе и подготовке управленческих решений в финансовой сфере организаций.

Формируемые дисциплиной знания и умения готовят выпускника данной образовательной программы к выполнению следующих обобщенных трудовых функций (трудовых функций):

Код и наименование профессионального стандарта	Обобщенные трудовые функции			Трудовые функции		
	Код	Наименование	Уровень квалификации	Наименование	Код	Уровень (подуровень) квалификации
08.043 Экономист предприятия	А	Экономический анализ деятельности организации	6	Сбор, мониторинг и обработка данных для проведения расчетов экономических показателей организации	А/01.6	6
				Расчет и анализ экономических показателей результатов деятельности организации	А/02.6	6
08.045 Специалист в области инновационных финансовых технологий	А	Проведение подготовительных и административных работ по реализации проектов в	6	Сбор информации для проведения предварительного изучения и исследования тенденций в области инновационных	А/01.6	6

		области инновационных финансовых технологий		финансовых технологий		
				Выполнение подготовительных работ по реализации комплексных проектов в области инновационных финансовых технологий	A/02.6	6

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина Б.1.В.18 «Управление финансовыми рисками» относится к базовой вариативной части профессионального цикла ОПОП и является для студентов направления подготовки 08.03.01 «Экономика», формирующей систему знаний о современных информационных технологиях, используемых в области банковского дела, и перспективах их развития. В рамках этой дисциплины студенты изучают не только теоретические основы и принципы разработки аналитических экономико-математических моделей, лежащих в основе решения задач в области банковского дела, но и приобретают навыки работы с современными программными продуктами. Для успешного усвоения материала по дисциплине «Управление финансовыми рисками» студентами должны быть прослушаны такие общеобразовательные и специальные дисциплины как: «Банковское дело», «Финансовый менеджмент», «Финансовый анализ».

3. Результаты освоения дисциплины (модуля) Б.1.В.18 «Управление финансовыми рисками»

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикатор достижения компетенции (закрепленный за дисциплиной)	В результате освоения дисциплины обучающийся должен:
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ (ПК)			
ПК-2	Способен на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические или эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты с применением современных программных средств и аналитических методик	ПК-2.1. осуществляет поиск, классификацию и первичную обработку информации в соответствии с поставленной целью; ПК-2.2. применяет на практике методы и методики экономического и финансового анализа с использованием основ эконометрики ПК-2.3 разрабатывает экономико-математические модели и осуществляет с их помощью анализ и прогнозирование экономических и финансовых процессов, формирует оптимальные решения на основе экономико-математических моделей ПК-2.4 оценивает финансовое положение организации и изыскивает	Знать: основные эконометрические модели, методы их построения и анализа. Уметь: применять методы оценки параметров линейных и нелинейных эконометрических моделей, определять качество оцененных моделей. Владеть: способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и практические модели.

		резервы его повышения в т.ч. с использованием современных технических средств и информационных технологий	
ПК-7	Способен использовать знание основных методов искусственного интеллекта в последующей профессиональной деятельности в качестве научных сотрудников, преподавателей образовательных организаций высшего образования, инженеров, технологов	<p>ПК-7.1 знает основные платформы ИИ</p> <p>ПК-7.2 способен использовать знания методов ИИ в профессиональной деятельности</p>	<p>Знать: теоретические основы анализа данных и машинного обучения;</p> <p>специфику работы алгоритмов машинного обучения;</p> <p>принципы обучения и применения нейронных сетей;</p> <p>Уметь: настраивать необходимое окружение для работы с нейронными сетями, применять и дообучать предобученные нейронные сети из доступных библиотек;</p> <p>осуществлять выбор и реализацию алгоритмов обучения с подкреплением с учётом специфики задачи;</p> <p>Владеть: навыками оценивания применимости алгоритмов, последствий ошибок, нахождения оптимальных решений для рабочих задач;</p> <p>навыками использования существующих программных библиотек и моделей, создания программных реализаций глубоких нейронных сетей.</p>

4. Структура и содержание дисциплины (модуля) **Б1.В.18 «Управление финансовыми рисками»**

4.1. Структура дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единиц, 72 часов.

