

Автономное образовательное учреждение  
высшего образования Ленинградской области  
«Государственный институт экономики, финансов, права и технологий»



## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО ДИСЦИПЛИНЕ «УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ»**

Направление подготовки  
38.03.01 Экономика  
(уровень бакалавриата)  
Направленность (профиль) образовательной программы  
Финансы и кредит

Форма обучения  
Очная

Гатчина  
2019

Рабочая программа по дисциплине «Управление финансовыми рисками» разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (далее ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.03.01 - Экономика направленность (профиль) подготовки – Финансы и кредит

Уровень: бакалавр

Организация-разработчик: АОУ ВО ЛО «Государственный институт экономики, финансов, права и технологий»

Разработчик: к.э.н. доцент

кафедры финансов и кредита Осипова Н.И.



Осипова Н.И.

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры финансов и кредита «26» августа 2019 г. Протокол №1.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой



Кроливецкая В.Э.

Руководитель ОП



Кроливецкая В.Э.

## Содержание

1. Пояснительная записка.....	4
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	5
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы .....	5
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.....	6
5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий .....	6
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....	7
7. Фонд оценочных и методических материалов для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине .....	8
7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	8
7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	10
7.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	12
7.3.1 Типовые билеты к экзамену.....	12
7.3.2. Типовые задачи к экзамену .....	12
7.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков или опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций .....	13
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля).....	15
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля).....	16
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	16
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.....	19
12. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю) .....	20

## 1. Пояснительная записка

Курс «Управление финансовыми рисками» занимает важное место при подготовке бакалавров по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) подготовки – Финансы и кредит.

Актуальность изучения данного курса обусловлена тем, что деятельность каждого предприятия подвержена широкому спектру рисков, так как рыночная среда отличается большей степенью неопределенности, носит вероятностный характер. Для обеспечения устойчивого развития предприятия и получения высоких экономических результатов необходимо уметь управлять рисками.

Управление финансовыми рисками является неотъемлемой и важной составляющей управления финансами и финансовой политики предприятий и предпринимателей. 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 курса «Риски предприятий и управление ими» имеет следующие цели:

1. Раскрыть теоретические основы управления финансовыми рисками, рассмотреть как классические, так и новые принципы, характеризующие риски в экономике в целом и в финансовой сфере в частности.

2. Познакомиться с методами оценки финансовых рисков, факторами и показателями, характеризующими рискованность различных финансовых активов.

3. Показать возможные подходы к организации и управлению финансовыми рисками, сравнить их достоинства и недостатки.

Исходя из цели, в процессе изучения студентами дисциплины решаются следующие задачи:

- ознакомить с понятиями, классификацией рисков в современной экономике;

- показать место финансовых рисков в экономике, их классификацию;

- дать систему показателей оценки финансовых рисков (вероятность, ожидаемая доходность, стандартное отклонение, др.);

- рассмотреть подходы и модели в оценке финансовых рисков
- охарактеризовать и сравнить подходы и методы управления финансовыми рисками: лимитирование, диверсификация, страхование и др.).

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

Дисциплина Б1.В.ДВ.05.01 «Управление финансовыми рисками» участвует в формировании следующей компетенции:

<p style="text-align: center;"><b>ПК-5</b></p> <p>Способность 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</p>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-основные виды финансовых рисков и факторы их возникновения на предприятиях различных форм собственности</li> <li>- систему критериев оценки показателей социально-экономической эффективности предприятий, содержащиеся в финансовой отчетности;</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать и оценивать финансовую информацию по фактам возникновения финансовых рисков и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками управления финансовыми рисками по отчетности предприятий различных форм собственности для принятия управленческих решений</li> </ul>
---	---

## 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.ДВ.05.01 «Управление финансовыми рисками» является дисциплиной по выбору для подготовки студентов по направлению 38.03.01 - Экономика направленность (профиль) подготовки – Финансы и кредит.

