

Министерство образования и науки Российской Федерации
филиал федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего профессионального образования
«Кубанский государственный университет»
в г. Армавире



УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по работе с филиалами

Евдокимов А.А.

» 08 2015г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.06.02 Финансовые риски

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Финансы и кредит

Форма обучения: заочная

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Краснодар 2015

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Программу составил:

Доцент кафедры экономики и менеджмента,

канд. экон. наук,

Протокол № 1 «28» августа 2017г.



Е.Н. Новикова

Рабочая программа дисциплины обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики и менеджмента (выпускающей)

Протокол № 1 «28» августа 2017г.

Заведующий кафедрой,

канд. экон. наук, доц.



С.Г. Косенко

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии филиала по УГН «Экономика и управление»

Протокол № 1 «28» августа 2017г.

Председатель УМК филиала по УГН

«Экономика и управление»,

канд. экон. наук, доц



Е.А. Кабачевская

Рецензенты:

Вандрикова О.В., доцент кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО «КубГУ» в г. Тихорецке, канд. экон. наук

Поликарпов С.Р., директор ООО «Прораб»

Лист изменений к рабочей программе учебной дисциплины
«Финансовые риски»

Содержание изменений	№ протокола заседания кафедры, дата	ФИО / подпись зав. кафедрой
В соответствии с выходом нового приказа от 05.04.2017 №301 «Об утверждении Порядка организации и осуществлении образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры» была актуализирована рабочая программа	№1 от 28.08.2017	С.Г. Косенко 

1 Цели и задачи изучения дисциплины.

1.1 Цель освоения дисциплины.

Цель изучения дисциплины «Финансовые риски» – является изучение теоретических и методических основ управления рисками и эффективностью инвестиционных проектов в целях выработки современных компетенций в области анализа финансовой ситуации в сфере реальных инвестиций и принятия решений по финансовым вопросам инвестиционного характера.

1.2 Задачи дисциплины:

- познакомить с результатами новейших исследований в области реальных инвестиций и риск-менеджмента;
- обучить теоретическим основам проектного риск-менеджмента;
- изучить действующую законодательную и нормативную базу, регулирующую инвестиционные процессы в РФ;
- обучить поиску, анализу и оценке финансовой и экономической информации для проведения финансовых расчетов и обоснования принимаемых управленческих решений в процессе реализации инвестиционных проектов;
- изучить подходы к оценке финансовой и экономической эффективности предложенных проектов, анализ финансово-экономических результатов их реализации.

1.3 Место дисциплины в структуре образовательной программы.

Дисциплина **Б1.В.ДВ.06.02 «Финансовые риски»** относится к вариативной части дисциплин по выбору Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

Для изучения данной дисциплины необходимы следующие знания, умения и навыки, формируемые предшествующими дисциплинами.

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

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных компетенций (ПК)

Индекс компетенции	Содержание компетенции	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны
ПК- 5	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать: методики расчета финансовых и социально-экономических показателей Уметь: выбирать инструментальные средства для обработки данных в соответствии с поставленной задачей Владеть: навыками выбора и применения инструментальных средств для обработки данных
ПК- 11	способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.	Знать: — сущность категорий, определяющих содержание отдельных ее разделов и тем; — принципы выявления и оценки проектных рисков; — основные методы и приемы управления проектными рисками; — основы осуществления финансовых расчетов, — методы оценки финансовой и экономической эффективности предложенных проектов. Уметь: — — производить расчеты основных финансовых и экономических показателей оценки эффективности инвестиционных проектов; — проводить оценку уровня риска с использованием различных методов; — обосновывать решения в сфере финансового управления проектом и выбора источников финансирования проекта с учетом риска; — применять методы управления рисками проектов; — выделять факторы риска, влияющие на эффективность инвестиционного проекта; — представлять статистическую информацию в виде таблиц и графиков; — рассчитывать абсолютные и относительные величины ; — использовать современный математический и статистический аппарат. Владеть: — понятийно-терминологическим аппаратом, характеризующим инвестиции и проектный риск-

	менеджмент; — навыками сбора и анализа практического материала, касающегося организации управления проектными рисками и финансового управления реализацией проектов; — методами финансовых вычислений для решения практических задач, анализа эффективности проекта, оценивания рисков; — методами инвестиционного анализа; — методами и приемами управления проектными рисками.
--	--

2. Структура и содержание дисциплины.