Для очной формы обучения:

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины (модуля)	семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)							Форма промежуточной аттестации (по семестрам)	
			Контактная работа					Самостоятельная работа			Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка контрол. работ	Проверка реферата	Проверка эссе и иных творческих работ	курсовая работа (проект) др.
			Всего	Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Др. виды контакт. работы	Всего	Курсовая работа(проект)	Подготовка к экзамену	Другие виды самостоятельной работы						
1.	Тема 1. Сущность, факторы и классификация риска. Финансово-экономические риски. Риск-менеджмент	5	4	2	2			6				+				+	
2.	Тема 2. Методы идентификации финансово-экономических рисков	5	4	2	2			6				+				+	
3.	Тема 3. Рыночный риск	5	4	2	2			6				+			+		
4.	Тема 4. Кредитный риск	5	4	2	2			4				+	+		+		
5.	Тема 5. Операционный риск	5	4	2	2			4				+				+	
6.	Тема 6. Банковский риск. Базельские соглашения	5	4	2	2			4				+	+				
7.	Тема 7. Инвестиционный риск	5	4	2	2			4				+	+				
8.	Тема 8. Управление активами и пассивами	5	6	4	2			4				+		+	+		
	Курсовая работа (проект)							*	*								
	Подготовка к экзамену																
	Общая трудоемкость, в часах	72	34	18	16			38				Промежуточная аттестация					
												Форма					
												Зачет					+
												Зачет с оценкой					
												Экзамен					

4.2. Содержание дисциплины (модуля) Б1. В.18 «Управление финансовыми рисками»

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание дисциплины
	Содержание лекционного курса	
1	Тема 1. Сущность, факторы и классификация риска. Финансово-экономические риски. Риск-менеджмент	Сущность риска. Факторы риска. Классификация и виды риска. Финансово-экономические риски: понятие, классификация. Понятие, цели и задачи риск-менеджмента
2	Тема 2. Методы идентификации финансово-экономических рисков	Классификация методов идентификации финансово-экономических рисков. Формализованные методы идентификации финансово-экономических рисков. Интуитивные методы идентификации финансово-экономических рисков.
3	Тема 3. Рыночный риск	Понятие рыночного риска. Методология Value-at-Risk. Коэффициенты бета и альфа
4	Тема 4. Кредитный риск	Понятие кредитного риска. Страновой риск. Анализ кредитоспособности заемщика. Скоринг. Кредитный рейтинг. Рейтинговые агентства. Миграция рейтингов.
5	Тема 5. Операционный риск	Понятие операционного риска. Подходы к анализу и управлению операционным риском. Система внутреннего контроля.
6	Тема 6. Банковский риск. Базельские соглашения	Понятие банковского риска. Базельский комитет по банковскому надзору. Первое Базельское соглашение (Базель-I). Второе Базельское соглашение (Базель-II). Третье Базельское соглашение (Базель-III).
7	Тема 7. Инвестиционный риск	Понятие инвестиционного риска. Неопределенность инвестиций и методы ее учета.
8	Тема 8. Управление активами и пассивами	Понятие, цели и задачи управления активами и пассивами. Методы управления активами и пассивами банка. Процентный риск (риск процентной ставки)
	Темы практических/семинарских занятий	
1	Тема 1. Сущность, факторы и классификация риска. Финансово-экономические риски. Риск-менеджмент	Сущность риска. Факторы риска. Классификация и виды риска. Финансово-экономические риски: понятие, классификация. Понятие, цели и задачи риск-менеджмента
2	Тема 2. Методы идентификации финансово-экономических рисков	Классификация методов идентификации финансово-экономических рисков. Формализованные методы идентификации финансово-экономических рисков. Интуитивные методы идентификации финансово-экономических рисков.

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание дисциплины
3	Тема 3. Рыночный риск	Понятие рыночного риска. Методология Value-at-Risk. Коэффициенты бета и альфа
4	Тема 4. Кредитный риск	Понятие кредитного риска. Страновой риск. Анализ кредитоспособности заемщика. Скоринг. Кредитный рейтинг. Рейтинговые агентства. Миграция рейтингов.
5	Тема 5. Операционный риск	Понятие операционного риска. Подходы к анализу и управлению операционным риском. Система внутреннего контроля.
6	Тема 6. Банковский риск. Базельские соглашения	Понятие банковского риска. Базельский комитет по банковскому надзору. Первое Базельское соглашение (Базель-I). Второе Базельское соглашение (Базель-II). Третье Базельское соглашение (Базель-III).
7	Тема 7. Инвестиционный риск	Понятие инвестиционного риска. Неопределенность инвестиций и методы ее учета.
8	Тема 8. Управление активами и пассивами	Понятие, цели и задачи управления активами и пассивами. Методы управления активами и пассивами банка. Процентный риск (риск процентной ставки)

5. Образовательные технологии

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, психологические и иные тренинги) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся. В рамках учебных курсов предусмотрены встречи с представителями российских компаний, государственных и общественных организаций.