Шифр компетенции	Предшествующие дисциплины учебного плана, в которых осваивается компетенция	Последующие дисциплины учебного плана, в которых осваивается компетенция
<b>ПК-5</b>	Дисциплина является первой в осваиваемой компетенции	<p>Финансовый менеджмент</p> <p>Научно-исследовательская работа</p> <p><u>Антикризисное финансовое управление</u> / Антикризисное управление в коммерческом банке</p> <p>Преддипломная практика</p>

**4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**

Общая трудоемкость освоения учебной дисциплины «Управление финансовыми рисками» 4 зачетных единиц или 144 академических часа.

Семестр		6 семестр	Всего, ак. часов
Общая трудоемкость (всего ак. часов / з.ед)		144/4	144/4
Контактная работа	Лекции	32	32
	Практические занятия	32	32
Самостоятельная работа		53	53
Вид промежуточной аттестации (конт. работа/ сам. работа)	Экзамен	2.5/24.5	2.5/24.5

**5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий**

Распределение часов учебной работы студентов

№	Наименование раздела дисциплины (тема)	Трудоемкость					Содержание
		всего	лекции	практич. занятия	лабор. занятия	самост. работа	
6 семестр							
1.	Концептуальные основы управления финансовыми рисками	26	8	8	-	10	Риск и неопределенность. Объекты и факторы риска. Классификация и типология финансовых рисков. Характеристика областей риска (безрисковая, минимального риска, повышенного риска, критического риска, катастрофического риска).
2.	Методы оценки финансовых рисков и неопределенности	31	8	8	-	15	Качественная и количественная оценки риска Методы экспертных оценок (метод «Дельфи» и др.). <i>Принятие управленческих решений</i> <i>в условиях неопределенности:</i> Вальда (макси-мин), макси- макс, Альфа-критерий Гурвица.

							Сэвиджа (критерий отказа от мини-макса), Лапласа (Байесово решение).
3.	Содержание и анализ финансовых рисков	31	8	8	-	15	Инструментарий анализа риска утраты ликвидности и платежеспособности. Действующее российское законодательство о несостоятельности (банкротстве) Система фундаментальной диагностики банкротства.
4.	Управление финансовыми рисками	29	8	8	-	13	Этапы процесса управления финансовыми рисками: выявление (идентификация) риска, оценка риска, управление риском, контроль риска. Схемы переноса финансовых рисков: диверсификация, страхование, хеджирование с использованием финансовой, бухгалтерской информации отчетности предприятий.
Экзамен		27		2.5		24.5	
Итого за 6 семестр		144	32	34.5		76	

**6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)**  
**Самостоятельная работа студентов**

№	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, ак. часы	Форма контроля
	Проработка теоретического материала по конспектам лекций, рекомендованной литературе, дополнительным источникам информации	20	Консультация преподавателя, устное собеседование, тест
2.	Подготовка к практическим занятиям: поиск необходимой информации, обработка информации	20	Представление информации в обработанном виде (презентации, кейс задач)
3.	Подготовка к текущему контролю (тестирование)	13	Тесты по темам
4.	Подготовка к промежуточной аттестации	24,5	экзамен

Для самостоятельной работы по дисциплине (модулю) обучающиеся используют следующее учебно-методическое обеспечение:

### **Нормативно-правовые акты**

1. Конвенция о Единообразном Законе о переводном и простом векселе, заключена в Женеве 7 июня 1930 г.

2. Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге, заключена в Оттаве 28 мая 1988 г.

### **Основная литература**

1. Домашенко Д. В. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности / Домашенко Д. В., Финогенова Ю. Ю. - М.: Магистр, ИНФРА-М Издательский Дом, 2015. - 240 с.

<http://znanium.com/bookread2.php?book=50285>

2. Новиков А. И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах / Новиков А.И., Солодкая Т.И. - М.: Дашков и К, 2017. - 288 с.

