



1920

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

филиал Федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
в г. Новороссийске
Кафедра математики и информатики

УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала ФГБОУ
ВО «КубГУ» в г.
Новороссийске
 С.Е. Ратенко

«29» августа 2016г.

Рабочая учебная программа по дисциплине

БЗ.В.ОД.21 ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

Направление 38.03.01 Экономика

Профиль: Финансы и кредит

Квалификация (степень) выпускника – Бакалавр

Форма обучения – очная

Новороссийск 2016

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного Приказом Минобрнауки России от 12.11.2015 N 1327 (Зарегистрировано в Минюсте России 30.11.2015 N 39906) и примерной ООП.

Программу составила



Е.Ю. Маслова

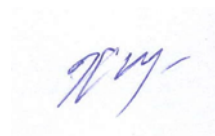
Заведующий кафедрой
«29» августа 2016г.



И.Г. Рзун

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры (выпускающей)
математики и информатики
«29» августа 2016г. протокол № 1

Рабочая программа одобрена на заседании учебно-методической комиссии
филиала УГС Экономика и управление 080000 «29» августа 2016г. протокол
№ 1



Председатель УМК

О.С. Хлусова, к.э.н.

Экспертиза проведена.

1 Цели и задачи изучения дисциплины

1.1 Цели и задачи изучения дисциплины.

Целью изучения дисциплины «Финансовые риски» является понимание природы финансовых рисков, знание методов их оценки и подходов к управлению ими (снижения их последствий и уменьшения вероятности их наступления) выступает важным фактором эффективности финансово-хозяйственной деятельности в современной экономике, изучение методов оценки финансовых рисков, факторов и показателей, характеризующих рискованность различных финансовых активов.

1.2 Задачи дисциплины

В процессе изучения дисциплины решаются следующие задачи:

- ознакомить с понятиями, классификацией рисков в современной экономике;
 - показать место финансовых рисков в экономике, их классификацию;
 - раскрыть общие принципы организации риск-менеджмента;
- рассмотреть и сравнить общие методы и показатели, применяемые для оценки экономических рисков;
- дать систему показателей оценки финансовых рисков (вероятность, ожидаемая доходность, стандартное отклонение, др.);
- охарактеризовать финансовые активы;
 - рассмотреть подходы и модели в оценке финансовых рисков
 - рассмотреть принципы организации управления финансовыми рисками;
 - охарактеризовать и сравнить подходы и методы управления финансовыми рисками.

1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовые риски» относится к циклу Б1.В.ОД.21 входит в базовую часть. Общая трудоёмкость дисциплины 2 зачётных единицы. В рамках изучения дисциплины «Финансовые риски» излагается материал, позволяющий узнать, какие финансовые риски наиболее актуальны, как их можно оценить и измерить и какие подходы (методы) следует использовать для снижения вероятности их возникновения и уменьшения возникающих после их реализации убытков и т.д.

Для изучения дисциплины необходимо знания, сформированные в результате освоения таких дисциплин, как:

- Макроэкономика;
- Микроэкономика;
- Теория вероятностей и математическая статистика.

1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций: ОПК 3, ОПК 4, ПК 1

Таблица 1

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	владеть
1.	ОПК 3 ОПК 4 ПК 1	способностью выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы; способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовностью нести за них ответственность; способностью собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей,	-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	-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;	анализа новых теоретических наработок в области управления финансовым и рисками; использования приемов познания для изучения финансовых рисков и методов управления ими; самостоятельной исследовательской работы; обработки исходной финансовой информации для оценки финансовых рисков и эффективности управления ими.

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	владеть
		характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	рисками; принципы организации управления финансовыми рисками	формулировать проблемы управления и минимизации финансовых рисков; формулировать проблемы совершенствован ия организации управления финансовыми рисками; использовать полученные знания при изучении дисциплин специализации; .	

2 Содержание и структура дисциплины

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2зач.ед. (72 часа), их распределение по видам работ представлено в таблице 2.

