

Государственное учреждение высшего профессионального образования
«Белорусско-Российский университет»

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор Белорусско-
Российского университета
М.Е. Лустенков

«08» 05 2018 г.

Регистрационный № УД-380408/Б.1.Волд, в/р.

ТЕХНОЛОГИИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Направление подготовки 38.04.08 ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Направленность (профиль) Корпоративные финансы в цифровой экономике

Квалификация Магистр

	Форма обучения	
	Очная	Заочная
Курс	2	2
Семестр	3	4
Лекции, часы	16	2
Практические занятия, часы	34	8
Экзамен, семестр	3	4
Контактная работа по учебным занятиям, часы	50	10
Самостоятельная работа, часы	58	98
Всего часов / зачетных единиц	108/3	108/3

Кафедра-разработчик программы: Финансы и бухгалтерский учет

Составители: Александрёнок М.С., канд. экон. наук, доцент

Олехнович Л.В.

Программа составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры), утвержденным приказом № 325 от 30.03.2015 г., учебным планом рег. № 380408-1, утвержденным 20.04.2018 г.

Рассмотрена и рекомендована к утверждению кафедрой «Финансы и бухгалтерский учет»


24.04.2018 г., протокол № 16.

Зав. кафедрой  М.С. Александрёнок

Одобрена и рекомендована к утверждению Президиумом научно-методического совета Белорусско-Российского университета

07.05.2018 г., протокол № 4.

Зам. председателя Президиума научно-методического совета

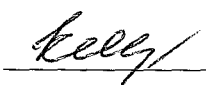
 С.А. Сухоцкий

Рецензент:


Варламова Татьяна Владимировна – начальник планово-экономического отдела ОАО «Могилевский металлургический завод»

Рабочая программа согласована:

Ведущий библиотекарь

 Л.А. Астекалова
«07» 05 2018 г.

Начальник учебно-методического отдела

 О.Е. Печковская
«07» 05 2018 г.

1 ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

1.1 Цель учебной дисциплины

Целью учебной дисциплины 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.

1.2 Планируемые результаты изучения дисциплины

В результате освоения учебной дисциплины магистрант должен

знать:

- сущность, определение и классификацию финансовых рисков;
- объекты, субъекты, цель и задачи управления финансовыми рисками;
- взаимосвязь между финансовыми рисками и результатами финансовой (инвестиционной) деятельности;
- методы и показатели оценки финансовых рисков;
- подходы в управлении финансовыми рисками;
- принципы организации управления финансовыми рисками;

уметь:

- определять финансовые риски;
- оценивать уровни финансовых рисков;
- правильно использовать методы оценки финансовых рисков;
- работать со статистическим и финансовым материалом для анализа и оценки финансовых рисков;
- оценивать последствия реализации различных финансовых рисков;
- выбирать оптимальные методы управления финансовыми рисками;
- прогнозировать развитие финансовых ситуаций;
- формулировать проблемы управления и минимизации финансовых рисков;
- формулировать проблемы совершенствования организации управления финансовыми рисками;

владеть:

- навыками анализа новых теоретических разработок в области управления финансовыми рисками;
- навыками использования приемов познания для изучения финансовых рисков и методов управления ими;
- навыками обработки исходной финансовой информации для оценки финансовых рисков и эффективности управления ими.

1.3 Место дисциплины в системе подготовки студента

Дисциплина относится к блоку 1 «Вариативная часть. Обязательные дисциплины».

Перечень учебных дисциплин, изучаемых ранее, усвоение которых необходимо для изучения данной дисциплины:

- «Основы научных исследований»;
- «Деньги и платежи в современных условиях»;
- «Финансы организаций в цифровой экономике»;
- «Основы цифровой экономики»;
- «Математическое обеспечение финансовых решений».
- «Корпоративное право (финансовый аспект)».

Результаты изучения дисциплины используются в ходе практики и при подготовке выпускной квалификационной работы.

1.4 Требования к освоению учебной дисциплины

Освоение данной учебной дисциплины должно обеспечивать формирование следующих компетенций

Коды формируемых компетенций	Наименования формируемых компетенций
ПК-4	Способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезо- и мезоуровне
ПК-9	Способность оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности.
ПК-11	Способность обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка.
ПК-23	Способность выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками

2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Вклад дисциплины в формирование результатов обучения выпускника (компетенций) и достижение обобщенных результатов обучения происходит путем освоения содержания обучения и достижения частных результатов обучения, описанных в данном разделе.