<http://znanium.com/bookread2.php?book=415289>

3. Казакова Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учеб. пособие / Н.А. Казакова. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 208 с. — (Высшее образование: Бакалавриат)

<http://znanium.com/bookread2.php?book=780645>

4. ФОММ по дисциплине «Риски предприятий и управление»

## **7. Фонд оценочных и методических материалов для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

### **7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Процесс изучения дисциплины «Риски предприятий и управление» направлен на формирование следующих компетенций:

*ПК-5 Способность 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*

1 этап	2 этап	3 этап
ПК-5 Способность 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		
Финансовый менеджмент (6 сем.)	Финансовый менеджмент (7 сем.)	<u>Антикризисное финансовое управление</u> (8 сем.) / Антикризисное



		управление в коммерческом банке (8 сем.)
<u>Риски предприятий и управление ими</u> (6 сем.) / Банковский финансовый менеджмент (6 сем.)	Научно-исследовательская работа (7 сем.)	Преддипломная практика (8 сем.)

## 7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Шкала оценивания	Компетенци и	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения			
			Оценка «неудовлетворительно» (0-54 баллов)	Оценка «удовлетворительно» (55-69 баллов)	Оценка «хорошо» (70-84 балла)	Оценка «отлично» (85-100 баллов)
1 этап						
Описание показателей и критериев оценивания компетенций	ПК-5	<b>Знания:</b> -основные виды финансовых рисков и факторы их возникновения на предприятиях различных форм собственности - систему критериев оценки показателей социально-экономической эффективности предприятий, содержащиеся в финансовой отчетности	<b>Не знает:</b> основные виды финансовых рисков и факторы их возникновения на предприятиях различных форм собственности - систему критериев оценки показателей социально-экономической эффективности предприятий, содержащиеся в финансовой отчетности	<b>Демонстрирует частичные знания без грубых ошибок по:</b> основным видам финансовых рисков и факторам их возникновения на предприятиях различных форм собственности - систему критериев оценки показателей социально-экономической эффективности предприятий, содержащиеся в финансовой отчетности	<b>Знает достаточно в базовом объеме:</b> основные виды финансовых рисков и факторы их возникновения на предприятиях различных форм собственности - систему критериев оценки показателей социально-экономической эффективности предприятий, содержащиеся в финансовой отчетности	<b>Демонстрирует высокий уровень знаний по:</b> основным видам финансовых рисков и факторам их возникновения на предприятиях различных форм собственности - системе критериев оценки показателей социально-экономической эффективности предприятий, содержащиеся в финансовой отчетности

		<b>Умения:</b> - анализировать и оценивать финансовую информацию по фактам возникновения финансовых рисков и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;	<b>Не умеет</b> анализировать и оценивать финансовую информацию по фактам возникновения финансовых рисков и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;	<b>Демонстрирует частичные умения по</b> - анализу и оценке финансовой информации по фактам возникновения финансовых рисков и использованию полученных сведений для принятия управленческих решений;	<b>Умеет применять знания в базовом объеме по:</b> анализу и оценке финансовой информации по фактам возникновения финансовых рисков и использованию полученных сведений для принятия управленческих решений;	<b>Демонстрирует высокий уровень умений по:</b> анализу и оценке финансовой информации по фактам возникновения финансовых рисков и использованию полученных сведений для принятия управленческих решений;
		<b>Владеть:</b> - навыками управления финансовыми рисками по отчетности предприятий различных форм собственности для принятия управленческих решений	<b>Не владеет</b> - навыками управления финансовыми рисками по отчетности предприятий различных форм собственности для принятия управленческих решений -	<b>Демонстрирует частичные владения без грубых ошибок:</b> - навыков управления финансовыми рисками по отчетности предприятий различных форм собственности для принятия управленческих решений	<b>Владеет базовыми приемами :</b> навыков управления финансовыми рисками по отчетности предприятий различных форм собственности для принятия управленческих решений	<b>Демонстрирует владения на высоком уровне:</b> навыки управления финансовыми рисками по отчетности предприятий различных форм собственности для принятия управленческих решений