Таблица 2 - Распределение по видам работ

Вид работы	всего	8 семестр
Общая трудоёмкость	72	72
Аудиторная работа:	32	32
<i>Лекции (Л)</i>	16	16
<i>Практические занятия (ПЗ)</i>	16	16
<i>Лабораторные занятия (ЛР)</i>		
Самостоятельная работа:	36	36
Курсовой проект (КР)		
Расчётно-графическое задание (РГЗ)		

Реферат (Р)	10	10
Эссе (Э)		
Самостоятельное изучение разделов	26	26
Контрольная работа (К)		
Самоподготовка		
Подготовка и сдача зачета	4	4
Вид итогового контроля	зачет	зачет

2.2 Структура дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины:

Таблица 3

№ раздела	Наименование раздела	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Самостоятельная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	2	3	4	5	6	7
Раздел 1	Сущность, содержание и функции управления финансовым риском в рыночной экономике. Виды финансовых рисков.	46	4	4		8
Раздел 2	Содержание приемов и методов управления финансовым риском.	62	4	4		12
Раздел 3	Процесс идентификации финансовых рисков. Стратегия и тактика управления финансовыми рисками.	56	4	4		12
Раздел 4	Анализ эффективности страхования и самострахования как двух главных методов управления финансовыми рисками.	88	4	4		8
	Всего	72	16	16	0	40

2.3 Содержание разделов дисциплины:

Таблица 4

№ раздела	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля	Разработано с участием представителей работодателей
Раздел 1	Сущность, содержание и функции управления финансовым риском в рыночной экономике. Виды финансовых рисков.	Сущность, содержание и функции управления финансовым риском в рыночной экономике. Виды финансовых рисков.	Р	
Раздел 2	Содержание приемов и методов управления финансовым риском.	Содержание приемов и методов управления финансовым риском.	Т	
Раздел 3	Процесс идентификации финансовых рисков. Стратегия и тактика управления финансовыми рисками.	Процесс идентификации финансовых рисков. Стратегия и тактика управления финансовыми рисками.	Р	

Раздел 4	Анализ эффективности страхования и самострахования как двух главных методов управления финансовым и рисками.	Анализ эффективности страхования и самострахования как двух главных методов управления финансовыми рисками.	Т	
-------------	--	---	---	--

2.3.1 Занятия лекционного типа

Таблица 5

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Сущность, содержание и функции управления финансовым риском в рыночной экономике. Виды финансовых рисков.	Сущность, содержание и функции управления финансовым риском в рыночной экономике. Виды финансовых рисков.	Р
2.	Содержание приемов и методов управления финансовым риском.	Содержание приемов и методов управления финансовым риском.	Т
3.	Процесс идентификации финансовых рисков. Стратегия и тактика управления финансовыми рисками.	Процесс идентификации финансовых рисков. Стратегия и тактика управления финансовыми рисками.	Р
4.	Анализ эффективности страхования и самострахования как двух главных методов управления	Анализ эффективности страхования и самострахования как двух главных методов управления финансовыми рисками.	Т

	финансовыми рисками.		
--	----------------------	--	--

2.3.2 Занятия семинарского типа

Таблица 6

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Сущность, содержание и функции управления финансовым риском в рыночной экономике. Виды финансовых рисков.	Решение задач.	Т
2.	Содержание приемов и методов управления финансовым риском.	Решение задач.	Т
3.	Процесс идентификации финансовых рисков. Стратегия и тактика управления финансовыми рисками.	Решение задач.	Т
4.	Анализ эффективности страхования и самострахования как двух главных методов управления финансовыми рисками.	Решение задач.	Т

2.3.3 Лабораторные занятия

Не предусмотрено.

2.3.4 Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Не предусмотрено.