2.1 Содержание учебной дисциплины

Номер темы	Наименование темы	Содержание	Коды формируемых компетенций
1	Содержание управления финансовым риском в рыночной экономике	Финансовые риски и финансовое управление в рыночной экономике. Сущность и принципы управления финансовым риском. Правовое и методологическое обеспечение управления финансовым риском. Информационно-аналитическое обеспечение управления финансовым риском. Аппарат управления риском: звенья, уровни, организации. Организация управления риском на предприятии: службы, их задачи и функции. Основные приемы, их назначение и классификация. Методы управления финансовым риском: самострахование и страхование, избежание риска (уклонение от риска), удержание риска (принятие риска на себя, самострахование), передача риска (страхование, двойное страхование, сострахование, перестрахование, ретроцессия), объединение риска, снижение степени риска (превентивная локализация и минимизация риска), лимитирование, диверсификация риска (метод диссипации), хеджирование риска, использование внутренних финансовых нормативов.	ПК-4
2	Методология управления финансовыми рисками	Методологические вопросы управления финансовыми рисками. Развитие идеологии управления рисками. Принципиальные подходы к задачам управления финансовыми рисками. Содержание технологии управления финансовыми рисками. Интеграционная стратегия управления рисками. Модели реагирования в процессе управления финансовыми рисками.	ПК-9
3	Оценка финансовых рисков	Классификация методов оценки и анализа финансовых рисков. Количественные методы оценки и анализа финансовых рисков: Методы математической статистики: метод математического ожидания, метод стандартного отклонения, метод коэффициента вариации, методы корреляционно-регрессионного анализа – коэффициенты парной и множественной корреляции, коэффициент детерминации, коэффициент Дарбина-Уотсона (DW), ранговой корреляции, уравнения регрессии, коэффициента эластичности, множественной регрессии); Методы дисперсионного анализа, метод главных компонент, методы кластерного анализа, методы дискриминантного анализа; Расчетно-аналитические методы: метод коэффициента риска, методы оценки финансовой устойчивости и платежеспособности, метод ставки процента с поправкой на риск, метод критических	ПК-11 ПК-23

		значений, метод одного значения, метод корректировки, метод нескольких значений, метод анализа безубыточности, метод анализа чувствительности, метод анализа сценариев, методы многофакторного анализа. Качественные методы оценки и анализа финансовых рисков: экспертные методы оценки, аналоговые методы оценки (историко-ассоциативные и литературно-фантастические аналогии), метод концептуальных переносов, метод рейтинговых оценок, метод «должного внимания» (метод «Due Diligence»), метод «дерево решений», метод построения «дереьев событий», метод «события-последствия», метод «дереьев отказов», метод индексов опасности. Комбинированные качественно-количественные методы оценки и анализа финансовых рисков: методы имитационного моделирования, метод Дельфи, метод «Монте-Карло».	
4	Виды страхования финансовых рисков	Имущественное страхование финансовых рисков: страхование потери прибыли вследствие вынужденной остановки производства, страхование финансовых инвестиций, страхование финансовых гарантий, страхование облигаций, страхование кредитных рисков, страхование банковских рисков, страхование инвестиций. Новые виды имущественного страхования финансовых рисков: страхование денежной наличности на время перевозки, страхование денежных средств, страхование депозитов, страхование дополнительных расходов, страхование доходов от инвестиций, страхование кредитной карты, страхование на случай уменьшения стоимости заложенного имущества, страхование от колебания курсов валют, страхование портфеля ценных бумаг, страхование риска неплатежа, страхование финансовых обязательств, страхование фрахта и др. Страхование финансовых рисков в страховании ответственности: страхование гарантии выполнения контракта, страхование ответственности руководителей, страхование профессиональной ответственности участников финансовой деятельности и др. Разработка программы страхования предприятий.	ПК-9 ПК-11
5	Страхование инвестиций	Инвестиции как объект страхования. Виды рисков в инвестиционной деятельности: общие риски, технические риски, специальные риски, риски хозяйственной деятельности. Особенности страхования рисков инвестиционной деятельности. Методы организации страховой защиты инвестиций: самострахование, страхование, сострахование, перестрахование, государственные гарантии. Страхование инвестиций от политических рисков. Страхование имущественных интересов инвесторов от технических рисков. Титульное страхование (страхование вещных прав инвестора).	ПК-4 ПК-9
6	Хеджирование финансовых рисков с использованием производных финансовых инструментов	Классификация производных финансовых инструментов как методов самострахования финансовых рисков: опционы, форварды, фьючерсы, свопы и другие финансово-кредитные деривативы. Сущность и виды хеджирования. Основные виды стратегий хеджирования и биржевая спекуляция. Возможности использования результатов теории опционов при оценке проектов недвижимости. Использование метода определения цены опциона для оценки стоимости участка земли на будущую застройку.	ПК-11
7	Диверсификация финансовых рисков	Сущность диверсификации как метода управления финансовым риском. Стратегии и тактика диверсификации. Виды диверсификации финансовых рисков: горизонтальная и вертикальная диверсификация, диверсификация видов деятельности и зон хозяйствования, диверсификация сбыта и поставок, диверсификация инвестиций и источников их финансирования, распределение ответственности в многосторонних сделках, распределение риска во времени. Виды диверсификации финансовой деятельности организации: диверсификация покупателей, диверсификация фондового портфеля формы, диверсификация депозитного портфеля организации, диверсификация валютной корзины, диверсификация проектов реальных инвестиций.	ПК-23