**7.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

**7.3.1 Типовые билеты к экзамену**

<p>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ, ПРАВА И ТЕХНОЛОГИЙ</p> <p><b>Кафедра финансов и кредита</b></p> <p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1</b></p> <p><u>По дисциплине «Управление финансовыми рисками»</u></p> <p><u>Теоретические вопросы:</u></p> <p>1. Понятие и характеристики финансовых рисков.</p> <p>2. Подходы к управлению (снижению и уменьшению) финансовыми рисками: лимитирование, диверсификация, страхование</p> <p><u>Практико-ориентированное задание: задача №1</u></p> <p>Зав.кафедрой «Финансы и кредит» д.э.н., доц. Кроливецкая В.Э.. _____</p> <p style="text-align: right;">(подпись)</p>
<p>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ, ПРАВА И ТЕХНОЛОГИЙ</p> <p><b>Кафедра финансов и кредита</b></p> <p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 2</b></p> <p><u>По дисциплине «Управление финансовыми рисками»</u></p> <p><u>Теоретические вопросы:</u></p> <p>1. Методы оценки финансовых рисков</p> <p>2. Источники риска неплатежеспособности: системный риск, индивидуальный риск, технический риск</p> <p><u>Практико-ориентированное задание: задача №2</u></p> <p>Зав.кафедрой «Финансы и кредит» д.э.н., доц. Кроливецкая В.Э.. _____</p> <p style="text-align: right;">(подпись)</p>
<p>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ, ПРАВА И ТЕХНОЛОГИЙ</p> <p><b>Кафедра финансов и кредита</b></p> <p><b>ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 3</b></p> <p><u>По дисциплине «Управление финансовыми рисками»</u></p> <p><u>Теоретические вопросы:</u></p> <p>1. Статистический метод анализа вероятности ожидаемого ущерба</p> <p>2. Методы управления кредитным риском</p> <p><u>Практико-ориентированное задание: задача №3</u></p> <p>Зав.кафедрой «Финансы и кредит» д.э.н., доц. Кроливецкая В.Э.. _____</p> <p style="text-align: right;">(подпись)</p>

**7.3.2. Типовые задачи к экзамену**

### Задача № 1.

Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 25 тыс. руб. имеет вероятность 0,6, а в мероприятие Б - получение прибыли в сумме 30 тыс. руб. имеет вероятность 0,4.

Вероятность наступления события может быть определена объективным или субъективным методом.

### Задача №2

Если известно, что при вложении капитала в мероприятие А из 120 случаев прибыль 25 тыс. руб. была получена в 48 случаях (вероятность 0,4), прибыль 20 тыс. руб. была получена в 36 случаях (вероятность 0,3) и прибыль 30 тыс. руб. была получена в 36 случаях (вероятность 0,3), то среднее ожидаемое значение составит 25 тыс. руб. ( $25 * 0,4 + 20 * 0,3 + 30 * 0,3$ ).

Сравните величины вышеуказанных показателей и сделайте вывод.

### Задача № 3

При вложении капитала в мероприятие А имеем следующие значения этих показателей:

$$\sigma^2 = 0,3(30 - 25)^2 + 0,3(25 - 20)^2 = 15; \quad \sigma = \pm 3,87;$$

$$V = (\pm 3,87 / 25) \cdot 100 = \pm 15,5 \%$$

Вложение капитала в мероприятие Б дает нам следующие значения этих показателей:

$$\sigma^2 = 0,3(40 - 30)^2 + 0,2(30 - 15)^2 = 75; \quad \sigma = \pm 8,66;$$

$$V = (8,66 / 30) \cdot 100 = \pm 28,9 \%$$

Сравните величины вышеуказанных показателей и сделайте вывод.

## **7.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков или опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций**

В ГИЭФПТ для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности используется балльно-рейтинговая система. Под балльно-рейтинговой системой понимается система количественной оценки качества освоения ОП ВО. При этом изучаемая дисциплина делится на ряд самостоятельных, логически завершенных разделов (модулей) для проведения по ним контрольных мероприятий.

Текущий контроль представляет собой проверку усвоения учебного материала теоретического и практического характера, регулярно осуществляемую на протяжении семестра. К достоинствам данного типа относится его систематичность, непосредственно коррелирующаяся с требованием постоянного и непрерывного мониторинга качества обучения, а также возможность балльно-рейтинговой оценки успеваемости обучающихся. К основным формам текущего контроля (текущей аттестации) можно отнести устный опрос, письменные задания, курсовые работы.