2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Таблица 7

№	Наименование раздела	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	2	3
	Сущность, содержание и функции управления финансовым риском в рыночной экономике. Виды финансовых рисков.	1. Финансовые риски : учебное пособие / М.Л. Кричевский. — Москва : КноРус, 2017. — 244 с. — Для бакалавров. — ISBN 978-5-406-05424-6. Режим доступа: Режим доступа: 2. Риск-менеджмент : учеб.пособие / Л. П. Гончаренко, С. А. Филин ; под ред. Е. А. Олейникова ; Рос. экон. акад. им. Г. В. Плеханова. - 2-е изд., стер. - М. :Кнорус, 2013. – 215 3.Риск-менеджмент: учеб.пособие / В. С. Ступаков, Г. С. Токаренко. - М. : Финансы и статистика, 2014. - 281 с.
	Содержание приемов и методов управления финансовым риском.	1. Финансовые риски : учебное пособие / М.Л. Кричевский. — Москва : КноРус, 2017. — 244 с. — Для бакалавров. — ISBN 978-5-406-05424-6. Режим доступа: Режим доступа: 2. Риск-менеджмент : учеб.пособие / Л. П. Гончаренко, С. А. Филин ; под ред. Е. А. Олейникова ; Рос. экон. акад. им. Г. В. Плеханова. - 2-е изд., стер. - М. :Кнорус, 2013. – 215 3.Риск-менеджмент: учеб.пособие / В. С. Ступаков, Г. С. Токаренко. - М. : Финансы и статистика, 2014. - 281 с.
	Процесс идентификации финансовых рисков. Стратегия и тактика управления финансовыми рисками.	1. Финансовые риски : учебное пособие / М.Л. Кричевский. — Москва : КноРус, 2017. — 244 с. — Для бакалавров. — ISBN 978-5-406-05424-6. Режим доступа: Режим доступа: 2. Риск-менеджмент : учеб.пособие / Л. П. Гончаренко, С. А. Филин ; под ред. Е. А. Олейникова ; Рос. экон. акад. им. Г. В. Плеханова. - 2-е изд., стер. - М. :Кнорус, 2013. – 215 3.Риск-менеджмент: учеб.пособие / В. С. Ступаков, Г. С. Токаренко. - М. : Финансы и статистика, 2014. - 281 с.
	Анализ эффективности страхования и самострахования как двух главных методов управления финансовыми рисками.	1. Финансовые риски : учебное пособие / М.Л. Кричевский. — Москва : КноРус, 2017. — 244 с. — Для бакалавров. — ISBN 978-5-406-05424-6. Режим доступа: Режим доступа: 2. Риск-менеджмент : учеб.пособие / Л. П. Гончаренко, С. А. Филин ; под ред. Е. А. Олейникова ; Рос. экон. акад. им. Г. В. Плеханова. - 2-е изд., стер. - М. :Кнорус, 2013. – 215 3.Риск-менеджмент: учеб.пособие / В. С. Ступаков, Г. С. Токаренко. - М. : Финансы и статистика, 2014. - 281 с.

3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, определяется главной целью (миссией) программы, особенностью контингента обучающихся и содержанием конкретных дисциплин, и в процессе

преподавания дисциплины «Финансовые риски» они должны составлять 8 часов.

При освоении дисциплины используются следующие сочетания видов учебной работы с методами и формами активизации познавательной деятельности бакалавров для достижения запланированных результатов обучения и формирования компетенций.

Таблица 8. Сочетание видов ОД с различными методами ее активизации.

Семестр	Вид занятия	Используемые интерактивные образовательные технологии	Количество часов
	ЛК	Мини-лекция.	2
	ПР	Работа в малых группах.	4
	ПР	Творческие задания.	2
	ПР	Деловые игры.	2
Итого			8

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

- изучение теоретического материала дисциплины на лекциях с использованием интерактивных технологий;
- самостоятельное изучение теоретического материала дисциплины с использованием *Internet-ресурсов*, информационных баз, методических разработок, специальной учебной и научной литературы;
- закрепление теоретического материала при проведении лабораторных и практических работ, в том числе с использованием современной вычислительной техники и пакетов прикладных программ MS Office, выполнения проблемно-ориентированных, поисковых, творческих заданий.

4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

4.1. Фонд оценочных средств дисциплины состоит из средств текущего контроля выполнения заданий и средств для промежуточной аттестации:

- вопросы для устного опроса;
- задачи;
- тесты;
- рефераты.

Эти средства содержат перечень:

- вопросов, ответы на которые дают возможность студенту продемонстрировать, а преподавателю оценить степень усвоения теоретических и фактических знаний на уровне знакомства;

- заданий, позволяющих оценить приобретенные студентами практические умения на репродуктивном уровне.