рисками

2.2 Учебно-методическая карта учебной дисциплины для очной формы обучения

№ недели	Лекции (наименование тем)	Часы	Практические занятия	Часы	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа, часы	Форма контроля знаний	Баллы (max)
Модуль 1								
1	1. Содержание управления финансовым риском в рыночной экономике	2	Пр.р. 1. Содержание управления финансовым риском в рыночной экономике	1		1		
2			Пр.р. 2. Содержание управления финансовым риском в рыночной экономике	1		1	О	5
3	2. Методология управления финансовыми рисками	2	Пр.р. 3. Методология управления финансовыми рисками	1		1	О	5
4			Пр.р. 4. Методология управления финансовыми рисками	1		1		
5	3. Оценка финансовых рисков	2	Пр.р. 5. Оценка финансовых рисков	1		1	О	5
6			Пр.р.6. Оценка финансовых рисков	1		1	О	5
7	3. Оценка финансовых рисков	2	Пр.р.7. Оценка финансовых рисков	2		1	Р	10
8			Пр.р.8. Оценка финансовых рисков	2		1	ПКУ	30
Модуль 2								
9	4. Виды страхования финансовых рисков	2	Пр.р. 9. Виды страхования финансовых рисков	2		1		
10			Пр.р.10. Виды страхования финансовых рисков	2		1	О	5
11	5. Страхование инвестиций	2	Пр.р.11. Страхование инвестиций	2		1	О	5
12			Пр.р. 12. Страхование инвестиций	2		1		
13	6. Хеджирование финансовых рисков с использованием производных финансовых инструментов	2	Пр.р. 13. Хеджирование финансовых рисков с использованием производных финансовых инструментов	2		2	О	5
14			Пр.р. 14. Хеджирование финансовых рисков с использованием производных финансовых инструментов	2		2	О	5
15	7. Диверсификация финансовых рисков	2	Пр.р.15. Диверсификация финансовых рисков	2		2		
16			Пр.р.16. Диверсификация финансовых рисков	2		2	Р	10
17			Пр.р.17. Диверсификация финансовых рисков	2		2	ПКУ	30
18-20						36	ПА (экзамен)	40
	Итого	16		34		58		100

Принятые обозначения:

Р - реферат;

О - опрос;

ПКУ - промежуточный контроль успеваемости;

ПА - промежуточная аттестация.

Итоговая оценка определяется как сумма текущего контроля и промежуточной аттестации и соответствует баллам:

Экзамен

Оценка	Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
Баллы	87-100	65-86	51-64	0-50

2.3 Учебно-методическая карта учебной дисциплины для заочной формы обучения

Лекции (наименование тем)	Часы	Практические занятия	Часы	Форма контроля
1. Содержание управления финансовым риском в рыночной экономике	2	Пр.р. 5. Оценка финансовых рисков	2	
		Пр.р. 9. Виды страхования финансовых рисков	2	
		Пр.р. 13. Хеджирование финансовых рисков с использованием производных финансовых инструментов	2	
		Пр.р.15. Диверсификация финансовых рисков	2	
Итого	2		8	ПА (экзамен)

Для самостоятельной подготовки студенты заочной формы обучения должны руководствоваться пунктом 2.1.