В процессе преподавания лекционный материал преподносится в интерактивной форме, в том числе с использованием средств мультимедийной техники. Обсуждение проблем, выносимых на практические занятия, происходит в традиционной форме контроля текущих знаний и ориентировано на творческое осмысление студентами наиболее сложных вопросов. Обсуждение строится в форме дискуссии, с учетом выполнения самостоятельной работы.

Для достижения поставленных целей преподавания дисциплины реализуются следующие средства, способы и организационные мероприятия:

- изучение теоретического материала дисциплины на лекциях с

использованием компьютерных технологий;

- самостоятельное изучение теоретического материала дисциплины с использованием *Internet*-ресурсов, информационных баз, методических разработок, специальной учебной и научной литературы, специализированных компьютерных программ;

- закрепление теоретического материала при проведении практических работ с использованием специализированных программ, выполнения проблемно-ориентированных, поисковых, творческих заданий;

- применение тестовых методик.

Образовательные технологии, используемые при проведении аудиторных занятий и организации самостоятельной работы студентов

№	Семестр	Тема программы дисциплины	Применяемые технологии	Кол-во аудит. часов 00/0-3
1	5	Тема 1. Сущность, факторы и классификация риска. Финансово-экономические риски. Риск-менеджмент	Выполнение ситуационных заданий, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	4/6
2	5	Тема 2. Методы идентификации финансово-экономических рисков	Выполнение ситуационных заданий, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	4/6
3	5	Тема 3. Рыночный риск	Выполнение ситуационных заданий в интерактивной форме, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	4/6
4	5	Тема 4. Кредитный риск	Выполнение ситуационных заданий в интерактивной форме, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	4/6
5	5	Тема 5. Операционный риск	Выполнение ситуационных заданий в интерактивной форме, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	4/6
6	5	Тема 6. Банковский риск. Базельские соглашения	Выполнение ситуационных заданий в интерактивной форме, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	4/8

7	5	Тема 7. Инвестиционный риск	Выполнение ситуационных заданий в интерактивной форме, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	4/8
8	5	Тема 8. Управление активами и пассивами	Выполнение ситуационных заданий в интерактивной форме, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	4/10

Активные и интерактивные формы проведения учебных занятий по дисциплине

Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе прохождения курса используются технологии активного (метод ролевой игры), проблемного обучения (метод проблемных задач, кейс-метод, обсуждение материалов сети Интернет), элементы технологии развивающего обучения (метод творческих заданий).

№ п/п	Раздел дисциплины	ИАз		Примерные формы организация интерактивных занятий (в разработке)
		ОО	ОЗ	
1	Тема 3. Рыночный риск	2		<i>Case-study (анализ конкретных ситуаций, ситуационный анализ)</i> <i>Дерево решений</i> <i>Деловая игра</i> <i>Круглый стол</i> <i>Мозговой штурм</i>
2	Тема 4. Кредитный риск	2	2	
3	Тема 5. Операционный риск	2	2	
4	Тема 6. Банковский риск. Базельские соглашения	2		
5	Тема 7. Инвестиционный риск	2	2	
	Всего	10	6	

**6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.
Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
по итогам освоения дисциплины.**

Самостоятельная работа студентов по дисциплине предполагает изучение как теоретических основ теории финансовых вычислений, так и овладение навыками решения задач финансовой математики.

Формами проведения учебных занятий и формами заданий для самостоятельной работы обучающихся в аудитории под контролем преподавателя являются: контрольная работа; решение задач; ответы на вопросы; собеседование; групповые консультации; проверка правильности выполнения домашнего задания; формулирование вопросов по теме и т.д.

Самостоятельная работа обучающихся в компьютерном классе (в дистанционном режиме) включает следующие организационные формы учебной деятельности: работа с электронным учебником, изучение дополнительных тем занятий, выполнение домашних заданий и т.д.