Оценка успеваемости бакалавров осуществляется по результатам:

- самостоятельного выполнения лабораторной работы,
- взаимного рецензирования бакалаврами работ друг друга,
- анализа подготовленных бакалаврами рефератов,
- устного опроса при сдаче выполненных индивидуальных заданий, защите отчетов по практическим работам для выявления знания и понимания теоретического материала дисциплины.

4.2. Требования к экзамену

В результате освоения дисциплина студент должен знать сущность, определение и классификацию финансовых рисков, объекты, субъекты, цель и задачи управления финансовыми рисками. Понимать взаимосвязь между финансовыми рисками и результатами финансовой (инвестиционной) деятельности, владеть методами и показателями оценки финансовых рисков. Знать разные подходы в управлении финансовыми рисками. Владеть принципами организации управления финансовыми рисками.

4.3. Вопросы для подготовки к промежуточной и итоговой аттестации.

1. Сущность и функции финансового риск-менеджмента, принципы управления финансовым риском.
2. Система управления финансовым риском: управляемая и управляющая подсистемы.
3. Особенности организации управления финансовым риском на предприятии.
4. Сферы управления финансовым риском.
5. Аппарат управления риском: звенья, уровни, организации.
6. Организация управления риском на предприятии: службы, их задачи и функции.
7. Современные приемы управления финансовым риском (инновации в финансовом риск-менеджменте).
8. Методы управления финансовым риском.
9. Оценка результатов применения методов и приемов управления финансовыми рисками с учетом отклонений ожидаемых и фактических результатов.
10. Классификация видов финансовых рисков.
11. Идентификация рискованных обстоятельств объективной и субъективной, внешней и внутренней природы при выявлении потенциальных рисков и факторов их развития в финансовой деятельности фирмы.
12. Классификация методов оценки и анализа финансовых рисков.

13. Сущность стратегии управления финансовыми рисками.
14. Виды и направления стратегий управления финансовыми рисками.
15. Финансовые риски и финансовые стратегии.
16. Тактика управления финансовыми рисками.
17. Виды и приемы тактического управления финансовыми рисками.
18. Финансовый, операционный, интегральный рычаги и финансовые риски.
19. Сочетание (интерференция) выбранной стратегии и тактики управления финансовым риском.
20. Программа превентивных действий по локализации и минимизации риска до его реализации в ущерб.
21. Особенности оценки эффективности методов управления финансовыми рисками.
22. Экономические критерии оценки эффективности управления финансовыми рисками.
23. Анализ сравнительной экономической эффективности страхования и самострахования финансовых рисков методом Хаустона.
24. 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.
25. Новые виды имущественного страхования финансовых рисков
26. Страхование финансовых рисков в страховании ответственности: страхование гарантии выполнения контракта, страхование от юридических расходов, страхование ответственности руководителей и руководящих служащих, страхование профессиональной ответственности участников финансовой деятельности.
27. Страхование финансовых рисков в личном страховании: накопительное страхование-вклад по полису «с прибылью», страхование жизни с участием в прибыли, кредитное страхование жизни, страхование жизни с обеспечением семейного дохода, страхование закладной, кредитное страхование здоровья, страхование от медицинских расходов, страхование от накладных (общих) расходов, страхование пенсии, страхование ренты, страхование пенсии с инвестиционным планом.
28. Инвестиции как объект страхования.
29. Особенности видов инвестиций как объектов страхования.
30. 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 и полугосударственные гарантийные фонды.

- 31.Классификация производных финансовых инструментов как методов самострахования финансовых рисков: опционы, форварды, фьючерсы, свопы и другие финансово – кредитные деривативы.
- 32.Сущность и виды хеджирования.
- 33.Основные виды стратегий хеджирования и биржевая спекуляция.
- 34.Сущность диверсификации как метода управления финансовым риском. Стратегии и тактика диверсификации.