3 ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

При изучении дисциплины используется модульно-рейтинговая система оценки знаний студентов. Применение инновационных форм и методов проведения занятий при изучении различных тем курса представлено в таблице.

№ п/п	Форма проведения занятия	Вид аудиторных занятий		Всего часов
		Лекции	Практические занятия	
1	Мультимедиа	Темы: 1 - 7		16
5	Проблемные / проблемно-ориентированные		№ 1 - 4, 15 - 17	14
6	Расчетные		№ 5 - 8, 9 - 14	20
	Итого	16	34	50

4 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Используемые оценочные средства по учебной дисциплине представлены в таблице и хранятся на кафедре.

№ п/п	Вид оценочных средств	Количество комплектов
1	Вопросы к экзамену	1
2	Экзаменационные билеты	1
3	Перечень теоретических вопросов для опроса	1
4	Перечень тем рефератов	1

5 МЕТОДИКА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИЙ СТУДЕНТОВ

5.1 Уровни сформированности компетенций

№ п/п	Уровни сформированности компетенции	Содержательное описание уровня	Результаты обучения
ПК-4 Способность провести анализ и дать оценку существующих финансов-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне			
1	Пороговый уровень	Понимает взаимосвязь между финансовыми рисками и финансовой устойчивостью предприятия; направления использования результатов финансового риск-менеджмента в финансовом анализе и управлении предприятием.	Знает взаимосвязь между финансовыми рисками и финансовой устойчивостью предприятия; направления использования результатов финансового риск-менеджмента в финансовом анализе и управлении предприятием.

1	Пороговый уровень	Понимает взаимосвязь между финансовыми рисками и финансовой устойчивостью предприятия; направления использования результатов финансового риск-менеджмента в финансовом анализе и управлении предприятием.	Знает взаимосвязь между финансовыми рисками и финансовой устойчивостью предприятия; направления использования результатов финансового риск-менеджмента в финансовом анализе и управлении предприятием.
2	Продвинутый уровень	Способен осуществлять отбор и обработку финансовой информации для решения поставленной задачи на микро- и макро-уровне; обобщать результаты проведенных расчетов, формулировать грамотные выводы.	Осуществляет отбор и обработку финансовой информации для решения поставленной задачи на микро- и макро-уровне; обобщает результаты проведенных расчетов, формулирует грамотные выводы.
3	Высокий уровень	Умеет разрабатывать варианты управленческих решений, обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности с учетом рисков и возможных социально-экономических последствий принимаемых решений на микро- и макро- уровне.	Владеет навыками самостоятельной аналитической работы. Разрабатывает и обосновывает варианты управленческих решений, обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности с учетом рисков и возможных социально-экономических последствий принимаемых решений на микро- и макро-уровне.
ПК-9 Способность оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности			
1	Пороговый уровень	Понимает вероятностно-статистические методы описания рисков, методы теории конфликтов (теории игр) и прочие методы исследования рисков в условиях неопределенности; взаимосвязь между финансовыми рисками и результатами финансово-хозяйственной деятельности предприятия.	Знает вероятностно-статистические методы описания рисков, методы теории конфликтов (теории игр) и прочие методы исследования рисков в условиях неопределенности; взаимосвязь между финансовыми рисками и результатами финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
2	Продвинутый уровень	Способен работать со статистическим и финансовым материалом для анализа и оценки финансовых рисков; применять имитационные, эконометрические, экономико-математические модели для оценки рисков ситуаций в условиях неопределенности внешней среды.	Обобщает статистический и финансовый материал для анализа и оценки финансовых рисков; применяет имитационные, эконометрические, экономико-математические модели для оценки рисков ситуаций в условиях неопределенности внешней среды.
3	Высокий уровень	Владеет навыками оценки финансовой эффективности разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности.	Уметь самостоятельно выбирать и применять методы и инструменты расчетно-аналитического аппарата для решения практических задач финансового риск-менеджмента.
ПК-11 Способность обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка			
1	Пороговый уровень	Понимает количественные методы вычисления параметров финансовых рисков предприятия.	Знает количественные методы вычисления параметров финансовых рисков предприятия на различных сегментах финансового рынка.
2	Продвинутый уровень	Способен применять методы управления рисками с использованием экспертных оценок, современных методов прогнозирования, эконометрических и экономико-математических моделей.	Применяет методы анализа финансовых рисков для обоснования стратегии поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка.
3	Высокий уровень	Знает направления использования результатов финансового риск-менеджмента в управлении предприятием на различных сегментах финансового рынка.	Комплексно оценивает и моделирует финансовые риски с помощью показателей вероятности и случайных величин, обосновывает стратегии поведения участников финансового рынка.