Промежуточная аттестация, как правило, осуществляется в конце семестра и может завершать изучение как отдельной дисциплины, так и ее раздела (разделов) /модуля (модулей). Промежуточная аттестация помогает оценить более крупные совокупности знаний и умений, в некоторых случаях – даже формирование определенных профессиональных компетенций. Достоинства: помогает оценить более крупные совокупности знаний и умений, в некоторых случаях – даже формирование определенных профессиональных компетенций. Текущий контроль и промежуточная аттестация традиционно служат основным средством обеспечения в учебном процессе «обратной связи» между преподавателем и обучающимся, необходимой для стимулирования работы обучающихся и совершенствования методики преподавания учебных дисциплин.

По результатам промежуточной аттестации студенту засчитывается трудоемкость дисциплины в зачетных единицах, выставляется дифференцированная оценка в принятой вузе системе баллов, характеризующая качество освоения студентом знаний, умений и навыков по этой дисциплине.

<b>УРОВНИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>			
	Минимальный	Основной	Продвинутый
<i>Баллы</i>	55-69	70-84	85-100
<i>Оценка</i>	3	4	5

Оценка **5 («отлично», 85-100 баллов)** ставится обучающимся, которые при ответе:

- обнаруживают всестороннее систематическое и глубокое знание программного материала;
- демонстрируют знание современной учебной и научной литературы;
- способны творчески применять знание теории к решению профессиональных задач;
- владеют понятийным аппаратом;
- демонстрируют способность к анализу и сопоставлению различных подходов к решению заявленной в билете проблематики;
- подтверждают теоретические постулаты примерами из правоприменительной практики.

Оценка **4 («хорошо», 70-84 балла)** ставится обучающимся, которые при ответе:

- обнаруживают твёрдое знание программного материала;
- усвоили основную и наиболее значимую дополнительную литературу;
- способны применять знание теории к решению задач профессионального характера;
- допускают отдельные погрешности и неточности при ответе.

Оценка **3 («удовлетворительно», 55-69 баллов)** ставится обучающимся, которые при ответе:

- в основном знают программный материал в объёме, необходимом для предстоящей работы по профессии;
- в целом усвоили основную литературу;
- допускают отдельные погрешности в ответе на вопросы.

Оценка **2 («неудовлетворительно», 0-54 балла)** ставится обучающимся, которые при ответе:

- обнаруживают значительные пробелы в знаниях основного программного материала;
- допускают принципиальные ошибки в ответе на вопросы;
- демонстрируют незнание теории и практики профессиональной деятельности.

Основанием для **недопуска** к экзамену является то, что обучающийся во время семестра не набрал установленного минимума баллов – 55 баллов.

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

### **а) Нормативно – правовые акты:**

1. Часть первая Гражданского кодекса Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 05.12.2017 г.) // СЗ РФ от 5 декабря 1994 г. – № 32. – Ст. 3301.
2. ФЗ «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (ред. от 29.07.2017 г.) //Собрание законодательства Российской Федерации от 1 января 1996 г. - № 1. - Ст. 1.
3. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (ред. от 25.11.2017 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации от 28 октября 2002 г.- № 43. - Ст. 4190.

### **Основная литература**

1. [Домашенко Д. В.](#) Управление рисками в условиях финансовой нестабильности / Домашенко Д. В., Финогенова Ю. Ю. - М.: Магистр, ИНФРА-М Издательский Дом, 2015. - 240 с.  
<http://znanium.com/bookread2.php?book=50285>
2. [Новиков А. И.](#) Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах / Новиков А.И., Солодкая Т.И. - М.: Дашков и К, 2017. - 288 с.  
<http://znanium.com/bookread2.php?book=415289>
3. [Казакова Н. А.](#) Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учеб. пособие / Н.А. Казакова. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 208 с. — (Высшее образование: Бакалавриат)  
<http://znanium.com/bookread2.php?book=780645>

### **Дополнительная литература**

1. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебное пособие / В.Д. Грибов. — Москва : КноРус, 2017. — 291 с. — Для бакалавров. <https://www.book.ru/book/919988>
2. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебное пособие / Г.А. Тактаров, Е.М. Григорьева. — Москва : КноРус, 2015. — 255 с. <https://www.book.ru/book/918919>
3. Финансовые риски : учебное пособие / М.Л. Кричевский. — Москва : КноРус, 2017. — 244 с. — Для бакалавров. <https://www.book.ru/book/919854>

