

**УТВЕРЖДАЮ**  
проректор по учебной работе  
  
**В.А.Морозов**  
**03.03.2016г**

Форма обучения - заочная

Владикавказ 2016 г.

Программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по направлению 38.03.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.11.2015 г., №1327, учебным планом подготовки бакалавра по направлению 38.03.01 Экономика, профиль «Экономика», одобренным Ученым советом ФГБОУ ВО «СОГУ» от 03.03.2016 г., протокол № 8.

Составители: к.э.н., доцент Аркаути В.В.

Рабочая программа обсуждена и утверждена на заседании кафедры бухгалтерского учета и налогообложения

(протокол № 6 от «17» февраля 2016г.)

Одобрена Советом экономического факультета

(протокол № 6 от «29» февраля 2016г.)

## **1 Структура, и общая трудоемкость дисциплины**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы (108 часа).

	заочная форма обучения
Курс	4
Семестр	7
Лекции	6
Практические(семинарские) занятия	8
Итого аудиторных занятий	14
Самостоятельная работа	94
Курсовая работа	-
Зачет	0
Общее количество часов	108

## **2 Цели освоения дисциплины:**

Изучение дисциплины «Анализ финансовых рисков» направлено на формирование теоретических знаний по курсу, развитие навыков самостоятельного мышления в области управления рисками и овладение практическими методами и приемами анализа и управления различными видами предпринимательских рисков (в т.ч. бизнес-рисков, банковских рисков, финансовых рисков).

Целями изучения данной дисциплины являются следующие:

1. Сформировать у студентов целостную систему знаний о структуре финансовой среды предпринимательства и методах, анализа, оценки и прогнозирования предпринимательских рисков;

2. Усвоить основной понятийно-терминологический аппарат, характеризующий такие понятия как «риск», «финансовая среда», «предпринимательские риски» и др.

3. Раскрыть взаимосвязь всех понятий, категорий и представить общеэкономическую модель предпринимательского риска.

Задачами изучения дисциплины являются:

- изучение основ теории предпринимательского риска и основных видов риска;
- овладение методологией анализа и управления рисками;
- формирование представления о финансовых, организационных, и иных аспектах управления рисками;
- овладение основами технологии управления финансовыми, инвестиционными, банковскими рисками;
- изучение информационных технологий в риск-менеджменте.

### **3. Место дисциплины в структуре ОПОП**

#### **Б1.В.ДВ.17.02**

Дисциплина «Анализ финансовых рисков» входит в вариативную часть программы подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика, дисциплина по выбору. Для изучения дисциплины необходимы знания, умения и компетенции, полученные обучающимися в результате освоения дисциплин «Экономический анализ», «Микроэкономика».

### **4. Требования к результатам освоения дисциплины**

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций

Коды компетенций	Содержание компетенций
ОПК-3	способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы
ПК-2	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические

	социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-6	способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей

Взаимосвязь планируемых результатов обучения по дисциплине с формируемыми компетенциями ОПОП

Коды компетенций ОПОП	Планируемые результаты обучения, соответствующие формируемым компетенциям ОПОП		
	Знать	Уметь	Владеть
ОПК-3	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>базовые инструментальные средства</u> необходимые для обработки экономических данных;</li> <li>- понятия и возможность выбрать основные инструментальные средства обработки финансовых и экономических данных;</li> <li>- основные виды инструментальных средств;</li> <li>- знать основные экономические показатели для выявления экономического роста российской рыночной экономики.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать финансовую, производственную и экономическую информацию, необходимую для обоснования полученных выводов;</li> <li>- обосновывать все виды экономических рисков и анализировать проведённые расчёты;</li> <li>- проводить обработку экономических данных, связанные с профессиональной задачей;</li> <li>- собирать финансовую и</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- методами вычисления инструментальных средств для обработки экономических данных;</li> <li>- вариантами расчёта экономических показателей;</li> <li>- системой выводов обоснования полученных результатов при расчёте экономических данных.</li> </ul>