Вопросы для подготовки к зачету

1. Понятие риска и неопределенности.
2. Структура источников неопределенности.
3. Классификация видов финансовых рисков.
4. Виды чистых рисков.
5. Виды спекулятивных рисков.
6. Модель описания риска.
7. Понятие риск-менеджмента.
8. Компоненты риск-менеджмента.
9. Цели и задачи риск-менеджмента.
- 10.Методы управления финансовым риском.
- 11.Процесс управления риском
- 12.Классификация методов оценки и анализа финансовых рисков.
- 13.Сущность инструментов управления финансовыми рисками.
- 14.Методы оценки финансовых рисков.
- 15.Способы оценки рисков.
- 16.Карта рисков.
- 17.Математические методы, применяемые при оценке финансовых рисков.
- 18.Показатели оценки вариативности.
19. Понятие VAR.
- 20.Показатели рассеивания, используемые для оценки рисков.
- 21.Взаимодействие рисков.
- 22.Факторы, определяющие риск портфеля..
- 23.Особенности организации управления финансовым риском на предприятии.
- 24.Сферы управления финансовым риском.
- 25.Аппарат управления риском: звенья, уровни, организации.
- 26.Организация управления риском на предприятии: службы, их задачи и функции.
- 27.Страхование как инструмент управления риском. Виды систем имущественного страхования.
- 28.Анализ сравнительной экономической эффективности страхования и самострахования финансовых рисков методом Хаустона.

29. 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.
30. Страхование финансовых рисков в страховании ответственности.
31. Страхование финансовых рисков в личном страховании.
32. Кредитные рейтинговые системы
33. Стандарты достаточности капитала, установленные Базельским комитетом.
34. Принципы определения достаточности капитала.
35. Классификация производных финансовых инструментов как методов самострахования финансовых рисков: опционы, форварды, фьючерсы, свопы и другие финансово – кредитные деривативы.
36. Сущность и виды хеджирования.
37. Основные виды стратегий хеджирования и биржевая спекуляция.
38. Сущность диверсификации как метода управления финансовым риском. Стратегии и тактика диверсификации.

4.4. Тематика самостоятельных и практических работ.

№	Вопросы для обсуждения.
1	Приведите два-три собственных критерия классификации методов оценки риска.
2	Почему предполагается, что типичный инвестор предпочитает портфель, расположенный на кривой безразличия выше и левее?
3	Согласны ли вы с предположениями о ненасыщенности и избегании риска? Придумайте случай, противоречащий этим предположениям.
4	И ковариация, и коэффициент корреляции измеряют степень взаимосвязанности доходностей двух ценных бумаг. Какая зависимость существует между этими двумя статистическими мерами? Почему коэффициент корреляции является более удобной мерой?
5	Если ожидаемая доходность портфеля равняется средневзвешенной ожидаемой доходности ценных бумаг, входящих в портфель, почему же тогда общий риск портфеля не равняется средневзвешенной стандартных отклонений ценных бумаг, входящих в портфель?
6	Объясните, почему большинство владельцев активов предпочитают иметь диверсифицированные портфели вместо того, чтобы вкладывать все свои средства в один финансовый актив. Для объяснения своего ответа используйте изображения множества достижимости и эффективного множества.
7	Почему диверсификация приводит к уменьшению собственного риска, но не рыночного риска? Приведите и интуитивное, и математическое объяснение.

8	Объясните, почему понятия ковариации и диверсификации тесно связаны между собой.
9	Иванов является управляющим портфелем. В среднем все ценные бумаги, которые рассматривает Иванов, имеют положительную ожидаемую доходность. При каких условиях Иванов может захотеть приобрести ценную бумагу с отрицательной ожидаемой доходностью?
10	В терминах модели Марковица объясните на словах и с помощью графиков, как инвестор выбирает свой оптимальный портфель. В какой особой информации нуждается инвестор для определения данного портфеля?
11	Рыночная модель определяет очень простое взаимодействие
12	Приведите два-три собственных критерия классификации методов оценки риска.

4.5 Образцы заданий текущего контроля.

Тема 1.

- По мере снижения рисков, которые несет на себе ценная бумага
 - падает ее ликвидность;
 - растет ее доходность;
 - растет ее ликвидность и падает доходность.
- Финансовые риски относятся к
 - чистым рискам;
 - спекулятивным рискам.
- Инвестор может стать банкротом, если коэффициент риска составляет
 - 0,1;
 - 0,3;
 - 0,5;
 - 0,9.