ПК-23 Способность выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками		
1	Пороговый уровень	Понимает концептуальные основы, сущность, определение и классификацию финансовых рисков; методы сбора и анализа информации, необходимой для анализа финансовых рисков.
2	Продвинутый уровень	Способен использовать количественные методы вычисления параметров финансовых рисков предприятия; инструментальные средства обработки информации, применяемые в финансовом риск-менеджменте.
3	Высокий уровень	Способен выявлять финансовые риски; грамотно использовать методы оценки финансовых рисков; прогнозировать развитие рисков ситуаций; оценивать последствия реализации различных финансовых рисков.
		Знает концептуальные основы, сущность, определение и классификацию финансовых рисков; методы сбора и анализа информации, необходимой для анализа финансовых рисков.
		Применяет количественные методы вычисления параметров финансовых рисков предприятия; инструментальные средства обработки информации, применяемые в финансовом риск-менеджменте.
		Владеть инструментами оценки и анализа финансовых рисков предприятия; навыками обработки исходной финансовой информации для анализа финансовых рисков и оценки эффективности управления ими; навыками использования современных методов и инструментов управления финансовыми рисками.

5.2 Методика оценки знаний, умений и навыков студентов

Результаты обучения	Оценочные средства
ПК-4 Способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезо- и мезоуровне	
Знает взаимосвязь между финансовыми рисками и финансовой устойчивостью предприятия; направления использования результатов финансового риск-менеджмента в финансовом анализе и управлении предприятием.	Перечень тем рефератов. Перечень теоретических вопросов.
Осуществляет отбор и обработку финансовой информации для решения поставленной задачи на микро- и макро-уровне; обобщает результаты проведенных расчетов, формулирует грамотные выводы.	Перечень тем рефератов. Перечень теоретических вопросов.
Владет навыками самостоятельной аналитической работы. Разрабатывает и обосновывает варианты управленческих решений, обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности с учетом рисков и возможных социально-экономических последствий принимаемых решений на микро- и макроуровне.	Перечень тем рефератов. Перечень теоретических вопросов.
ПК-9 Способность оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности	
Знает вероятностно-статистические методы описания рисков, методы теории конфликтов (теории игр) и прочие методы исследования рисков в условиях неопределенности; взаимосвязь между финансовыми рисками и результатами финансово-хозяйственной деятельности предприятия.	Перечень тем рефератов. Перечень теоретических вопросов.
Обобщает статистический и финансовый материал для анализа и оценки финансовых рисков; применяет имитационные, эконометрические, экономико-математические модели для оценки рисков ситуаций в условиях неопределенности внешней среды.	Перечень тем рефератов. Перечень теоретических вопросов.
Уметь самостоятельно выбирать и применять методы и инструменты расчетно-аналитического аппарата для решения практических задач финансового риск-менеджмента.	Перечень тем рефератов. Перечень теоретических вопросов.
ПК-11 Способность обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка.	
Знает количественные методы вычисления параметров финансовых рисков предприятия на различных сегментах финансового рынка.	Перечень тем рефератов. Перечень теоретических вопросов.
Применяет методы анализа финансовых рисков для обоснования стратегии поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка.	Перечень тем рефератов. Перечень теоретических вопросов.