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зач.ед. (108 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице
(для студентов ЗФО).

Вид учебной работы		Всего часов	Курс (часы)
			2
Контактная работа, в том числе:			
Аудиторные занятия (всего):			
Занятия лекционного типа		10	10
Лабораторные занятия			
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)		10	10
Иная контактная работа:			
Контроль самостоятельной работы (КСР)			
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,2	0,2
Самостоятельная работа, в том числе:		84	84
Проработка учебного (теоретического) материала		21	21
Анализ научно-методической литературы		21	21
Реферат, эссе		21	21
Подготовка к текущему контролю		21	21
Контроль:		3,8	3,8
Подготовка к экзамену			
Общая трудоемкость	час.	108	108
	в том числе контактная работа	20,2	20,2
	зач. ед	3	3

2.2 Структура дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины, изучаемые на 2 курсе (заочная форма)

№	Наименование раздела и темы дисциплины	Количество часов			
		Всего часов	Аудиторная работа		Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	
					СРС

1	Проектные риски.	22	2	2	18
2	Принципы и подходы к управлению рисками проектов.	22	2	2	18
3	Основные направления и подходы к анализу проектных рисков.	22	2	2	18
4	Количественные и качественные методы оценки проектных рисков.	22	2	2	18
5	Новые подходы к развитию риск-менеджмента проекта.	14	2	2	12
	КСР	-			
	Контроль	3,8			
	ИКР	0,2			
	<i>Итого по дисциплине:</i>	108	10	10	84

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, СРС – самостоятельная работа студента, КСР – контроль самостоятельной работы, ИКР – индивидуальная контактная работа

2.3 Содержание разделов дисциплины:

2.3.1 Занятия лекционного типа.

№ раздела	Наименование темы	Содержание темы	Форма текущего контроля
1.	Тема 1. Проектные риски.	Финансовый риск-менеджмент: исторические предпосылки. Идентификация и классификация финансовых рисков. Финансовые риски реального и портфельного инвестирования. Относительные и абсолютные убытки. Ожидаемые и неожиданные убытки.	эссе и реферат
2.	Тема 2. Принципы и подходы к управлению рисками проектов.	Идентификация и качественные методы оценки проектных рисков. Метод экспертных оценок. Матрица рисков инвестиционного проекта. Построение и ведение карт рисков на основе экспертного анализа.	эссе и реферат
3.	Тема 3. Основные направления и подходы к анализу проектных	Сценарный подход. Метод дерева вероятностей и оценка риска проекта. Особенности проведения сценарного анализа. Имитационное моделирование.	эссе и реферат

	рисков.	Метод имитационного моделирования в оценке эффективности инвестиционного проекта.	
4.	Тема 4. Количественные и качественные методы оценки проектных рисков.	Количественный анализ проектных рисков. Анализ чувствительности проектов. Определение риск-переменных. Построение матрицы чувствительности проекта. Стресс-тестирование.	эссе и реферат
5.	Тема 5. Новые подходы к развитию риск-менеджмента проекта.	Два принципиальных метода включения риска в анализ проекта методом NPV: использование ставки дисконтирования, скорректированной на риск (RADR), и метод гарантированных эквивалентных потоков денежных средств (метод риск-нейтрального денежного потока, certainty equivalents или CE).	эссе и реферат

2.3.2 Занятия семинарского типа.