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающегося полностью осуществляется самим обучающимся. Виды внеаудиторной самостоятельной работы обучающегося: чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, иностранных источников); аналитическую обработку текста (аннотирование, рецензирование, реферирование, контент-анализ и др.); составление плана и тезисов ответа на контрольные вопросы; составление таблиц для систематизации учебного материала; составление библиографии; подготовка сообщений к выступлению на семинаре, конференции; подготовка рефератов, докладов, ознакомление с нормативными документами; учебно-исследовательская работа; использование компьютерной техники и Интернета.

Для самостоятельной работы студентам рекомендуются три вида учебно-методического обеспечения: 1) конспект лекций, 2) нормативно-правовые акты, 3) основная и дополнительная литература.

В учебном процессе используются устные и письменные формы контроля:

Устные формы контроля – Устный опрос (УО)

собеседование (УО-1),

коллоквиум (УО-2),

Письменные формы контроля – Письменные работы (ПР)

тесты (ПР-1),

контрольные работы (ПР-2),

эссе (ПР-3),

рефераты (ПР-4).

6.1. План самостоятельной работы студентов

№ нед.	Тема	Форма контроля	Содержание СР	Рекомендуемая литература	Количество часов ОО/ОЗО
3	Тема 1. Сущность, факторы и классификация риска. Финансово-экономические риски. Риск-менеджмент	УО ПР-4	Изучить сущность, факторы и классификация риска.	О – 1,3 Д – 5,6	6/6
5	Тема 2. Методы идентификации финансово-экономических рисков	УО-1 ПР-2	Изучить методы идентификации финансово-экономических рисков	О – 2,3 Д – 4,6	6/6
7	Тема 3. Рыночный риск	УО-1 ПР-1	Рассмотреть понятие рыночного риска	О – 1,2 Д – 4,6	6/6
9	Тема 4. Кредитный риск	УО ПР-4	Изучить понятие кредитного риска	О – 1,2 Д – 5,6	4/6
11	Тема 5. Операционный риск	УО-2 ПР-3	Рассмотреть сущность операционного риска	О – 1,3 Д – 4,5	4/6
13	Тема 6. Банковский риск. Базельские соглашения	УО-1 ПР-1	Изучить основы Базельских соглашений	О – 1,2 Д – 4,6	4/8
15	Тема 7. Инвестиционный риск	УО-2 ПР-3	Рассмотреть понятие инвестиций и инвестиционного риска	О – 2,3 Д – 4,6	4/8
17	Тема 8. Управление активами и пассивами	УО-1 ПР-1	Определить методику управления активами и пассивами предприятия	О – 1,3 Д – 4,5	4/10

6.2 Методические указания по организации самостоятельной работы студентов

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины — закрепить теоретические знания, полученные в ходе лекционных занятий. Глубоко изучить, используя рекомендованную литературу, а также лекции по курсу, основные теоретические аспекты дисциплины, связанные с кредитными организациями.

Самостоятельная работа выполняет ряд функций:

- развивающую;
- информационно-обучающую;

- ориентирующую и стимулирующую;
- воспитывающую;
- исследовательскую.

Самостоятельная работа студента в процессе изучения дисциплины включает:

- освоение рекомендованной преподавателем и методическими указаниями по данной дисциплине основной и дополнительной учебной литературы;
- изучение корпоративных образовательных ресурсов (электронные учебники, электронные библиотеки, электронные видеокурсы и др.);
- работу с компьютерными обучающими программами (КОПР);
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач;
- самостоятельный поиск информации в Интернете;
- выполнение контрольной работы;
- консультации по наиболее сложным вопросам;
- участие в работе научного кружка по кафедре и ежегодных студенческих научных конференций;
- подготовку к зачету.

6.3 Фонд оценочных средств по дисциплине Б1.В18 «Управление финансовыми рисками»

Фонд оценочных средств является обязательной частью рабочей программы дисциплины и представлен в Приложении 1.

7. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) Б1.В.18 «Управление финансовыми рисками»

7.1. Учебная литература:

а) основная учебная литература:

1. Воронцовский, А. В. Управление рисками: учебник и практикум для вузов. — 2-е изд. Москва: Издательство Юрайт, 2022
2. Хоминич И. П. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / под редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18731-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/561044> (дата обращения: 28.04.2025).
3. Юзвович, Л. И. Финансовые и банковские риски: учебник / Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухина, Ю. А. Долгих, В. А. Татьянников, Е. В. Стрельников, Р. Ю. Луговцов, М. Н. Клименко; под ред. Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухиной. — Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2020.