Комплексно оценивает и моделирует финансовые риски с помощью показателей вероятности и случайных величин, обосновывает стратегии поведения участников финансового рынка.	Перечень тем рефератов. Перечень теоретических вопросов.
ПК-23 Способность выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками	
Понимает концептуальные основы, сущность, определение и классификацию финансовых рисков; методы сбора и анализа информации, необходимой для анализа финансовых рисков.	Перечень тем рефератов. Перечень теоретических вопросов.
Способен использовать количественные методы вычисления параметров финансовых рисков предприятия; инструментальные средства обработки информации, применяемые в финансовом риск-менеджменте.	Перечень тем рефератов. Перечень теоретических вопросов.
Способен выявлять финансовые риски; грамотно использовать методы оценки финансовых рисков; прогнозировать развитие рискованных ситуаций; оценивать последствия реализации различных финансовых рисков.	Перечень тем рефератов. Перечень теоретических вопросов

5.3 Критерии оценки практических работ

Оценка	Баллы	Критерии
5 («отлично»)	5	Систематизированные, глубокие и полные знания по тематике выполняемой практической работы, а также по основным вопросам, выходящим за ее рамки. Точное использование научной терминологии. Умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях, связанных с тематикой выполняемой практической работы, и давать им критическую оценку.
4 («хорошо»)	4	Достаточно полные и систематизированные знания по тематике выполняемой практической работы, использование научной терминологии. Умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях, связанных с тематикой выполняемой практической работы, и давать им критическую оценку.
3 («удовлетворительно»)	3	Достаточный объем знаний по тематике выполняемой практической работы, минимально соответствующий требованиям образовательного стандарта, использование научной терминологии. Умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях, связанных с тематикой выполняемой практической работы.
2 («неудовлетворительно»)	2-0	Недостаточно полный объем знаний по тематике выполняемой практической работы, не соответствующий минимальным требованиям, установленным образовательным стандартом. Неумение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях, связанных с тематикой выполняемой практической работы.

5.4 Критерии оценки реферата

Оценка	Баллы	Критерии
5 («отлично»)	10-8	Систематизированные, глубокие и полные знания по тематике реферата, а также по основным вопросам, выходящим за ее рамки. Точное использование научной терминологии. Умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях, связанных с тематикой реферата, и давать им критическую оценку.
4 («хорошо»)	7-5	Достаточно полные и систематизированные знания по тематике реферата, использование научной терминологии. Умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях, связанных с тематикой реферата, и давать им критическую оценку.
3 («удовлетворительно»)	4-3	Достаточный объем знаний по тематике реферата, минимально соответствующий требованиям образовательного стандарта, использование научной терминологии. Умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях, связанных с тематикой реферата.
2 («неудовлетворительно»)	2-0	Недостаточно полный объем знаний по тематике реферата, не соответствующий минимальным требованиям, установленным образовательным стандартом. Неумение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях, связанных с тематикой реферата.

5.5 Критерии оценки опросов

Оценка	Баллы	Критерии
5 («отлично»)	5	Полный развернутый логично построенный ответ с примерами.
4 («хорошо»)	4	Полный логично построенный ответ с достаточной детализацией материала.
3 («удовлетворительно»)	3	Неполное изложение вопроса без грубых стилистических и логических ошибок.
2 («неудовлетворительно»)	2-1	Фрагментарные знания (основные понятия), наличие в ответе грубых стилистических и логических ошибок.

5.6 Критерии оценки экзамена

Оценка	Баллы	Критерии
5 («отлично»)	40-35	Систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам учебной программы, а также по основным вопросам, выходящим за ее пределы. Точное использование научной терминологии. Умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им критическую оценку.
4 («хорошо»)	34-28	Достаточно полные и систематизированные знания по всем разделам учебной программы, использование научной терминологии. Умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им критическую оценку.
3 («удовлетворительно»)	27-20	Достаточный объем знаний в рамках образовательного стандарта, использование научной терминологии. Умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им оценку.
2 («неудовлетворительно»)	19-0	Недостаточно полный объем знаний в рамках образовательного стандарта. Неумение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине.

6 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Самостоятельная работа студентов (СРС) направлена на закрепление и углубление освоения учебного материала, развитие практических умений. СРС включает следующие виды самостоятельной работы студентов:

- выполнение тестовых заданий;
- исследовательская работа, в том числе научно-исследовательская;
- обзор литературы;
- ответы на контрольные вопросы;
- подготовка сообщений к выступлению на практических занятиях, в том числе подготовка рефератов;
- подготовка к экзамену.