Тема 3. Процесс управления финансовым риском

- Наиболее распространенным в мире способом снижения финансового риска является
 - диверсификация;
 - страхование;
 - лимитирование;
 - приобретение дополнительной информации о выборе и результатах.
- Наиболее обоснованным и относительно менее издержкоемким способом снижения степени финансового риска является
 - диверсификация;
 - страхование;

- в) лимитирование;
 - г) приобретение дополнительной информации о выборе и результатах.
6. Создание резервного фонда предприятия связано
- а) с признанием риска;
 - б) с диверсификацией;
 - в) с переуступкой риска.
- Тема 6. . Стратегия и тактика управления финансовыми рисками
7. Хеджирование - это
- а) принятие на себя риска;
 - б) переуступка риска
 - в) устранение риска.
8. Если субъект рынка отказывается от хеджирования, то
- а) он несет большие предварительные затраты;
 - б) он признает риск;
 - в) он принимает на себя риск.

4.6 Оценка работы студентов

Текущий контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения практических заданий и самостоятельных работ. Основными формами текущего контроля знаний являются:

- обсуждение вынесенных в планах занятий вопросов тем и контрольных вопросов;
- решение задач, тестов и их обсуждение с точки зрения умения формулировать выводы, вносить рекомендации и принимать адекватные решения;
- выполнение контрольных заданий и обсуждение результатов;
- участие в дискуссии по проблемным темам дисциплины и оценка качества анализа проведенной научно-исследовательской работы;
- написание рефератов;

Итоговая аттестация проводится в форме зачета.

Критерии оценки ответов студентов на вопросы зачёта:

- «зачтено» - выставляется при условии, если студент показывает хорошие знания изученного учебного материала, самостоятельно, логично и последовательно излагает и интерпретирует материалы учебного курса; полностью раскрывает смысл предлагаемого вопроса; владеет основными терминами и понятиями изученного курса; показывает умение переложить теоретические знания на предполагаемый практический опыт.

- «не зачтено» - выставляется при наличии серьёзных упущений в процессе изложения учебного материала, в случае отсутствия знаний основных понятий и определений курса или присутствии большого количества ошибок

при интерпретации основных определений, если студент показывает значительные затруднения при ответе на предложенные основные и дополнительные вопросы; при условии отсутствия ответа на основные и дополнительные ответы.

5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

5.1 Основная литература.

1. Финансовые риски : учебное пособие / М.Л. Кричевский. — Москва : КноРус, 2017. — 244 с. — Для бакалавров. — ISBN 978-5-406-05424-6.
Режим доступа: Режим доступа:
2. Риск-менеджмент : учеб.пособие / Л. П. Гончаренко, С. А. Филин ; под ред. Е. А. Олейникова ; Рос. экон. акад. им. Г. В. Плеханова. - 2-е изд., стер. - М. : Кнорус, 2013. – 215
- 3.Риск-менеджмент: учеб.пособие / В. С. Ступаков, Г. С. Токаренко. - М. : Финансы и статистика, 2014. - 281 с.

5.2. Дополнительная литература.

- 1.Моделирование рискованных ситуаций в экономике и бизнесе: Учеб.пособ. /А.М. Дубров, Б.А. Лагоша, Е.Ю. Хрустален, Т.П. Барановская; Под ред. Б.А. Лагоши. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 224 с.
2. Рогов М.А. Риск-менеджмент. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 120 с.
- 3.Севрук В.Т. Риски финансового сектора Российской Федерации: Практ. пособ. - М.: ЗАО «Финстатинформ», 2001. - 175с.
- 4.Тэпман Л.Н. Риски в экономике: Учеб.пособ. / Под ред. В.А. Швадара. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. - 380 с.
- 5.Управление риском в рыночной экономике / В.Н. Вяткин, В.А. Гамза, Ю.Ю. Екатеринославский. Дж.Дж. Хэмптон - М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2002. - 195 с.
- 6.Уткин Э.А. Риск-менеджмент. - М.: Ассоциация авторов и издателей «ТАНДЕМ». Издательство ЭКМОС, 1998. - 288 с.
7. Хохлов Н.В. Управление риском: Учеб.пособ. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999. - 239 с.
- 8.Чекулаев М. Риск-менеджмент: управление финансовыми рисками на основе анализа волатильности - М.: Альпина Паблишер, 2002. - 344 с.
- 9.Чернова Г.В. Практика управления рисками на уровне предприятия. - СПб: Питер, 2000. - 176 с.
- 10.Чернов В.А. Анализ коммерческого риска / Под ред. М.И Баканова. - М.: Финансы и статистика, 1998. -128 с.

- 11.Черняк В.З. Оценка бизнеса. - М.: Финансы и статистика, 1996.176 с.
- 12.Шахов В.В., Миллерман А.С., Медведев В.Г. Теория и управление рисками в страховании. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 224 с.
- 13.Бартон Томас,Шенкир Уильям, Уокер Пол. Комплексный подход к риск-менеджменту: стоит ли этим заниматься: Пер. с англ. - М.: Издательский дом "Вильямс", 2003. - 208с.

5.3. Периодические издания:

6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

- 1.Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов. URL: <http://school-collection.edu.ru/>
- 2.Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам». URL: <http://window.edu.ru/>
- 3.Российское образование. Федеральный портал. URL: <http://www.edu.ru/>
Сайт Министерства образования и науки Российской Федерации
<http://минобрнауки.рф/>
- 4.Университетская библиотека ONLINE URL: <http://www.biblioclub.ru/>
- 5.Федеральный портал «Российское образование» URL: <http://www.edu.ru/>
- 6.Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов. URL: <http://fcior.edu.ru/>
- 7.Электронная библиотека “Социология, психология, управление” URL: <http://soc.lib.ru>
- 8.Электронная библиотечная система издательства «Лань». Электронный каталог Научной библиотеки КубГУ ". URL: <http://e.lanbook.com/>
- 9.Электронный каталог Научной библиотеки КубГУ. URL: <http://www.kubsu.ru/University/library/resources/Poisk2012.php>
10. Электронно-библиотечная система BOOK.ru. URL: <http://www.book.ru/>
- 11.Электронная библиотечная система "Юрайт". URL:<http://www.biblio-online.ru>

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Основной задачей промежуточной аттестации является повышение качества и прочности знаний обучающихся, приобретение и развитие навыков самостоятельной работы, укреплению обратной связи между преподавателем и обучающимся.

При самостоятельной работе рекомендуется изучить рекомендованные источники и усвоить полученную информацию. Необходимо обратить

особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Возможно использование литературы, подобранной самим обучающимся.

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», 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.

Целесообразно также составление индивидуального терминологического словаря (гlossария) по теме вопросов, вынесенных на самостоятельное изучение, и словаря новых понятий, с которыми обучающийся впервые сталкивается в своей образовательной практике.

Для успешного освоения вопросов, вынесенных на самостоятельное изучение, необходимо законспектировать предложенные вопросы, проанализировать различные подходы на изложение предложенной проблемы. Возможно использование литературы, подобранной самим обучающимся.

8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю) (при необходимости)

Операционная система - Microsoft Windows, Архиватор WinRAR, Браузер Internet Explorer, Google Chrome, Mozilla Firefox. Пакет программ Microsoft Office. Графические пакеты - Adobe Design Standard CS3, CorelDRAW Graphics Suite X3. Математический пакет программ - CodeGear RAD Studio.

9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для преподавания дисциплины предоставляются аудитории с мультимедийным оборудованием.

В каждом классе установлено ПК типа *Intel Celeron 2,66 GHz*, или *Intel Pentium Dual Core 2,8 GHz*, мониторы *LCD 17" LG*, объединенных в корпоративную сеть ФГБОУ ВО КубГУ с выходом в глобальную сеть Интернет. Все ПК оснащены лицензионным ПО *Microsoft Windows*, *Microsoft Office*, а также математическими пакетами и пакетами компьютерной графики.

Все рабочие станции имеют возможность выхода в сеть Интернет.