б) дополнительная учебная литература:

4. Балдин, К. В. Управление рисками в предпринимательстве: учебник / Балдин К. В., Воробьев С. Н. — М.: Дашков и К, 2020.

5. Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности 3-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для вузов

6. Финансовые и банковские риски: учебник / Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухина, Ю. А. Долгих, В. А. Татьянников, Е. В. Стрельников, Р. Ю. Луговцов, М. Н. Клименко; под ред. Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухиной ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург: Издательство Урал. ун-та, 2020

7.2. Интернет-ресурсы

Интернет-ресурсы:

1. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» [Электронный ресурс]. – URL: <http://cyberleninka.ru/> (дата обращения 07.05.2025).
2. Экономический журнал Высшей школы экономики [Электронный ресурс]. – URL: <https://ej.hse.ru/> (дата обращения 07.05.2025).
3. Журнал экономической теории [Электронный ресурс]. – URL: http://www.uiec.ru/zhurnal_yekonomicheskoi_teori/ (дата обращения 07.05.2025).
4. Журналы ИД «Финансы и Кредит» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.fin-izdat.ru/journal/> (дата обращения 07.05.2025).
5. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/> (дата обращения 07.05.2025). – Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.

7.3. Программное обеспечение

Для подготовки презентаций и их демонстрации используется программа Impress из свободного пакета офисных приложений OpenOffice.

При осуществлении образовательного процесса применяются информационные технологии, необходимые для подготовки презентационных материалов и материалов к занятиям (компьютеры с программным обеспечением для создания и показа презентаций, с доступом в сеть «Интернет», поисковые системы и справочные, профессиональные ресурсы в сети «Интернет»).

В вузе оборудованы помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза.

Программное обеспечение ОПОП: Windows 7 Professional, Microsoft Office Professional, (Государственный контракт №09 – ЗК2010 от 29.03.2010, срок действия - бессрочно) ПО «Визуальная студия тестирования», (Лицензионный договор № 7624) ПО «Приемная комиссия» (Договор № 8267) ПО «Деканат», «Планы», «Электронные ведомости», «Система ЭИОС» Лаборатории ММИС (Лицензионный договор № 7624) ЭБС IPRbooks - № 8815/21, СПС «Гарант».

7.4. Материально-техническое обеспечение

Материально-техническое обеспечение учебного процесса определено нормативными требованиями, регламентируемыми Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки.

Для проведения всех видов учебных занятий и обеспечения интерактивных методов обучения, имеются столы, стулья (на группу по количеству посадочных мест с возможностью расстановки для круглых столов, дискуссий, прочее); доска интерактивная с рабочим местом (мультимедийный проектор с экраном и рабочим местом); с доступом в информационно-коммуникационную сеть «Интернет».

В соответствии с требованиями ФГОС ВО, ОПОП ВО учтены образовательные потребности обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, обеспечивающие условия для их эффективной реализации, а также возможности беспрепятственного доступа обучающихся с ограниченными возможностями здоровья к объектам инфраструктуры образовательного учреждения.

Реализация ОПОП обеспечена следующим м/т оснащением:

Учебная аудитория для лекционных занятий (№ 228) 3886001,РИ, г. Магас, пр. Зязикова (Стол для преподавателя - 1 шт. (состоит из 2-х секций); стул для преподавателя -1 шт.; доска - 1 шт.; трибуна-1 шт.; стол - 30 шт.; скамья-60 шт.; интерактивная доска – 1 шт , проектор – 1 шт.: модель VIEWSONIC PJD5153 (VS15872), 2 встроенных динамика; пульт ДУ; компьютер, подключенный к кабельной сети Интернет, доступ к беспроводной сети 802.11n. 300/1000 МБ; учебно-наглядные пособия, коллекция демонстрационных плакатов, макетов, раздаточный материал).

Учебная аудитория для семинарских занятий (№ 225) 3886001,РИ, г. Магас, пр. Зязикова, 7 (Стол для преподавателя - 1 шт. (состоит из 2-х секций); стул для преподавателя - 1 шт.; доска - 1 шт.; переносной ноутбук ASUS - 1 шт.; проектор – 1 шт.: модель VIEWSONIC PJD5153 (VS15872). экран на треноге; стол - 22 шт.; стулья-44 шт.)

Помещения для самостоятельной работы: № 220 (Компьютеры – 17 шт, подключенные к сети Интернет, библиотека, учебно-методические материалы, наглядные иллюстрированные таблицы и схемы).

Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения:

1. Windows 7 Professional, Microsoft Office Professional, (Государственный контракт №09 – ЗК2010 от 29.03.2010, срок действия - бессрочно).
2. ПО «Визуальная студия тестирования», (Лицензионный договор № 7624 от 25.02.2021).
3. ПО «Деканат», «Планы», «Электронные ведомости» , «Система ЭИОС» Лаборатории ММИС (Лицензионный договор № 7624 от 02.02.2021).
4. ЭБС IPRbooks - № 8815/21 от 20.05.2020.
5. СПС «Консультант Плюс» (Договор № 104/ И от 9.12.2021).

Сведения о переутверждении программы на очередной учебный год и регистрации изменений

Учебный год	Решение кафедры (№ протокола, дата)	Внесенные изменения	Подпись зав. кафедрой

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1. Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время текущей аттестации

Шкала оценивания	Показатели и критерии оценивания
«зачтено»	ставится, если ответ достаточно логически выстроен, план ответа соблюдается. Студент обнаруживает знания в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения достаточно аргументированы. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика..
«не зачтено»	ставится при условии попыток раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны

2. Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время промежуточной аттестации

Оценка (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
зачтено	выставляется обучающемуся, если он знает материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и зачете, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют достаточную степень овладения программным материалом . Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной зачет) аттестации. Компетенции , закреплённые за дисциплиной, сформированы на достаточном уровне
не зачтено	выставляется обучающемуся, который не знает большей части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы на занятиях и зачете. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом . Рейтинговые баллы назначаются обучающимся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной аттестации. Компетенции , закреплённые за дисциплиной, не сформированы .

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций используются следующие типовые контрольные задания:

3.1. Текущий контроль успеваемости

Вопросы текущего контроля успеваемости на семинарах (практических занятиях)

- 1) Подходы к определению категории риска;
- 2) Объективный и субъективный методы определения вероятности нежелательных событий;
- 3) Дерево рисков (структура разбиения рисков) проекта;
- 4) Риск как мера неопределённости ожидаемого дохода.
- 5) Сравнение категорий неопределённости и риска;
- 6) Многовариантность будущего развития ситуации;
- 7) Основные виды и причины, типы ситуации неопределённости;
- 8) Классификация рисков;
- 9) Факторы риска;
- 10) Ликвидность активов;
- 11) Стратегии обеспечения финансовой устойчивости предприятия;
- 12) Процесс управления рисками;
- 13) Риск-менеджмент;
- 14) Принципы и алгоритм управления риском;
- 15) Качественный и количественный анализ рисков.
- 16) Математические модели и методы оценки риска.

Примерная тематика рефератов:

- 1) Характеристика основных теорий финансовых рисков.
- 2) Сущность финансового риска.
- 3) История возникновения современного риск-менеджмента.
- 4) Современные классификации финансовых рисков.
- 5) Реализация политики управления финансовыми рисками.

- 6) Роль системы управления финансовыми рисками в обеспечении безопасности субъектов хозяйствования и государства.
- 7) Инновации в финансовом риск-менеджменте.
- 8) Современные приёмы управления финансовым риском.
- 9) Организация управления риском на предприятии: службы, их задачи и функции.
- 10) Информационное обеспечение системы управления риском.
- 11) Способы снижения степени риска.
- 12) Сущность и классификация банковских рисков.
- 13) Выявление потенциальных рисков, связанных с финансовой деятельностью организации. Факторы, влияющие на уровень финансовых рисков.
- 14) Оценка финансовых рисков.
- 15) Организация управления риском на производственном предприятии.
- 16) Риски и диверсификация инвестиционного портфеля.
- 17) Современная портфельная теория.

Типовые тесты

1. Что такое риск?

а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели

б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна

в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределённых результатов различного характера

2. Какие потери можно обозначить как трудовые?

а) потери рабочего времени

б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

в) уплата дополнительных налогов

г) невыполнение сроков сдачи объекта

д) потери материалов

е) ущерб здоровью

ж) потери сырья

з) ущерб репутации

и) выплата штрафа

3. Какие компании называют кэптивными?

а) универсальные страховые;

- б) специализированные страховые;
- в) ведомственные страховые.

4. Какие потери можно считать финансовыми?