		экономическую информацию и выбирать для этого оптимальные инструментальные средства.	
ПК-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основную нормативно-правовую базу экономических показателей;</li> <li>- основные типовые методики при расчете экономических и социально-значимых показателей;</li> <li>- основные показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов в рыночной экономике;</li> <li>- виды расчетов экономических показателей.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- проводить обоснование правильности выбора типовой методики при сборе социально-экономических показателей;</li> <li>- системно подвести типовую методику для расчета показателей работы хозяйствующего субъекта;</li> <li>- анализировать социально-экономические показатели, используя нормативно-правовую базу;</li> <li>- анализировать многообразие социально-экономических показателей;</li> <li>- делать выводы и обосновывать полученные конечные результаты согласно нормативно-правовой базы.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основами предлагаемых для расчетов типовых методик;</li> <li>- действующей нормативно-правовой базой используемой для расчетов экономических показателей;</li> <li>- обоснованием расчетов социально-экономических показателей хозяйствующего субъекта.</li> </ul>

ПК-6	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные понятия, используемые в отечественной и зарубежной статистике;</li> <li>- основные положения международных стандартов финансовой отчетности.</li> <li>- структуру социально-экономических показателей;</li> <li>- тенденции изменений, происходящие в системе социально-экономических показателях;</li> <li>- состав основных показателей отечественной и зарубежной статистики.</li> </ul>	<p>применять на практике международные стандарты финансовой отчетности;</p> <p>критически анализировать каким образом организационные аспекты, рыночные факторы и ряд других социальных, технологических, правовых, этических, экономических, нормативных и политических факторов влияют на выбор и применение методов бухгалтерского учета.</p>	<p>Способностью подготавливать финансовую отчетность, необходимую для удовлетворения потребностей внутренних и внешних ее пользователей.</p> <p>анализировать проблемные ситуации и определять надлежащую базу для оценок в целях формулирования проблем и нахождения путей их решения.</p>
------	---	--	---

## 5.Содержание и учебно-методическая карта дисциплины

Номер недели	Наименование тем (вопросов), изучаемых по данной дисциплине	Занятия		Самостоятельная работа студентов		Формы контроля	литература
		л	пр	Содержание	Часы		
1-2	Тема 1. Сущность и особенности рисков.	1	1		8	устный опрос студентов, решение	9р. 1-6

	<p>Тема 2. Общая характеристика биржевых рисков</p> <p>1.Понятие риска, виды рисков</p> <p>2.Система рисков</p> <p>3.Классификация финансовых рисков</p> <p>4.Сущность бирж и характеристика биржевых рисков</p>					ние ситуаци онных задач	
3-4	<p>Тема 3. Электронная биржевая торговля</p> <p>1 Биржа, сущность и роль в экономике</p> <p>.2 Развитие системы электронной биржевой торговли</p> <p>2 Основные компоненты и особенности системы электронной биржевой системы</p>	1	1		12	устный опрос студент ов, решение ситуаци онных задач	9р. 1-6
5-6	<p>Тема 4. Классификация предпринимательских рисков</p> <p>1.Сущность предпринимательских рисков.</p> <p>2.Классификация предпринимательского риска.</p> <p>3.Управление рисками</p>	1	1	<p>1. Проблема группировки рисков.</p> <p>2. Основные признаки классификации предпринимательских рисков</p> <p>3. Страхуемые и нестрахуемые риски.</p> <p>4. Статистические и</p>	14	устный опрос студент ов, решение ситуаци онных задач презента ция	9р. 1-6



				динамические риски			
<b>7-8</b>	Тема 5: Внешние и внутренние риски в предпринимательской деятельности  1.Внешние риски в предпринимательской деятельности  2.Внутренние риски предпринимательской деятельности	1	1		10	устный опрос студент ов, решение ситуаци онных задач	9р. 1-6
<b>9-10</b>	Тема 6. Факторы предпринимательского риска.  1.Внешние факторы, влияющие на уровень риска.  2.Внутренние факторы, влияющие на уровень ритска		1		10	устный опрос студент ов, решение ситуаци онных задач	9р. 1-6
<b>11-12</b>	Тема 7: Методы нейтрализации и сокращения уровня риска  1.Внутренние методы нейтрализации финансовых рисков  2.Внешние методы нейтрализации финансовых рисков	1	1		10	устный опрос студент ов, решение ситуаци онных задач	9р. 1-6
<b>13-14</b>	Тема 8: Анализ и оценка экономических рисков		1		18	устный опрос студент ов,	9р. 1-6

	1. Качественный анализ риска 2. Количественный анализ риска					решение ситуационных задач	
<b>15 - 17</b>	Тема 9: Риски в банковской деятельности  Тема 10: Управление банковскими рисками  1. Сущность и классификация банковских рисков и их характеристика 2. Управление банковскими рисками	1	1	1. Понятие банковского риска и причины их возникновения  2. Классификация банковских рисков  3. Особенности банковских рисков  4. Система управления банковскими рисками  5. Виды кредитного риска и специфика управления ими  6. Проблемы управления кредитным риском	12	устный опрос студентов, решение ситуационных задач презентация	9р. 1-6
	Итого	<b>6</b>	<b>8</b>		<b>94</b>		

Примечание:

Отдельные виды учебной работы могут проводиться дистанционно на основании локальных нормативных актов.