№ раздела	Наименование темы	Содержание темы	Форма текущего контроля
1.	Тема 1. Проектные риски.	Финансовый риск-менеджмент: исторические предпосылки. Идентификация и классификация финансовых рисков. Финансовые риски реального и портфельного инвестирования. Относительные и абсолютные убытки. Ожидаемые и неожиданные убытки.	Устный опрос, тестирование, реферат
2.	Тема 2. Принципы и подходы к управлению рисками проектов.	Идентификация и качественные методы оценки проектных рисков. Метод экспертных оценок. Матрица рисков инвестиционного проекта. Построение и ведение карт рисков на основе экспертного анализа.	Дискуссия, тестирование, реферат
3.	Тема 3. Основные направления и подходы к анализу	Сценарный подход. Метод дерева вероятностей и оценка риска проекта. Особенности проведения сценарного анализа.	Устный опрос, тестирование, реферат

	проектных рисков.	Имитационное моделирование. Метод имитационного моделирования в оценке эффективности инвестиционного проекта.	
4.	Тема 4. Количественные и качественные методы оценки проектных рисков.	Количественный анализ проектных рисков. Анализ чувствительности проектов. Определение риск-переменных. Построение матрицы чувствительности проекта. Стресс-тестирование.	Устный опрос, тестирование, реферат
5.	Тема 5. Новые подходы к развитию риск-менеджмента проекта.	Два принципиальных метода включения риска в анализ проекта методом NPV: использование ставки дисконтирования, скорректированной на риск (RADR), и метод гарантированных эквивалентных потоков денежных средств (метод риск-нейтрального денежного потока, certainty equivalents или CE).	Устный опрос, тестирование, реферат

2.3.3 Лабораторные занятия.

Лабораторные занятия учебным планом не предусмотрены

2.3.4 Примерная тематика курсовых работ

Курсовые работы учебным планом не предусмотрены

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

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	2	3
1	Проработка учебного (теоретического) материала	Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся (рассмотрены и утверждены на заседании кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Армавире 28 августа 2017 г., протокол №1)
2	Анализ научно-методической литературы	- Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся (рассмотрены и утверждены на заседании кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Армавире 28 августа

		2017 г., протокол №1) - Основная и дополнительная литература по дисциплине.
3	Подготовка рефератов, эссе	Методические рекомендации по подготовке, написанию и порядку оформления рефератов и эссе (рассмотрены и утверждены на заседании кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Армавире 28 августа 2017 г., протокол №1)

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. Образовательные технологии.

При реализации учебной работы по дисциплине используются как традиционные образовательные технологии, ориентированные на организацию образовательного процесса, предполагающую прямую трансляцию знаний от преподавателя к обучающемуся (преимущественно на основе объяснительно-иллюстративных методов обучения), так и активные и интерактивные формы.

Используемые образовательные технологии по-новому реализуют содержание обучения и обеспечивают реализацию компетенций ПК-5, ПК-11 подразумевая научные подходы к организации образовательного процесса, изменяют и предоставляют новые формы, методы и средства обучения.

Курс	Вид занятия (ПЗ)	Используемые образовательные интерактивные технологии	Количество часов
2	ПЗ - Принципы и подходы к управлению рисками проектов.	Дискуссия	2
			2

4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля

Примерные вопросы для устного опроса

Тема 1. Проектные риски

1. Финансовый риск-менеджмент: исторические предпосылки.
2. Идентификация и классификация финансовых рисков.
3. Финансовые риски реального и портфельного инвестирования.
4. Относительные и абсолютные убытки.
5. Ожидаемые и неожиданные убытки..
 6. характеризуйте сущность финансового риска.
 7. Перечислите и охарактеризуйте основные характеристики финансового рынка.
 8. Назовите и охарактеризуйте виды финансовых рисков.
 9. Какие риски относят к рискам, связанным с покупательной способностью денег?
 10. Что понимается под риском снижения доходности?. Какие разновидности включает в себя данный риск?

Тема 3. Основные направления и подходы к анализу проектных рисков.

1. Сценарный подход.
2. Метод дерева вероятностей и оценка риска проекта.
3. Особенности проведения сценарного анализа.
4. Имитационное моделирование.
5. Метод имитационного моделирования в оценке эффективности инвестиционного проекта..
6. Методы анализа рисков инвестиционных проектов
7. качественный метод;
8. количественный метод;
9. Дерево вероятностей.

Тема 4. Количественные и качественные методы оценки проектных рисков.