- а) потери ценных бумаг
- б) потери сырья
- в) невыполнение сроков сдачи объекта
- г) выплата штрафа
- д) уплата дополнительных налогов
- е) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию+

5. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

- а) объектные и субъектные;
- б) позитивные и негативные;
- в) простые и сложные.

6. Какие потери можно отнести к потерям времени

- а) невыполнение сроков сдачи объекта
- б) потери ценных бумаг
- в) выплата штрафа
- г) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- д) уплата дополнительных налогов

7. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

- а) диверсификация;
- б) лимитирование;
- в) хеджирование.

8. Что такое анализ риска?

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
- в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

9. Что является принципом действия механизма диверсификации?

- а) избежание рисков;
- б) разделение рисков;
- в) снижение рисков.

10. Что такое идентификация риска?

а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

11. Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:

а) страховой тариф;

б) страховая сумма;

в) страховая премия.

12. Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?

а) чистыми

б) критическими

в) спекулятивными

13. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?

а) допустимый, критический и катастрофический;

б) недопустимый, допустимый и критический;

в) критический, катастрофический и недопустимый.

14. Что такое последствия риска?

а) скорее положительными

б) как положительными, так и отрицательными

в) только отрицательными

15. Как называются риски, которые практически всегда несут в себе потери?

а) критическими

б) спекулятивными

в) чистыми

16. В основе какой из ниже предложенных операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами для улучшения их структуры и снижения возможных потерь:

а) своп;

б) хеджирование;

в) репо.

3.2. Промежуточная аттестация

Типовые вопросы к промежуточной аттестации (Зачет)

1. Сущность риска.
2. Факторы риска.
3. Классификация и виды риска.
4. Финансово-экономические риски (ФЭР).
5. Понятие, цели и задачи риск-менеджмента.
6. Классификация методов идентификации ФЭР.
7. Формализованные методы идентификации ФЭР.
8. Интуитивные методы идентификации ФЭР.
9. Понятие рыночного риска.
10. Методология Value-at-Risk.
11. Коэффициенты бета и альфа.
12. Понятие кредитного риска.
13. Страновой риск.
14. Анализ кредитоспособности заемщика. Скоринг.
15. Кредитный рейтинг.
16. Рейтинговые агентства.
17. Миграция рейтингов.
18. Понятие операционного риска.
19. Подходы к анализу и управлению операционным риском.
20. Система внутреннего контроля.
21. Банковский риск
22. Первое Базельское соглашение.
23. Второе Базельское соглашение.
24. Третье Базельское соглашение.
25. Понятие инвестиционного риска.
26. Методы учета неопределенности инвестиций.
27. Цели и задачи управления активами и пассивами.
28. Процентный риск.
29. Процесс риск-менеджмента.
30. Стратегии управления ФЭР.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю)

Текущий контроль успеваемости

При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала;
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются такие процедуры и технологии как тестирование и опрос на семинарах (практических занятиях).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- практические контрольные задания (далее – ПКЗ), включающих одну или несколько задач (вопросов) в виде краткой формулировки действий (комплекса действий), которые следует выполнить, или описание результата, который нужно получить.

По сложности ПКЗ разделяются на простые и комплексные задания.

Простые ПКЗ предполагают решение в одно или два действия. К ним можно отнести: простые ситуационные задачи с коротким ответом или простым действием; несложные задания по выполнению конкретных действий. Простые задания применяются для оценки умений. Комплексные задания требуют многоходовых решений как в типичной, так и в нестандартной ситуациях. Это задания в открытой форме, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, в т.ч. задания на индивидуальное или коллективное выполнение проектов, на выполнение практических действий или лабораторных работ. Комплексные практические задания применяются для оценки владений.

Типы практических контрольных заданий:

- задания на установление правильной последовательности, взаимосвязанности действий, выяснения влияния различных факторов на результаты выполнения задания;
- установление последовательности (описать алгоритм выполнения действия),
- нахождение ошибок в последовательности (определить правильный вариант последовательности действий);
- указать возможное влияние факторов на последствия реализации умения и т.д.
- задания на принятие решения в нестандартной ситуации (ситуации выбора, многоальтернативности решений, проблемной ситуации).

Оценивание обучающегося на текущей аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2, и носит балльный характер.

Промежуточная аттестация

Форма промежуточной аттестации: зачет.

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины (модуля).

Оценивание обучающегося на промежуточной аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2, и носит балльный характер.