При использовании индивидуальных образовательных траекторий в рамках индивидуального учебного плана подготовки специалиста изучение данной дисциплины может осуществляться через индивидуальные консультации преподавателя очно, в часы консультаций, по электронной почте, а также с использованием платформы дистанционного обучения Moodle, личный кабинет студента на сайте СОГУ, других элементов ЭИОС СОГУ.

## **6 Образовательные технологии**

Для достижения планируемых результатов освоения дисциплины, используются различные образовательные технологии:

- традиционные лекции и практические (семинарские) занятия с использованием современных интерактивных технологий;

- лекция-диалог – содержание подается через серию вопросов, на которые студент должен отвечать непосредственно в ходе лекции.

- онлайн-семинар – разновидность веб-конференции, проведение онлайн-встреч или презентаций через Интернет в режиме реального времени. Каждый из участников находится у своего компьютера (средства связи), а связь между ними поддерживается через Интернет посредством загружаемого приложения, установленного на компьютере каждого участника(Moodle);

- видеоконференция – сеанс видеоконференцсвязи (ВКС) – это технология интерактивного взаимодействия двух и более участников образовательного процесса для обмена информацией в реальном режиме времени.

- презентация – студент готовит краткое сообщение по вопросу темы, оформляет работу в соответствии с рекомендациями по созданию и оформлению презентаций и сдает ее преподавателю.

Технология электронного обучения - реализуется при помощи электронной образовательной среды СОГУ (при использовании ресурсов ЭБС), в ходе проведения автоматизированного тестирования и т. д.

## **7. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы**

Самостоятельная работа обучающихся является одним из видов учебных занятий. Самостоятельная работа проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;
- углубления и расширения теоретических знаний;
- формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развития исследовательских умений.

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется на протяжении изучения всей дисциплины в соответствии с утвержденной в учебном плане трудоемкостью (для заочной формы обучения 94 часа) и состоит из:

- работы студентов с лекционными материалами, поиска и анализа литературы и электронных источников информации по заданной теме;
- выполнения заданий для самостоятельной работы в ЭИОС СОГУ;
- изучения теоретического, правового и статистического материала для подготовки к семинарским занятиям;
- подготовки презентаций;
- подготовки к зачету.

Темы и формы внеаудиторной самостоятельной работы, ее трудоёмкость содержатся в разделе 5

*Все виды самостоятельной работы по темам дисциплины могут осуществляться индивидуально или командой (от 2 до 5 обучающихся, в зависимости от сложности выполняемого задания). Члены команды распределяют между собой функции по сбору исходных данных, их обработки и анализу, подготовке презентационных материалов, при необходимости консультируясь с преподавателем. Задания практико-ориентированного характера выполняются на основе статистических или отчетных данных (актуальных на момент проведения исследования) с учетом специфики деятельности хозяйствующего субъекта, особенностей региона, в соответствии с целями определенными настоящей учебной дисциплины.*

Методические рекомендации по созданию мультимедийной презентации

Структура и содержание презентации – это личное творчество автора. Полезно использовать шаблоны оформления для подготовки компьютерной презентации.

Слайды желательно не перегружать текстом, лучше разместить короткие тезисы. На слайдах необходимо демонстрировать небольшие фрагменты текста доступные для чтения на расстоянии; 2-3 фотографии или рисунка. Наиболее важный материал лучше выделить.

Таблицы с цифровыми данными плохо воспринимаются со слайдов, в этом случае цифровой материал, по возможности, лучше представить в виде графиков и диаграмм.

Не следует излишне увлекаться мультимедийными эффектами анимации. Особенно нежелательны такие эффекты как вылет, вращение, волна, побуквенное появление текста и т.д. Оптимальная настройка эффектов анимации – появление, в первую очередь, заголовка слайда, а затем — текста по абзацам. При этом если несколько слайдов имеют одинаковое название, то заголовок слайда должен постоянно оставаться на экране.

Чтобы обеспечить хорошую читаемость презентации необходимо подобрать темный цвет фона и светлый цвет шрифта. Нельзя также выбирать фон, который содержит активный рисунок.