1. Количественный анализ проектных рисков.
2. Анализ чувствительности проектов.
3. Определение риск-переменных.
4. Построение матрицы чувствительности проекта.
5. Качественные методы оценки проектных рисков.
6. Особенности построения карт риска при реализации инвестиционного проекта.
7. Экспертная оценка проектных рисков: особенности и проблемы.
8. Метод построения дерева событий в оценке проектных рисков.

Тема 5. Новые подходы к развитию риск-менеджмента проекта.

1. использование ставки дисконтирования, скорректированной на риск (RADR),
2. метод гарантированных эквивалентных потоков денежных средств (метод риск-нейтрального денежного потока, certainty equivalents или CE).
3. Проблема обоснования ставки дисконта в инвестиционном анализе.
4. Практические аспекты управления рисками на инвестиционной фазе.
5. Достоинства и недостатки различных методов снижения проектных рисков.
6. Возможности использования хеджирования при работе с инвестиционными проектами.

Примерные тестовые задания:

1. Какой субъект может быть как собственником товара, поручающим агенту продать его, так и потребителем товара, поручающим агенту купить этот требуемый товар
 - 1 Посредник
 - 2 Индент

3 **Принципал**

4 Дистрибьютор

2. Юридические или физические лица, представляющие интересы производителя или потребителя (а часто и действующие от их имени), но не являющиеся таковыми называются ...

1 **Посредниками**

2 Индентами

3 Принципами

4 Дистрибьюторами

3. Разовое комиссионное поручение, использующееся в международных отношениях, называется ...

1 Посредничеством

2 **Инде́нтом**

3 Агентированием

4 Консигнацией

4. Посредник, специализирующийся на приобретении товаров у производителей и реализующие их своим постоянным клиентам – это

1 Индент

2 Принципал

3 **Дистрибьютор**

4 Консигнатор

5. Посреднические структуры, осуществляющие перепродажу товаров от своего имени и за свой счет, а также (по особому договору с продавцами) предоставляющие информацию о рынке, услуги по рекламе, осуществляющие послепродажное обслуживание реализуемых товаров – это

1 **Дилеры**

2 Инденты

3 Принципы

4 Дистрибьюторы

Примерные темы рефератов:

1. Системное управление финансовыми рисками портфеля.
2. Угловой портфель.
3. Оценка ценных бумаг и анализ финансового риска.
4. Анализ риска облигаций.
5. Управление риском реинвестирования.
6. Детерминанты кредитного качества.
7. Процесс управления финансовыми рисками организации.
8. Фундаментальные источники финансового риска.
9. Методы управления финансовыми рисками.
10. Сценарные прогнозы.
11. Систематические финансовые риски.
12. Несистематические финансовые риски.
13. Стратегия «Buy-and-Hold».
14. Стратегия «постоянного состава».
15. Стратегия «страхования» портфеля.
16. Управление кредитным риском.
17. Хеджирование кредитного риска.
18. Секьюритизация как форма управления кредитным риском.

19. Управление риском ликвидности.
20. Оптимизация ликвидации портфеля в условиях низкой ликвидности.
21. Управление процентным риском.
22. Управление агрегированными финансовыми рисками на основе достаточности капитала.
23. Методы управления валютным риском.
24. Стохастическое доминирование.
25. Показатель потенциальных потерь – VaR, достоинства и недостатки.
26. Альтернативные показатели риска портфеля.
27. Стресс-тестирование.
28. Портфельный кредитный риск.
29. Измерение и управление кредитным риском.
30. Кредитные производные.