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

### **Интернет-ресурсы:**

1. Общероссийская Сеть распространения правовой информации КонсультантПлюс// [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
2. Университетская Информационная Система (УИС) РОССИЯ// [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://uisrussia.msu.ru/is4/main.jsp>
3. Электронная библиотечная система «Университетская библиотека — online» // [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/>
4. Электронная библиотека Российской Государственной библиотеки // [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://elibrary.rsl.ru/>

## **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Самостоятельная подготовка обучающихся проводится для углубления и закрепления знаний, полученных на лекциях и других видах занятий, для выработки навыков самостоятельного применения новых, дополнительных знаний и подготовки к предстоящим учебным занятиям, экзамену.

Важным условием успешного изучения дисциплины является посещение лекций. Под посещением подразумевается не форма пассивного присутствия, а активная работа по изучению нового материала. Подготовка к лекционным занятиям включает в себя анализ предлагаемых для изучения вопросов, изучение нормативных источников и учебной и научной литературы по рассматриваемым вопросам лекции. В процессе лекции обучающийся может задавать уточняющие вопросы, осуществить взаимосвязь нового материала с уже изученным, подготовить базу для эффективного использования полученных знаний, облегчить подготовку к практическому занятию. Эффективным способом фиксации лекционного материала является конспектирование, представляющее собой не только фиксацию важнейших моментов лекции, но и указание примеров для понимания того или иного теоретического материала.



При подготовке к практическому занятию необходимо использовать конспектированные материалы лекций, учебную и научную литературу. Подготовка ответов по выносимым на обсуждение вопросам практического занятия включает в себя не только прочтение материала, но и его анализ и критическую оценку. Обучающемуся следует выявить малоизученные аспекты рассматриваемых вопросов, проявить инициативу при подготовке к практическому занятию.

При подготовке к практическим занятиям и экзамену рекомендуется систематизировать знания, изображая их в табличном, графическом или схематичном виде. Это позволит установить взаимосвязь изучаемых явлений, упростит задачу запоминания материала, облегчит процесс практического применения полученных знаний.

Задачей практических занятий является выработка умения использовать теоретические знания, проявить наличие практических навыков. При подготовке к практическому занятию следует заблаговременно обеспечить наличие необходимо для данного занятия материала, самостоятельно повторить ранее изученные темы.

Для успешного освоения дисциплины важным является умение работать с терминами и их определениями. Для работы с терминологией эффективным является использование как учебной и научной литературы, так и юридических и философских словарей.

Работа с терминами может осуществляться как в форме составления собственных тематических словариков для удобства и скорости поиска необходимого термина. С этой целью необходимо каждый новый встречающийся термин записывать и во время подготовки к семинарским и практическим занятиям указывать соответствующее определение. В случае возникновения сложности выбора определения из имеющегося объема в рамках научного знания необходимо задавать вопросы преподавателю в рамках лекционных и практических занятий.

При подготовке к промежуточному или итоговому тестированию необходимо изучить теоретический и практический материал. Тестовые задания (с перечнем возможных вариантов ответов, среди которых хотя бы один ответ является неверным) обеспечивают структурность мышления, вынужденного выбрать из предложенных вариантов ответ все правильные варианты. Тестовые задания на установления соответствия подразумевают необходимость проявления не только знания учебного материала, но и умения применять правила формальной логики. Тестовые задания на упорядочение направлены на установление логической последовательности рассматриваемых явлений (времени существования явлений, расположения структурных элементов правовых документов и т.п.).

Эффективным способом для подготовки к тестированию является работа обучающегося по решению тестовых заданий, предоставленных для самостоятельной работы. Также при подготовке к такой форме контроля знаний, как решение тестовых заданий, следует самостоятельно попытаться

разработать рассматриваемые в дисциплине вопросы в форме составления тестовых заданий.

При подготовке к экзамену следует иметь в виду, что он является итоговой формой контроля по изучению данной учебной дисциплины.

Экзамен проводится в форме устного собеседования по вопросам в билете и выполнения практико-ориентированного задания.

Работа с печатными изданиями для обучающегося может быть связана с трудностями в области доступа к современной научной печатной литературе. В связи с развитием научно-технического прогресса в такой ситуации надлежит воспользоваться материалами, находящимися в открытом доступе сети Internet. Также необходимо учитывать, что по состоянию на сегодняшний день многие справочные правовые системы содержат не только текст нормативных актов, но и научные статьи по различным вопросам (например, СПС «Консультант Плюс»). Одновременно следует обратить свое внимание на публичные библиотеки, предоставляющие возможность доступа к электронным версиям печатных источников.

В силу кратковременности изучения и значительного объема данной учебной дисциплины кафедра настоятельно рекомендует систематически, а не эпизодически работать над изучением курса.

Интерактивные формы проведения занятий по дисциплине «Риски предприятий и управление» включают в себя интерактивные лекции и анализ ситуаций.

Анализ ситуаций (кейс-метод) — техника обучения, использующая описание реальных ситуаций. Обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. В основе метода конкретных ситуаций лежит описание конкретной профессиональной деятельности или эмоционально-поведенческих аспектов взаимодействия людей. При изучении конкретной ситуации, и анализе конкретного примера студент должен вжиться в конкретные обстоятельства, понять ситуацию, оценить обстановку, определить, есть ли в ней проблема и в чем ее суть. Определить свою роль в решении проблемы и выработать целесообразную линию поведения.

Интерактивные лекции предполагают использование метода проблемного изложения. При таком подходе лекция становится похожей на диалог, преподавание имитирует исследовательский процесс (выдвигаются первоначально несколько ключевых постулатов по теме лекции, изложение выстраивается по принципу самостоятельного анализа и обобщения студентами учебного материала). Эта методика позволяет заинтересовать студента, вовлечь его в процесс обучения. Противоречия научного познания раскрываются посредством постановки проблемы. Учебная проблема и проблемная ситуация являются основными структурными компонентами проблемного обучения. Перед началом изучения определенной темы курса ставится перед студентами проблемный вопрос или дается проблемное задание. Стимулируя разрешение проблемы, преподаватель снимает противоречия между имеющимся ее пониманием и требуемыми от студента

знаниями. Эффективность такого метода в том, что отдельные проблемы могут подниматься самими студентами. Главный успех данного метода в том, что преподаватель добивается от аудитории «самостоятельного решения» поставленной проблемы. Организация проблемного обучения представляется достаточно сложной, требует значительной подготовки лектора. Однако на начальном этапе использования этого метода его можно внедрять в структуру готовых, ранее разработанных лекций, практических занятий как дополнение.

Оценочные и методические материалы по дисциплине «Риски предприятий и управление» представлены в ФОММ.

### **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

#### Программное обеспечение:

1. Операционная система (Microsoft Windows Проприетарная);
2. Пакет офисных программ Microsoft Office (MS Word, MS Excel, MS Power Point и др. Проприетарная);
3. Программное обеспечение для просмотра электронных документов в стандарте PDF (Foxit Reader GNU Lesser General Public License);
4. Программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG -4, DivX, RMVB, WMV (K-Lite Codec Pack GNU Lesser General Public License);
5. Web-браузер (Mozilla Firefox GNU Lesser General Public License);
6. Антивирус (Касперский Open Space Security Проприетарная);

#### Информационные справочные системы:

- 1) Автоматизированная информационная библиотечная система Marc21SQL;
- 2) Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

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

№ п/п	Наименование	Количество
1.	Специализированные аудитории:	
	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	1
2.	Специализированные аудитории:	
	Межкафедральная лаборатория сервисных и социальных технологий / Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	1
3.	Технические средства:	
	экран настенный	1
	мультимедийный проектор	1
	компьютер с программным обеспечением	4
4	Специализированные аудитории	
	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации / компьютерный класс / помещение для самостоятельной работы	1
5	Технические средства	
	компьютер с программным обеспечением	17

Пронумеровано и  
прошито 20 листов

Зав. УМО

М.Г. Конкина