Желательно подготовить к каждому слайду заметки по докладу. Затем распечатать их и использовать при подготовке или на самой презентации. Можно распечатать некоторые ключевые слайды в качестве раздаточного материала.

Необходимо обязательно соблюдать единый стиль оформления презентации и обратить внимание на стилистическую грамотность.

Следует пронумеровать слайды. Это позволит быстро обращаться к конкретному слайду в случае необходимости.

Рекомендации по содержанию и структуре слайдов мультимедийной презентации:

1-й слайд (титульный), на фоне которого студент представляет тему проекта, ФИО и научного руководителя.

2-й слайд. Включает в себя объект, предмет и гипотезу исследования.

3-й слайд. Содержит цель и задачи исследования. Цель проекта должна быть написана на экране крупным шрифтом. Здесь же, если позволяет место, можно написать и задачи. Задачи могут быть представлены и на следующем слайде.

4-й - слайд. Содержит структуру работы, которую можно предоставить, например, в виде графических блоков со стрелками. А также – перечисление применяемых методов и методик.

5-й - слайд. Представляется содержание и теоретическая значимость проекта. Суть решаемой проблемы может быть представлена в виде схем, таблиц, диаграмм, графиков, фотографий, фрагментов фильмов и т.п. На теоретическую часть представления проекта должно быть создано несколько слайдов.

6-й - слайд. Возможности применения результатов работы на практике. На эту тему также должно быть несколько слайдов.

7-й слайд. Главные выводы, итоги, результаты проекта целесообразно поместить на отдельном слайде. При этом не следует перечислять то, что было сделано, а лаконично изложить суть значимости проекта или полученных результатов исследования.

Последний слайд. В конец презентации желательно поместить слайд с текстом «Спасибо за внимание!».

### **Методические указания по проведению практических занятий по дисциплине**

Практические занятия призваны научить студента самостоятельно работать с учебными текстами, анализировать материал. В начале занятия рекомендуется рассмотреть соответствующий теоретический материал. Затем идет практический разбор изучаемого материала, решаются задачи из практикума, разбирается каждый конкретный пример.

В начале практического занятия следует обратить внимание на теоретические вопросы по теме занятия. Первоначально идет изложение теоретического материала темы занятия. Затем в ряде вопросов преподавателя следует сконцентрировать внимание на основных идеях темы занятия. Вопросы должны включать в себя различные вариации элементарных ситуаций, отображающих основные идеи темы занятия в их взаимной взаимосвязи. Задаваемые вопросы должны быть конкретными и максимально проявлять в студентах их сообразительность.

**Устный опрос** требует от преподавателя большой предварительной подготовки: тщательного отбора содержания, всестороннего продумывания вопросов, задач и примеров, которые будут предложены, путей активизации деятельности всех студентов группы в процессе проверки, создания на занятии деловой и доброжелательной обстановки.

Различают фронтальный, индивидуальный и комбинированный опрос.

**Фронтальный опрос** проводится в форме беседы преподавателя с группой.

Он органически сочетается с повторением пройденного, являясь средством для закрепления знаний и умений. Его достоинство в том, что на активную умственную работу можно вовлечь всех студентов группы. Для этого вопросы должны допускать краткую форму ответа, быть лаконичными, логически взаимосвязанными друг с другом, даны в такой последовательности, чтобы ответы студентов в совокупности могли раскрыть содержание раздела, темы. С помощью фронтального опроса преподаватель имеет возможность проверить выполнение студентами домашнего задания, выяснить готовность группы к изучению нового материала, определить

сформированность основных понятий, усвоение нового учебного материала, который был только что разобран на занятии.

**Индивидуальный опрос** предполагает обстоятельные, связные ответы студентов на вопрос, относящийся к изучаемому учебному материалу, поэтому он служит важным учебным средством развития речи, памяти, мышления студентов. Чтобы сделать такую проверку более глубокой, необходимо ставить перед студентами вопросы, требующие развернутого ответа.

Вопросы для индивидуального опроса должны быть четкими, ясными, конкретными, емкими, иметь прикладной характер, охватывать основной, ранее пройденный материал программы. Их содержание должно стимулировать студентов логически мыслить, сравнивать, анализировать, доказывать, подбирать убедительные примеры, устанавливать причинно-следственные связи, делать обоснованные выводы и этим способствовать объективному выявлению знаний студентов.

Вопросы обычно задают всей группе и после небольшой паузы, необходимой для того, чтобы студенты поняли его и приготовились к ответу, вызывают для ответа конкретного студента.

**Письменная проверка** наряду с устной является важнейшим методом контроля знаний, умений и навыков студентов. Однородность работ, выполняемых студентами, позволяет предъявлять ко всем одинаковые требования, объективно оценить результат работы. Применение этого метода дает возможность в наиболее короткий срок одновременно проверить усвоение учебного материала всеми студентами группы, определить направления для индивидуальной работы с каждым.

Письменная проверка используется во всех видах контроля и осуществляется как в аудиторной, так и во внеаудиторной работе (выполнение домашних заданий).

### **Методические рекомендации по использованию информационно-коммуникативных технологий обучения**

Для изучения лекционного материала дисциплины применяются аудиовизуальные (мультимедийные) технологии, которые не отрицают традиционные, проверенные временем методы преподавания, но, при этом, они повышают наглядность, информативность, оперативность в подаче информации, позволяют экономить время занятий.

Каждое семинарское занятие имеет свою особую форму проведения, свою методологическую специфику, что позволяет развивать у студентов различные как общекультурные, так и профессиональные компетенции. Постановка проблемы, разбор актуальных конкретных и гипотетических ситуаций, создание атмосферы диалога между преподавателем и группой позволяет работать индивидуально и в малых группах, коллективно обсуждать определенный тематический материал, а также инициировать самостоятельную работу студентов. При осмыслении содержания вопросов практических занятий преследуется цель соблюдать преемственность в профессиональном и в творческом развитии студентов.

Контроль самостоятельной работы студентов призван сделать процесс обучения более целостным и органичным. Его задача не оставить без внимания даже, на первый взгляд, малозначительные вопросы.

Компьютерное тестирование позволяет осуществлять итоговый контроль знаний студентов. Тестовый материал включает в себя содержание вопросов по каждому из обозначенных программой разделов.

Каждый вопрос предполагает несколько вариантов ответов, среди которых имеются абсолютно неверный, правильный и в большей или меньшей степени раскрывающий сущность вопроса. В процессе компьютерного тестирования задача студентов определяется как выбор правильного ответа из многообразия вариантов. В тестовых заданиях есть вопросы на соответствие. В процессе компьютерного тестирования, задача студента определяется как выбор правильного ответа из многообразия вариантов.

Вопросы и темы, отводимые на выполнение самостоятельной работы по дисциплине, а также критерии оценивания по каждому виду работы содержатся в разделе 8 РПД.

## **8. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины**

Рабочая программа предусматривает проведение лекционных и практических занятий, а также следующие виды работ: самостоятельную работу студентов по подготовке презентаций и обсуждений по темам дисциплины - работу в активной и интерактивной формах.

### **Виды контроля.**



Рабочая программа предполагает текущий и промежуточный контроль знаний.

**Текущий контроль** – это непрерывно осуществляемый мониторинг уровня усвоения знаний и формирования умений и навыков в течение семестра или учебного года. Текущий контроль знаний, умений и навыков студентов осуществляется в ходе учебных (аудиторных) занятий, проводимых по расписанию. Формами текущего контроля выступают *просы на семинарских и практических занятиях, а также короткие (до 15 мин.) задания*, выполняемые студентами в начале лекции с целью проверки наличия знаний, необходимых для усвоения нового материала или в конце лекции для выяснения степени усвоения изложенного материала.

### **Темы и критерии оценивания самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

#### **Перечень тем для подготовки презентаций (для формирования компетенций ОПК-3, ПК-2, ПК-6)**

1. Общее понятие и функции риска
2. Теории предпринимательского риска
3. Основы управления предпринимательскими рисками
4. Проблема управления биржевыми рисками
5. Основные признаки классификации предпринимательских рисков
6. Внешние и внутренние риски в предпринимательской деятельности.
7. Инструменты управления финансовыми рисками

#### **Критерии оценивания студента за подготовку презентации**

Критерии/оценка	«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»
Содержание презентации	Четко сформулирована цель и раскрыта тема исследования. В краткой форме дана полная информация по теме исследования и дан ответ на проблемный вопрос. Даны ссылки на используемые ресурсы	Сформулирована цель и тема исследования. Частично изложена информация по теме исследования и дан ответ на проблемный вопрос. Даны ссылки на используемые ресурсы.	Сформулирована цель и тема исследования. Содержание полностью не раскрыто. Информация неточна. Проблема до конца не решена. Не даны ссылки на используемые ресурсы

<b>Дизайн презентации</b>	Соблюдается единый стиль оформления. Презентация красочная и интересная. Используются эффекты анимации, фон, фотографии. В презентации присутствуют авторские находки	Соблюдается единый стиль оформления. Слайды просты в понимании. Используются некоторые эффекты и фон.	Не соблюдается единый стиль оформления. Слайды просты в понимании. Эффекты и фон не используются.
<b>Представление презентации</b>	Автор хорошо владеет материалом по теме исследования. Использует научную терминологию. Обладает навыками ораторского искусства. Полно и точно цитируется использованная литература	Автор владеет материалом по теме исследования, но не смог заинтересовать аудиторию. Недостаточно цитируется литература	Автор не показал компетентности в представлении презентации. используемые факты не вызывают доверия. Недостаточно цитируется литература

**Критерии оценки устного и/или письменного ответа  
на практическом занятии**

<b>Оценка</b>	<b>Критерий</b>
5	Содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, ответ структурирован, даны правильные аргументированные ответы на уточняющие вопросы, демонстрируется высокий уровень участия в дискуссии.
4	Содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, но имеются неточности, при этом ответ неструктурирован и демонстрируется средний уровень участия в дискуссии.
3	Содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, демонстрируется низкий уровень участия в дискуссии, ответ неструктурирован, информация трудна для восприятия.
2	Содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, демонстрируется слабое владение категориальным аппаратом, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, участие в дискуссии отсутствует, ответ неструктурирован, информация трудна для восприятия.

**Вопросы для подготовки к зачету**

**ОПК -3; ПК -2; ПК- 6)**

1. Общее понятие и функции риска
2. Теории предпринимательского риска
3. Основы управления предпринимательскими рисками
4. Методы управления рисками
5. Система факторов, влияющих на уровень риска
6. Проблема управления биржевыми рисками
7. Виды финансовых рисков
8. Методы управления ценовыми рисками
9. Инструменты управления финансовыми рисками
10. Проблема группировки рисков.
11. Основные признаки классификации предпринимательских рисков
12. Страхуемые и нестрахуемые риски.
13. Статистические и динамические риски
14. Особенности кредита, «привязанного» к ценам на сырье,
15. Понятие товарной облигации
16. Товарная сделка своп
17. Опцион. Характеристика и виды.
18. Сходства и отличия фьючерсного и форвардного контрактов.
19. Стимулирующая и защитная функции риска
20. Неоклассическая теория предпринимательского риска
21. Хеджирование рисков
22. Классификация рисков по степени допустимости.
23. Глобальные и локальные риски
24. Внешние и внутренние риски

25. Цели и задачи стратегии управления рисками в банковской практике
26. Система управления рисками
27. Схема процесса управления рисками
28. Трехэтапный подход к управлению рисками
29. Типовые приемы минимизации обнаруженных банковских рисков
30. Факторами повышения значимости кредитного риска
31. Понятие кредитного риска
32. Понятие дефолта
33. Характеристика кредитного риска контрагента
34. Классификация кредитного риска по источнику проявления
35. Качественный и количественный аспекты процесса управления кредитными рисками
36. Проблема группировки рисков
37. Основные признаки классификации предпринимательских рисков
38. Страхуемые и нестрахуемые риски
39. Статистические и динамические риски
40. Риск, сопряженный с отсутствием коммерческого успеха
41. Риск, связанный с личностью предпринимателя
42. Внешние и внутренние риски в предпринимательской деятельности.
43. Способы сокращения экономических рисков
44. Хеджирование рисков
45. Инструменты управления финансовыми рисками
46. Виды финансовых рисков

Зачет проводится в устной форме.

**Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

Уровень сформированности компетенций			
«Минимальный уровень не достигнут»	«Минимальный уровень»	«Средний уровень»	«Высокий уровень»
<p>Компетенции не сформированы.</p> <p>Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы.</p>	<p>Компетенции сформированы.</p> <p>Сформированы базовые структуры знаний.</p> <p>Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер.</p> <p>Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.</p>	<p>Компетенции сформированы.</p> <p>Знания обширные, системные.</p> <p>Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий.</p> <p>Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности и устойчивого практического навыка.</p>	<p>Компетенции сформированы.</p> <p>Знания твердые, аргументированные, всесторонние.</p> <p>Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий.</p> <p>Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка</p>

	Описание критериев оценивания		
<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- существенные пробелы в знаниях учебного материала;</li> <li>- допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий;</li> <li>- непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета;</li> <li>- отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины;</li> <li>- отсутствие готовности (способности) к дискуссии и</li> </ul>	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- знания теоретического материала;</li> <li>- неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов;</li> <li>- неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы;</li> <li>- недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины;</li> <li>- умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить.</li> </ul>	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала;</li> <li>- твердые знания теоретического материала.</li> <li>- способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития;</li> <li>- правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы;</li> <li>- умение решать практические задания, которые следует выполнить;</li> <li>- владение основной литературой, рекомендованной</li> </ul>	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала;</li> <li>- полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий;</li> <li>- способность устанавливать и объяснять связь практики и теории;</li> <li>- логически последовательные, содержательные,</li> </ul>

низкую степень контактности.		<p>программой дисциплины;</p> <p>- наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам.</p> <p>Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах</p>	<p>конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора ;</p> <p>- умение решать практические задания;</p> <p>- свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.</p>
<b>не зачтено</b>	<b>«зачтено»</b>	<b>«зачтено»</b>	<b>«зачтено»</b>

**Примерные ситуационные задачи по дисциплине**  
**(для компетенций ПК-2, ПК-6)**

Задача 1. Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 15 млн

р. имеет вероятность 0,6, а в мероприятие В получение прибыли в сумме 20 млн р. – вероятность 0,4.

Определите ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (математическое ожидание) и рассмотрите вероятность наступления события объективным и субъективным методами.

Задача 2. Определите среднюю ожидаемую прибыль, ожидаемую стоимость информации при условиях определенности и неопределенности, а также стоимость полной информации.

Если предприниматель стоит перед выбором, сколько ему закупить товара: 100 или 200 единиц. При закупке 100 единиц товара затраты составят 120 тыс. р. за единицу, а при закупке 200 единиц – 100 тыс. р. за единицу. Предприниматель данный товар будет продавать по 180 тыс. р. за единицу. Однако он не знает, будет ли спрос на него. Весь не проданный в срок товар может быть реализован только по цене 90 тыс. р. и менее. При продаже товара вероятность составляет «50 на 50», т.е. существует вероятность 0,5 для продажи 100 единиц товара и 0,5 для продажи 200 единиц товара.

Задача 3. Предприятие-заемщик заключило договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Кредит взят в сумме 120 млн р. под 40% годовых с 1.01.2014 по 31.12.2014 г. Погашение кредита и процентов по нему согласно кредитного договора должно осуществляться раз в полугодие. Заемщик оказался не в состоянии вернуть последний платеж и проценты по нему. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 5,2%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения в результате наступления страхового случая).

За решение задачи с допущением 2-х ошибок – «удовлетворительно»;

За решение задачи с допущением 1 ошибки – «хорошо»;

Без ошибок – «отлично»

## **9. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **нормативная литература**

1. Федеральный закон от 6 декабря 2011г № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" <http://www.consultant.ru>

### **основная литература:**



2. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. – 9-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2016. – 544 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496079>

### ***дополнительная литература***

3. Новиков, А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах : учебное пособие : [16+] / А.И. Новиков, Т.И. Солодкая. – 2-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2016. – 285 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=1164971>,

4. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами : учебное пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити, 2015. – 639 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117958>

5. Анализ эффективности и рисков финансово-хозяйственной деятельности : учебное пособие / Е.В. Смирнова, В.М. Воронина, О.В. Федорищева, И.Ю. Цыганова ; Оренбургский государственный университет. – Оренбург : Оренбургский государственный университет, 2016. – 166 с. : табл., граф., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=481722>

6. Энциклопедия финансового риск-менеджмента : [16+] / В.Е. Барбаумов, М.А. Рогов, Д.Ф. Шукин и др. ; под ред. А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. – 4-е изд., испр. и доп. – Москва : Альпина Паблишер, 2016. – 932 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=570360>

### **Современные профессиональные базы данных, информационные справочные системы, электронные образовательные ресурсы**

1. Информационно-правовой портал «Гарант» (<http://www.garant.ru/>).
2. Справочная правовая система КонсультантПлюс (<http://www.consultant.ru/>).
3. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: научная электронная библиотека. – URL: <http://www.elibrary.ru>.
4. Издательство «Юрайт» [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система. – URL: <http://biblio-online.ru>.
5. Университетская библиотека online [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система. – URL: <http://www.biblioclub.ru>.
6. ЭБС "Консультант студента" (<https://www.studmedlib.ru>).
7. Статистическая база данных «Росстат» (<https://rosstat.gov.ru/>).

8. Электронная база данных Правительства РФ «Электронное правительство» (<https://www.google.com/url?q=https://rosstat.gov.ru>).
9. Официальный сайт ФНС РФ: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
10. Официальный сайт Министерства финансов РФ: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

## **10. Материально-техническое оснащение дисциплины**

Проведение занятий лекционного типа предполагается в учебной аудитории №411 (учебный корпус №7 экономического факультета), в которой имеются: преподавательский стол; стул; столы обучающихся; стулья; кафедра; классная доска; учебно-наглядные пособия; демонстрационное оборудование - мультимедийный комплекс (проектор, интерактивная доска); ноутбук; колонки.

Программное обеспечение: Windows 8.1 Professional; OfficeStandard 2010; Антивирусное программное обеспечение KasperksyTotalSecurity; Система поиска текстовых заимствований «Антиплагиат.ВУЗ»; Программа для ЭВМ «Банк вопросов для контроля знаний»; КонсультантПлюс; Гарант; Moodle;

Проведение занятий семинарского типа предполагается в учебной аудитории №411 (учебный корпус №7 экономического факультета), в которой имеются: преподавательский стол; стул; столы обучающихся; стулья; кафедра; классная доска, мультимедийный комплекс (проектор, экран), ноутбук, колонки. Эта же аудитория используется для выполнения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля успеваемости.

Программное обеспечение: Windows 8.1 Professional;OfficeStandard 2010; Антивирусное программное обеспечение KasperksySecurityCloud; Система поиска текстовых заимствований «Антиплагиат.ВУЗ»; Программа для ЭВМ «Банк вопросов для контроля знаний»; Консультант плюс; Гарант; Moodle;

Проведение рубежного тестирования предполагается в компьютерном классе №409 (учебный корпус №7 экономического факультета), в котором имеются: преподавательский стол, преподавательский стул, столы обучающихся, стулья, классная доска, мультимедийный комплекс (проектор, экран), колонки, ПК преподавателя, ПК обучающихся

Программное обеспечение: Windows 7.1 Professional;OfficeStandard 2016; WinRar; MicrosoftVisio; MicrosoftVisualstudio; KasperskySecurityCloud; КонсультантПлюс, Гарант, Программа для ЭВМ «Банк вопросов для контроля

знаний», Система поиска текстовых заимствований «Антиплагиат.ВУЗ», Moodle;

Выполнение самостоятельной работы предполагается в компьютерном классе с доступом к ресурсам сети Интернет № 415 (учебный корпус №7 экономического факультета), в котором имеются: преподавательский стол, преподавательский стул, столы обучающихся, стулья, классная доска, мультимедийный комплекс (проектор, экран), колонки, ПК преподавателя, ПК для обучающихся.

Программное обеспечение: Windows 7.1 Professional; Office Standard 2016; WinRar; Microsoft Visio; Microsoft Visual Studio; Kaspersky Security Cloud; Консультант Плюс, Гарант, Программа для ЭВМ «Банк вопросов для контроля знаний», Система поиска текстовых заимствований «Антиплагиат.ВУЗ», Moodle;

Студенты, имеют доступ к учебным и научным фондам библиотеки СОГУ (г.Владикавказ, ул. Церетели / Ватутина, дом 16/19, учебный корпус №6), а также к электронным библиотечным ресурсам. Читальный зал библиотеки оснащен столами, стульями, компьютерами (в т.ч. с выходом в интернет, доступом в ЭИОС), программное обеспечение: Adobe Flash Player 31; Adobe Reader 10; Java 6.0; K-Lite Codec Pack; Winrar; Microsoft Office 10; Microsoft Visio 10; Microsoft Visual Studio; Консультант плюс. Moodle;

ЭБС "Университетская библиотека Online" <http://www.biblioclub.ru>

Электронная библиотека диссертаций РГБ (ЭБД РГБ) <https://dvs.rsl.ru>

Электронная библиотека «Консультант студента» <http://www.studmedlib.ru/>

Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>

База данных «ЭБС elibrary» <http://elibrary.ru>

Электронная библиотека «Юрайт» <http://biblio-online.ru>

### **11 Лист обновления/актуализации**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2019-2020 учебном году на заседании кафедры бухгалтерского учета и налогообложения от «20» марта 2019 г., протокол № 7.

Программа одобрена на заседании Совета экономического факультета от «21» марта 2017 г., протокол № 5.