Примерные темы эссе:

1. Управление консолидированными рисками.
2. Бэк-тестинг.
3. Особенности измерения и управления рисками в условиях низкой ликвидности рынка.
4. Корреляция ценных бумаг и риск портфеля.
5. Зависимость цены облигации и портфеля облигаций от изменений процентных ставок.
6. Дюрация и чувствительность к ставке процента.
7. Использование производных финансовых инструментов для управления рисками.
8. Свопы.
9. Ликвидация позиций с использованием хеджирования на основе доступных производных инструментов.
10. Риск и неопределенность инвестиционного проекта.
11. Процесс управления проектными рисками.
12. Возможности переноса западного опыта управления рисками на российский рынок.
13. Особенности выбора методов управления рисками при реализации инвестиционного проекта.
14. Качественные методы оценки проектных рисков.
15. Особенности построения карт риска при реализации инвестиционного проекта.
16. Экспертная оценка проектных рисков: особенности и проблемы.
17. Метод построения дерева событий в оценке проектных рисков.
18. Использование метода Монте-Карло в оценке инвестиционных проектов.
19. Анализ результатов имитационного моделирования.
20. Проблемы практического использования сценарного подхода в оценке рисков.

4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации.

Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Финансовые риски: сущность, необходимость управления.
2. Кредитный риск.
3. Риск изменения процентной ставки.
4. Классификация и методы управления финансовыми рисками.
5. Особенности финансовых рисков и методы управления ими в РФ.
6. Системы корпоративного риск-менеджмента.
7. Чистые риски как компонент воздействия окружающей среды на предпринимательскую деятельность.

8. Классификация финансовых рисков.
9. Модели ситуаций, продуцирующих спекулятивные риски.
10. Анализ факторов, определяющих вероятность размера потерь при финансовых рисках.
11. Валютные риски и методы их хеджирования.
12. Количественные и качественные методы оценок риска.
13. Методы управления предпринимательскими рисками. Возможности и ограничения.
14. Страхования и самострахование.
15. Горизонтальные и вертикальные холдинги, финансово-промышленные группы и др. формы взаимодействия предприятий как способы управления предпринимательскими рисками.
16. Финансовая среда предпринимателя: составляющие финансовой среды и их характеристика.
17. Характеристика экономических, природных, научно-технических, политических и др. факторов, составляющих финансовую макросреду предпринимателя.
18. Финансовые ресурсы предприятия.
19. Основные теории предпринимательских рисков.
20. Сущность и функции предпринимательского риска.
21. Понятие финансового риска, его функции и источники.
22. Вероятностная природа рисков. Объективная и субъективная оценка вероятности рисков.
23. Неопределенность в предпринимательской деятельности.
24. Характеристика составляющих системы риска.
25. Виды рисков.
26. Общие принципы классификации рисков.
27. Общая схема классификации рисков.
28. Классификация предпринимательских рисков Дж.Кейнса.
29. Современные классификации предпринимательских рисков и их основные направления.
30. Экономическое содержание и классификация инвестиционных рисков.
31. Общая характеристика основных факторов, влияющих на изменение уровня финансового риска.
32. Факторы ограничения риска: их виды и роль.
33. Основные подходы к выявлению риска. Методы выявления риска.
34. Понятие анализа предпринимательского риска.
35. Количественный и качественный анализ предпринимательского риска.
36. Методы оценки риска.
37. Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности организации.
38. Сущность понятия управления рисками. Общая схема процесса управления рисками: принципы и этапы.
39. Системы корпоративного риск-менеджмента
40. Организация управления риском на предприятии.
41. Средства разрешения риска и приемы его снижения.
42. Средства предупреждения рисков.
43. Оценка ущерба.
44. Оценка эффективности методов управления риском: общие подходы, экономические критерии, методика анализа и его результаты.
45. Требования к специалисту по управлению рисками.
46. Риски в венчурном предпринимательстве.
47. Технологии двойного назначения в российском инновационном предпринимательстве.

48. Чистые и спекулятивные риски.
49. Хеджирование финансовых рисков.
50. Этапы реализации венчурного проекта.

Уровень требований и критерии оценок на зачете

Оценка «зачтено» выставляется, если компетенции ПК-5, ПК-11 полностью освоены, обучающийся владеет материалом, отвечает на основные и дополнительные вопросы.

Оценка «не зачтено» выставляется, если компетенции ПК-5, ПК-11 не освоены, обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины.