7 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1 Основная литература

№ п/п	Автор, название, место издания, издательство, год издания учебной литературы	Гриф	Количество экземпляров
1	Управление рисками предприятия: учебное пособие [Электронный ресурс] / В.Н. Уродовских. - М.: Вузowski учебник, ИНФРА-М, 2017. - 168 с. - Режим доступа: http://www.znanium.com	Рекомендовано в качестве учебного пособия для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент»	http://znanium.com

2	Управление рисками организации: учебник [Электронный ресурс] / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 153 с. - Режим доступа: http://www.znanium.com	Допущено УМО вузов России по образ. в области произв. менеджмента в кач. уч. пособия для студентов ВУЗов, обуч. по направ. подготовки 38.03.02 «Менеджмент», а также для студентов технол. направлений и специальностей в части их экономико-организационной и управленческой подготовки	http://znanium.com
---	---	--	---

7.2 Дополнительная литература

№ п/п	Автор, название, место издания, издательство, год издания учебной литературы	Гриф	Количество экземпляров
1	Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс] / А.И. Новиков, Т.И. Солодкая. - М.: Дашков и К, 2017. - 288 с. - Режим доступа: http://www.znanium.com	–	http://znanium.com
2	Анализ и управление рисками организации: учеб. пособие [Электронный ресурс] / Н.А. Рыхтикова. - 3-е изд. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 248 с. - Режим доступа: http://www.znanium.com	–	http://znanium.com
3	Управление операционными рисками как фактор обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта: Монография [Электронный ресурс] / В.И. Авдийский, Ю.А. Кузнецов, А.В. Дадалко; Под общ. ред. В.А. Дадалко. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 442 с. - Режим доступа: http://www.znanium.com	–	http://znanium.com
4	Финансовый мониторинг в условиях интернет-платежей [Электронный ресурс] / П.В. Ревенков. - М.: КноРус, ЦИПСИР, 2016. - 64 с. - Режим доступа: http://www.znanium.com	–	http://znanium.com

7.3 Перечень ресурсов сети Интернет по изучаемой дисциплине

- 1 <http://www.минобрнауки.рф> – Интернет-портал Министерства образования и науки Российской Федерации.
- 2 <http://www.rupro.ru> – Интернет-портал Федеральной службы по интеллектуальной собственности Российской Федерации.
- 3 <http://www.fano.gov.ru> – Интернет-портал Федерального агентства научных организаций Российской Федерации.
- 4 <http://www.ras.ru> – Интернет-портал Российской академии наук
- 5 <http://ru.wikipedia.org/wiki> – Материалы Википедии – свободной энциклопедии.
- 6 <http://www.rsl.ru> – Официальный сайт Российской государственной библиотеки.
- 7 <http://www.encyclopedia.ru> – Энциклопедия банковского дела и финансов.
- 8 <http://www.mirkin.ru> – Интернет-портал «Финансовые науки».
- 9 <http://www.book.ru> – Электронно-библиотечная система (ЭБС).
- 10 <http://www.garant.ru> – СПС «Гарант».
- 11 <http://www.consultant.ru> – СПС «Консультант Плюс».
- 12 <http://www.reuters.com> – Сайт информационного агентства «Reuters».
- 13 <https://www.bloomberg.com> – Сайт информационного агентства «Bloomberg».
- 14 <http://www.kodeks.ru> - Справочно-правовая система «Кодекс».

7.4 Перечень наглядных и других пособий, методических рекомендаций по проведению учебных занятий, а также методических материалов к используемым в образовательном процессе техническим средствам

7.4.1 Методические рекомендации

- 1 Технологии управления финансовыми рисками: Методические рекомендации к практическим занятиям для направления подготовки магистратуры 38.04.08 «Финансы и кредит» (электронный вариант).

7.4.2 Мультимедийные презентации

Тема 1 - Содержание управления финансовым риском в рыночной экономике

Тема 2 - Методология управления финансовыми рисками

Тема 3 - Оценка финансовых рисков

Тема 4 - Виды страхования финансовых рисков

Тема 5 - Страхование инвестиций

Тема 6 - Хеджирование финансовых рисков с использованием производных финансовых инструментов

Тема 7 - Диверсификация финансовых рисков