5.1 Основная литература

1. Управление банковскими рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления. Автор: [Тепман Л. Н.](#) , [Эриашвили Н. Д.](#) / Москва: [Юнити-Дана](#), 2015.- 311 с. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=446574&sr=1

2. Окулов, В.Л. Финансовые институты и рынки [Электронный ресурс]: учебное пособие / В.Л. Окулов ; Санкт-Петербургский государственный университет, Высшая школа менеджмента. - Санкт-Петербург : Высшая школа менеджмента, 2015. - 316 с. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=458077&sr=1

3. Турманидзе, Т.У. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]: учебник / Т.У. Турманидзе, Н.Д. Эриашвили. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 247 с. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=447718&sr=1

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья имеются издания в электронном виде в электронно-библиотечных системах «Лань», «Юрайт» и др.

5.2. Дополнительная литература

1. Макарова, С.Н. Управление финансовыми рисками [Электронный ресурс]: монография / С.Н. Макарова, И.С. Ферова, И.А. Янкина ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Сибирский Федеральный университет. - Красноярск : Сибирский федеральный университет, 2014. - 230 с. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=435697&sr=1
2. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски [Текст]: оценка, управление, портфель инвестиций .- 8-е изд. .- М.: Дашков и К, 2012 - 543с.

5.3 Периодические издания

1. Инструменты противодействия финансовым рискам- URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29289713>
2. Финансы и кредит

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

1. ЭБС «Университетская библиотека ONLINE». – URL: www.biblioclub.ru
2. ЭБС издательства «Лань». – URL: <https://e.lanbook.com>
3. ЭБС «Юрайт». – URL: <http://www.biblio-online.ru/>
4. Электронный каталог Научной библиотеки КубГУ. – URL: <http://212.192.134.46/MegaPro/Catalog/Home/Index>
5. Аналитическая и цитатная база «Web of Science (WoS)». - URL: <http://apps.webofknowledge.com>.
6. Электронная библиотека «Издательского дома «Гребенников» - URL: www.grebennikon.ru
7. Научная электронная библиотека (НЭБ) «eLibrary.ru». - URL: <http://www.elibrary.ru>
8. Полнотекстовые архивы ведущих западных научных журналов на Российской платформе научных журналов НЭИКОН. - URL: <http://archive.neicon.ru>
9. Базы данных компании «Ист Вью». - URL: <http://dlib.eastview.com>
10. Университетская информационная система РОССИЯ (УИС Россия) - URL: <http://uisrussia.msu.ru>
11. «Электронная библиотека диссертаций» Российской Государственной Библиотеки (РГБ). - URL: <https://dvs.rsl.ru/>
12. Электронная коллекция Оксфордского Российского Фонда. - URL: <http://lib.mylibrary.com>
13. «Лекториум ТВ». - URL: <http://www.lektorium.tv/>
14. Национальная электронная библиотека «НЭБ». - URL: <http://нэб.рф/>
15. КиберЛенинка: научная электронная библиотека. – URL: <http://cyberleninka.ru/>

16. Единое окно доступа к образовательным ресурсам : федеральная ИС свободного доступа. – URL: <http://window.edu.ru>.
17. Официальный интернет-портал правовой информации. Государственная система правовой информации. – URL: <http://publication.pravo.gov.ru>
18. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» - <http://www.consultant.ru>

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

По курсу предусмотрено проведение лекционных занятий, на которых дается основной систематизированный материал. Основной целью лекции является обеспечение теоретической основы обучения, развитие интереса к учебной деятельности и конкретной учебной дисциплине, формирование у обучающихся ориентиров для самостоятельной работы.

Подготовка к практическим занятиям.

Практические занятия ориентированы на работу с учебной и периодической литературой, знакомство с содержанием, принципами и инструментами осуществления и решением основных вопросов, приобретение навыков для самостоятельных оценок результатов оценки основных явлений дисциплины. К практическому занятию обучающийся должен ответить на основные контрольные вопросы изучаемой темы, подготовить эссе, решить тесты. Кроме того, следует изучить тему по конспекту лекций и учебнику или учебным пособиям из списка литературы.

Тестирование по предложенным темам. Подготовка тестированию предполагает изучение материалов лекций, учебной литературы.

Устный опрос. Важнейшие требования к устным ответам студентов – самостоятельность в подборе фактического материала и аналитическом отношении к нему, умение рассматривать примеры и факты во взаимосвязи и взаимообусловленности, отбирать наиболее существенные из них. Ответ обучающегося должно соответствовать требованиям логики: четкое вычленение излагаемой проблемы, ее точная формулировка, неукоснительная последовательность аргументации именно данной проблемы, без неоправданных отступлений от нее в процессе обоснования, безусловная доказательность, непротиворечивость и полнота аргументации, правильное и содержательное использование понятий и терминов.

Написание эссе. Эссе – это небольшое по объему и свободное по композиции сочинение на заданную тему, отражающее подчеркнуто индивидуальную позицию автора. Рекомендуемый объем эссе – 2-3 печатные страницы.

Написание реферата – это вид самостоятельной работы студента, содержащий информацию, дополняющую и развивающую основную тему, изучаемую на аудиторных занятиях. Ведущее место занимают темы, представляющие профессиональный интерес, несущие элемент новизны. Реферативные материалы должны представлять письменную модель первичного документа – научной работы, монографии, статьи. Реферат может включать обзор нескольких источников и служить основой для доклада на определённую тему на семинарах.

Дискуссия. Для проведения дискуссии все студенты, присутствующие на практическом занятии, разбиваются на подгруппы, которые обсуждают те или иные вопросы, входящие в тему занятия. Обсуждение может организовываться двояко: либо все подгруппы анализируют один и тот же вопрос, либо какая-то крупная тема разбивается на отдельные задания. Традиционные материальные результаты обсуждения таковы: составление списка интересных мыслей, выступление одного или двух членов

подгрупп с докладами, составление методических разработок или инструкций, составление плана действий.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине включает следующие виды работ:

- работа с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций и учебной литературы;
- изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку;
- подготовка к практическим занятиям;
- написание реферата и эссе по заданной проблеме.

Зачет. Обучающиеся обязаны сдать зачет в соответствии с расписанием и учебным планом. Зачет является формой контроля усвоения обучающимся учебной программы по дисциплине или ее части, выполнения реферативных работ, эссе, тестовых заданий, устного опроса.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине.

8.1 Перечень информационных технологий.

- Предоставление доступа всем участникам образовательного процесса к корпоративной сети университета и глобальной сети Интернет.
- Предоставление доступа участникам образовательного процесса через сеть Интернет к справочно-поисковым информационным системам.
- Использование специализированного (Офисное ПО, графические, видео- и аудиоредакторы и пр.) программного обеспечения для подготовки тестовых, методических и учебных материалов.
- Использование офисного и мультимедийного программного обеспечения при проведении занятий и для самостоятельной подготовки обучающихся.

8.2 Перечень необходимого программного обеспечения.

- Libre Office 5.0.6 (свободный офисный пакет);
- Gimp 2.6.16 (растровый графический редактор);
- Inkscape 0.91 (векторный графический редактор);
- Adobe Acrobat Reader, WinDjView, XnView (просмотр документов и рисунков);
- Mozilla FireFox, Adobe Flash Player, JRE. (Internet);
- 7-zip 9.15 (архиватор);
- Nod32 (антивирус);
- Notepad++ (текстовый редактор с подсветкой синтаксиса).

8.3 Перечень информационных справочных систем:

1. Официальный интернет-портал правовой информации. Государственная система правовой информации. – URL: <http://publication.pravo.gov.ru>.
2. Официальная Россия. Сервер органов государственной власти Российской Федерации. – URL: <http://www.gov.ru>.
3. Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.
4. Научная электронная библиотека (НЭБ) «eLibrary.ru». - [URL:http://www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru)

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

№	Вид работ	Материально-техническое обеспечение дисциплины и оснащенность
1.	Лекционные занятия	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа
2.	Семинарские занятия	Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа
3.	Групповые (индивидуальные) консультации	Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций
4.	Текущий контроль, промежуточная аттестация	Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации
5.	Самостоятельная работа	Кабинет для самостоятельной работы, оснащенный компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета.