

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Факультет управления  
Кафедра бизнес-информатики и высшей математики

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Оценка управления финансовыми рисками**

Образовательная программа  
38.04.05. – Бизнес-информатика  
профиль подготовки  
Моделирование и оптимизация бизнес-процессов

---

Уровень высшего образования  
магистратура

---

Форма обучения  
очная

Статус дисциплины: вариативная

Махачкала, 2020 год



<b>Раздел программы</b>	<b>Стр.</b>
Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата	5
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	5
4. Объем, структура и содержание дисциплины	6

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>5. Образовательные технологии</b>	11
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	11
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	12
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	19
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	20
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	21
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	22
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	22

### **Аннотация рабочей программы дисциплины**

Дисциплина «Оценка управления финансовыми рисками» входит в цикл обязательных дисциплин вариативной части программы магистратуры по направлению 38.04.05. – Бизнес-информатика

Дисциплина реализуется на факультете управления кафедрой математических и естественнонаучных дисциплин.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с формированием у студентов теоретических знаний, практических навыков по методам управления финансовыми рисками в процессе предпринимательской и финансовой деятельности организации.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных – ПК-1, ПК-11.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля: текущий контроль успеваемости в форме опросов, рефератов, дискуссий, тестов, решения задач и промежуточный контроль в форме зачета.

Объем дисциплины 3 зачетных единиц, в том числе в академических часах по видам учебных занятий 108 ч.

Семестр	Учебные занятия						СРС, в том числе экзамен	Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	в том числе							
	Контактная работа обучающихся с преподавателем							
	Всего	из них						
Лекции		Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР	консультации			
Б	108	8		14			86	зачет

## 1. Цели освоения дисциплины

Цели освоения дисциплины соотносятся с общими целями ОПОП ВО по направлению: 38.04.05. – Бизнес-информатика, профиль подготовки: «Моделирование и оптимизация бизнес-процессов»

Целями изучения дисциплины «Оценка управления финансовыми рисками» является формирование у студентов теоретических знаний, практических навыков по методам управления финансовыми рисками в процессе предпринимательской и финансовой деятельности организации.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры

Дисциплина входит в цикл обязательных дисциплин вариативной части учебного плана подготовки магистров направления «Бизнес-информатика»..

Изучение дисциплины «Оценка управления финансовыми рисками» основывается на базе знаний, полученных студентами в ходе освоения дисциплин «Научный семинар», «Теория принятия решений».

Дисциплина является важной составной частью теоретической подготовки специалиста в области бизнес-информатики и занимает существенное место в его будущей практической деятельности.

Дисциплина «Оценка управления финансовыми рисками» изучается на втором курсе обучения в магистратуре, закрепляет знания, полученные на предыдущих курсах по практическому применению математических и инструментальных методов в экономическом и финансовом анализе.

## 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения) .

Код компетенции из ФГОС ВО	Наименование компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения
ПК-1	Способность готовить аналитические материалы для оценки мероприятий и выработки стратегических решений в области ИКТ	Знать: подходы к аналитическому моделированию при анализе рискованных ситуаций, методы анализа страховых рисков Уметь: сравнивать и строить математические модели принятия решения в рискованных ситуациях; применять методы математического анализа и моделирования, теоретического экспериментального исследования для решения

		экономических задач. Владеть терминологией теории рисков и соответствующим математическим аппаратом, навыками самостоятельной научно-исследовательской деятельности, способностью использовать полученные знания в профессиональной деятельности
ПК-11	Способность проводить поиск и анализ инноваций в экономике, управлении и ИКТ	<p>Знает: основные понятия и элементы технологического уклада в системе инноваций, роль информационно-инновационного подхода в экономике и в управлении финансовыми рисками</p> <p>Умеет: - проводить научные и поисковые исследования в экономике, управлении и ИКТ; - готовить аналитические материалы для оценки мероприятий и выработки стратегических решений в области оценки управления финансовыми рисками</p> <p>Владеет: методологией создания обслуживания развития методов и средств управления финансовыми рисками в том числе и ИКТ</p>

#### 4. Объем, структура и содержание дисциплины.

4.1. Объем дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 академических часов.

4.2. Структура дисциплины.

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Контроль самост. раб.		
<b>Модуль 1. Теоретические основы управления рисками</b>									
1	Риск как объект управления			1	2			14	1) Текущий опрос 2) Ауд. к/р 3) Домашние задания

2	Риск-менеджмент: понятие, стратегия и методы			1	2			16	1) Текущий опрос 2)Ауд. к/р 3)Домашние задания
<i>Итого по модулю 1:</i>				2	4			30	
<b>Модуль 2. Оценка риска</b>									
3	Оценка риска			1	2			16	1) Текущий опрос 2)Ауд. к/р 3)Домашние задания
4	Банковские риски			1	2			14	1) Текущий опрос 2)Ауд. к/р 3)Домашние задания
<i>Итого по модулю 2:</i>				2	4			30	
<b>Модуль 3. Оценка управления финансовыми рисками</b>									
5	Управление инфляционным риском			2	2			10	1) Текущий опрос 2)Ауд. к/р 3)Домашние задания
6	Управление кредитным риском			1	2			8	1) Текущий опрос 2)Ауд. к/р 3)Домашние задания
7	Управление процентным риском			1	2			8	
<i>Итого по модулю 3:</i>				4	6			26	
<b>ИТОГО:</b>				8	14			86	зачет

### **4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам).**

#### **4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине**

#### **Модуль 1: Теоретические основы управления рисками**

##### *Тема 1.. Риск как объект управления*

Риск как экономическая категория. Особенности риска. Три уровня субъектов, для которых возникает экономический риск.

Классификация рисков по различным признакам. Квалификационная система рисков. Категории, группы, виды, подвиды и разновидности рисков. Чистые и спекулятивные риски. Коммерческие и финансовые риски. Риски, связанные с покупательной способностью денег и инвестиционные риски. Систематические и несистематические риски.

Направления деятельности компании, при реализации которых возникают риски.

##### *Тема 2. Риск-менеджмент: понятие, стратегия и методы.*

Понятие риск-менеджмента и управления риском. Проблемы управления рисками. Конфликт интересов. Стратегия и тактика управления риском. Функции объекта и субъекта риск-менеджмента. Организация риск-менеджмента.

Роль интуиции и инсайта в управлении. Эвристические правила и приемы риск-менеджмента.

Основные этапы процесса управления рисками. Понятие управления риском. Главная цель управления риском. Задачи и принципы составления программы управления рисками. Убыток (ущерб) и его виды. Классы убытков. Максимально возможный и максимально вероятный риск.

Основные методы управления рисками: метод избежания рисков, метод принятия рисков на себя, метод предотвращения убытков, метод уменьшения размера убытков, страхование, самострахование, хеджирование, аренда, контракты типа hold-harmless. Правило выбора стратегических методов управления рисками.

## **Модуль 2:**

### *Тема 3. Оценка риска*

Финансовый риск как функция времени. «Дерево вероятностей» как метод количественной оценки риска. Метод построения «дерева вероятностей». Исходная вероятность. Условная вероятность. Совместная вероятность.

Критерии измерения величины риска: среднее ожидаемое значение, изменчивость (колеблемость) возможного результата. Математическое ожидание, среднее квадратическое отклонение, ковариация, вариация, коэффициент корреляции: определение значения и роль в определении величины риска. Пример расчета математического ожидания, стандартного отклонения и коэффициента вариации. Метод оценки рисков VaR. Метод оценки рисков StressTesting. Аналитические методы.

Дискуссионные вопросы оценки величины риска в современных условиях. Процессно-ориентированные подходы. Стратегически ориентированные подходы.

Эвристические методы и модели. Экспертные методы и модели: коллективные и индивидуальные. Имитационные методы и модели. Последовательный анализ.

### *Тема 4. Банковские риски*

Классификация рисков банковской деятельности. Внешние и внутренние риски. Риски пассивных и активных операций. Дискуссионные вопросы содержания рыночного риска банковской деятельности.

Особенности методов управления банковскими рисками. Требования и нормативы ЦБ РФ и их влияние на риски деятельности коммерческих банков.

## **Модуль 3: Оценка управления финансовыми рисками**

### *Тема 5. Управление инфляционным риском*

Явление инфляции и инфляционные процессы в экономике. Виды инфляции. Дефляция. Индекс инфляции. Темп инфляции. Понятие и сущность инфляционного риска.

Основные методы компенсации потерь от снижения покупательной способности денег. Защитные оговорки. Виды товарно-ценовых оговорок: оговорки о скользящей цене, индексные оговорки.

Индексация процентной ставки как способ управления инфляционным риском при выдаче кредитов. Величина наращенной суммы с учетом ее обесценения. Брутто-ставка и ее расчет.

#### *Тема 6. Управление кредитным риском*

Понятие кредитного риска и его особенности. Дискуссионные вопросы о структуре кредитного риска. Оценка кредитного риска.

Тактические методы управления кредитным риском. Гарантии правительства или банка. Страхование международных кредитов.

Оценка кредитоспособности заемщика и эмитента как способ снижения кредитного риска. Система оценочных коэффициентов. Фундаментальный анализ эмитента и его бумаг. Формирование резерва на возможные потери по ссудам.

Кредитные деривативы как способ управления кредитным риском. Понятие и виды кредитных деривативов. Форварды, свопы, опционы, индексные инструменты как представители семейства кредитных деривативов.

Факторинговое обслуживание. Учет векселей.

#### *Тема 7. Управление процентным риском*

Понятие процентного риска и сфера его возникновения. Виды процентного риска: риск потерь от изменения потоков денежных средств, портфельный риск и экономический риск. Измерение процентного риска. Факторы, влияющие на процентный риск.

Основные методы управления процентным риском и приемы их реализации. Метод длительности, нейтрализация требований и обязательств, метод эффективной границы, пассивные стратегии управления портфелем ценных бумаг, хеджирование.

#### ***4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине.***

##### *Тема 1. Риск как объект управления*

1. Понятие риска и признаки экономического риска
2. Квалификационная система рисков
3. Систематические и несистематические риски.

4. Субъекты, подвергающиеся экономическим рискам
5. Решение задач выявления рисков

*Тема 2. Риск-менеджмент: понятие, стратегия и методы.*

1. Риск-менеджмент и программы управления риском
2. Эвристические правила и приемы риск-менеджмента.
3. Стратегические методы управления рисками
4. Решение задач по составлению первоначальных программ управления рисками

*Тема 3. Оценка риска*

1. Дискуссионные вопросы оценки величины риска в современных условиях.
2. Статистические методы оценки рисков
3. Экспертные методы оценки рисков: индивидуальные и коллективные

*Тема 4. Банковские риски*

1. Виды рисков банковской деятельности
2. Дискуссионные вопросы содержания рыночного риска банковской деятельности.
3. Деятельность ЦБР по управлению рисками банковской деятельности
4. Методы управления банковскими рисками

*Тема 5. Управление инфляционным риском*

1. Инфляционные процессы в экономике. Виды инфляции.
2. Основные стратегические и тактические методы управления инфляционным риском
3. Решение задач по теме

*Тема 6. Управление кредитным риском*

1. Дискуссионные вопросы о структуре кредитного риска.
2. Оценка кредитного риска.
3. Стратегические и тактические методы управления кредитным риском на предприятиях и в банках
4. Решение задач по теме

*Тема 7. Управление процентным риском*

1. Виды процентного риска и факторы его вызывающие
2. Показатели оценки процентных рисков
3. Стратегические и тактические методы управления процентным риском на предприятиях и в банках
4. Решение задач по теме

## **5. Образовательные технологии**

С целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки предусматривается широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий:

- во время лекционных занятий используется презентация с применением слайдов с графическим и табличным материалом, что повышает наглядность и информативность используемого теоретического материала;
- практические занятия предусматривают использование групповой формы обучения, которая позволяет студентам эффективно взаимодействовать в микрогруппах при обсуждении теоретического материала;
- использование кейс-метода (проблемно-ориентированного подхода), то есть анализ и обсуждение в микрогруппах конкретной деловой ситуации из практического опыта деятельности отечественных и зарубежных компаний;
- использование тестов для контроля знаний во время текущих аттестаций и промежуточной аттестации;
- решение задач по оценке управления финансовыми рисками;
- подготовка рефератов и докладов по самостоятельной работе студентов и выступление с докладом перед аудиторией, что способствует формированию навыков устного выступления по изучаемой теме и активизирует познавательную активность студентов.

Предусмотрены также встречи с представителями предпринимательских структур, государственных и общественных организаций, мастер-классы специалистов.

## **6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.**

Изучение курса «Оценка управления финансовыми рисками» предусматривает работу с основной специальной литературой, дополнительной обзорного характера, а также выполнение домашних заданий.

Самостоятельная работа студентов должна способствовать более глубокому усвоению изучаемого курса, формировать навыки исследовательской работы и ориентировать студентов на умение применять теоретические знания на практике.

Задания для самостоятельной работы, их содержание и форма контроля приведены в форме таблицы.

Наименование тем	Содержание самостоятельной работы	Форма контроля
<i>Тема 1.</i> Риск как объект управления	1. Работа с учебной литературой. Подготовка реферата. Решение задач выявления рисков	Опрос, оценка выступлений, защита реферата, проверка конспекта
<i>Тема.2.</i> Риск-менеджмент: понятие, стратегия и методы	Работа с учебной литературой. Решение задач. Подготовка реферата.	Опрос, оценка выступлений, защита реферата, проверка заданий
<i>Тема 3.</i> Оценка риска	Работа с учебной литературой. Подготовка реферата. Решение задач по определению критерии измерения величины риска: среднее ожидаемое значение, изменчивость (колеблемость) возможного результата. Математическое ожидание, среднее квадратическое отклонение, ковариация, вариация, коэффициент корреляции: определение значения и роль в определении величины риска.	Опрос, оценка выступлений, защита реферата, проверка проведенного анализа
<i>Тема4.</i> Банковские риски	Работа с учебной литературой.Классификация рисков банковской деятельности. Внешние и внутренние риски. Риски пассивных и активных операций Подготовка эссе «Тенденции развития рынка срочных контрактов.	Опрос, оценка выступлений, защита реферата. Проверка заданий.
<i>Тема5.</i> Управление инфляционным риском	– Работа с учебной литературой. Подготовка реферата «Управление инфляцией и прогнозы темпов роста цен»; . Решение задач и тестов	Опрос, оценка выступлений, защита реферата. Проверка заданий.
<i>Тема6.</i> Управление кредитным риском	– Работа с учебной литературой. Подготовка эссе «Изменение кредитных рейтингов развитых и развивающихся государств в современных условиях»	Опрос, оценка выступлений, защита реферата. Проверка конспекта.
<i>Тема7.</i> Управление процентным риском	Работа с учебной литературой. Подготовка реферата. Решение ситуационных задач и тестов.	Опрос, оценка выступлений, защита реферата. Проверка заданий.

## **7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.**

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

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования приведен в описании образовательной программы.

Код компетенции из ФГОС ВО	Наименование компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-1	Способность готовить аналитические материалы для оценки мероприятий и выработки стратегических решений в области ИКТ	<p>Знает: подходы к аналитическому моделированию при анализе рисков, методы анализа рисков</p> <p>Умеет: сравнивать и строить математические модели принятия решения в рискованных ситуациях; применять методы математического анализа и моделирования, теоретического экспериментального исследования для решения экономических задач.</p> <p>Владеет терминологией теории рисков и соответствующим математическим аппаратом, навыками самостоятельной научно-исследовательской деятельности, способностью использовать полученные знания в профессиональной деятельности</p>	Устный опрос, решение задач, написание рефератов, тестирование
ПК-11;	Способность проводить поиск и анализ инноваций в экономике, управлении и ИКТ	<p>Знает: основные понятия и элементы технологического уклада в системе инноваций, роль информационно-инновационного подхода в экономике и в управлении финансовыми рисками</p> <p>Умеет: - проводить научные и поисковые исследования в экономике, управлении и ИКТ;</p> <p>- готовить аналитические материалы для оценки мероприятий и выработки стратегических решений в области оценки управления финансовыми рисками</p> <p>Владеет методологией создания обслуживания развития методов и средств управления финансовыми рисками в том числе и ИКТ</p>	Устный опрос, решение задач, написание рефератов, тестирование

## 7.2. Типовые контрольные задания

Текущий контроль успеваемости в форме опросов, рефератов, дискуссий, тестов, решения задач и промежуточный контроль в форме зачета.

### ***Образец тестового задания***

1. Риск определяется как:
  - а) вложение средств в неприбыльный проект;
  - б) действие в надежде на счастливый исход;
  - в) возможность неполучения прибыли;
  - г) вероятность потерь;
  - д) возможность получения прибыли и убытков.
2. Степень риска—это:
  - а) вероятность наступления потерь с учетом их величины;
  - б) размер возможного ущерба;
  - в) вероятность наступления возможного выигрыша;
  - г) вероятность отклонения от ожидаемого.
3. К финансовым рискам относят:
  - а) рыночный риск;
  - б) риск потери имущества;
  - в) валютный риск;
  - г) операционный риск.
4. Вид риска, который связан с возможностью неисполнения дебитором своих обязательств по сделке:
  - а) рыночный;
  - б) инвестиционный;
  - в) кредитный;
  - г) операционный.
5. Вид риска, который характеризуется способностью организации поддерживать определенный уровень дохода на вложенный капитал:
  - а) операционный риск;
  - б) бизнес-риск;
  - в) риск ликвидности капитала;
  - г) инвестиционный риск.
6. Риски, которые несут всегда потери:
  - а) финансовые;
  - б) чистые;
  - в) спекулятивные;
  - г) экономические.
7. Рисковое вложение капитала—это:
  - а) объект риска;
  - б) субъект риска;
  - в) фактор риска;
  - г) принцип риска.
8. Чем характеризуются спекулятивные риски?
  - а) несут потери;

- б) несут дополнительную прибыль;
  - в) несут и потери и дополнительную прибыль.
9. Сокращение вероятности и объема потерь означает:
- а) увеличение риска;
  - б) избежание риска;
  - в) снижение риска;
  - г) принятие риска.
10. Принять разумное решение путем сопоставления коэффициента вариации и дисперсии:
- а) возможно;
  - б) невозможно;
  - в) вопрос поставлен некорректно.
11. Проранжируйте по мере увеличения степени риска:
- а) приемлемый;
  - б) критический;
  - в) катастрофический;
  - г) допустимый.
12. Каково предельное значение катастрофического риска:
- а) 0,1;
  - б) 0,5;
  - в) 0,25;
  - г) 0,85.
13. Процессом распределения инвестированных средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой, является:
- а) страхование;
  - б) резервирование;
  - в) диверсификация;
  - г) лимитирование.
14. Чем меньше коэффициент вариации, тем ... величина относительного риска:
- а) больше;
  - б) меньше.
15. Чем больше коэффициент вариации, тем:
- а) слабее колеблемость;
  - б) сильнее колеблемость.
16. В зоне допустимого риска предприниматель может потерять:
- а) чистую прибыль
  - б) расчетную прибыль
  - в) расчетную выручку
17. Специфические формы страхования операций с ценными бумагами:
- а) хеджирование;
  - б) применение финансовых деривативов;
  - в) листинг;

г) форфейтинг.

18. Показатель, показывающий ожидаемый уровень дохода:

- а) среднеквадратическое отклонение;
- б) дисперсия;
- в) математическое ожидание;
- г) коэффициент вариации.

19. Показатели, которые служат мерой риска:

- а) среднеквадратическое отклонение;
- б) дисперсия;
- в) математическое ожидание;
- г) коэффициент вариации;
- д) коэффициент риска.

20. Оцените уровень риска, если коэффициент вариации равен 12%:

- а) слабый;
- б) умеренный;
- в) высокий.

21. Значение, которое может иметь коэффициент бета:

- а) положительное;
- б) отрицательное;
- в) и положительное и отрицательное

22. Бета-коэффициент акций компании составляет 1,5. Это значит, что акции:

- а) более рискованные, чем в целом рынок;
- б) менее рискованные, чем в целом рынок;
- в) взаимосвязь рисков данной акции и среднего по рынку неизвестна.

23. Какой актив наименее рискован, если бета составляет:

- а) 0,2;
- б) 1,2;
- в) 1,0.

24. Объем собственных средств составляет 100 тыс. руб., расчетная сумма убытка от операции 9 тыс. руб., максимальная сумма убытка 10 тыс. руб.

Определите степень риска, ведущего к банкротству:

- а) 0,09;
- б) 0,10;
- в) 0,19;
- г) 9 т. руб.

25. Определить волатильность финансового актива, если трендовое изменение цены 4 руб.,

изменение цены за интервал 10 руб.:

- а) 14;
- б) 40;
- в) 6;
- г) 7,5.

26. Волатильность можно характеризовать как:

- а) среднеквадратическое отклонение;
- б) математическое ожидание;

в) бета-коэффициент.

27. VaR дает оценку величине, соответствующей:

а) максимально возможным потерям;

б) средним потерям;

в) минимально возможным потерям.

28. Значение VaR в 1 млн.руб. для временного горизонта в один месяц и доверительного интервала 99% означает:

а) вероятность того, что убытки превысят 1 млн. руб. в течение месяца, равна 99%;

б) вероятность того, что убытки не превысят 1 млн. руб. в течение месяца, равна 99%;

в) вероятность того, что в течение ближайшего месяца мы потеряем больше 1 млн. руб., равна 1%.

### ***Контрольные вопросы к зачету для промежуточного контроля***

1. Понятие риска и его особенности как экономической категории
2. Уровни субъектов, для которых возникает экономический риск
3. Взаимосвязь категорий риск и доходность
4. Взаимосвязь понятий «риск» и «убытки»
5. Классификация рисков в зависимости от возможного результата, от основной причины возникновения
6. Квалификационная система рисков
7. Краткая характеристика финансовых рисков
8. Риски, возникающие при осуществлении таможенной деятельности
9. Риски, возникающие при проведении экспортно-импортных операций
10. Краткая характеристика коммерческих рисков
11. Сущность процесса управления рисками
12. Этапы управления рисками. Функции риск-менеджера на каждом этапе
13. Направления деятельности компании, при осуществлении которых возникают риски
14. Понятие и виды убытков
15. Классы убытков
16. Максимально возможный и максимально вероятный риск. Значение их оценки
17. Суть метода избежания убытков
18. Суть метода принятия рисков на себя
19. Суть метода предотвращения убытков
20. Суть метода уменьшения размера убытков
21. Суть метода страхования
22. Суть метода самострахования
23. Суть метода хеджирования
24. Методы передачи риска и их содержание
25. Пересмотр программ управления рисками
26. Основные подходы к оценке риска

27. Метод построения дерева вероятностей
28. Исходная, условная и совместная вероятности. Методы их подсчета
29. Критерии измерения величины (степени) риска
30. Недостатки показателя ковариации, влияющие на точность оценки величины риска
31. Характеристика коэффициента вариации и качественная оценка его значений
32. Характеристика процесса инфляции и оценка уровня цен. Понятие инфляционного риска
33. Методы управления инфляционным риском
34. Понятие и виды валютного риска
35. Управление трансляционным валютным риском
36. Защитные оговорки как метод управления валютным риском. Виды валютных оговорок
37. Преимущества мультивалютной оговорки по сравнению с одновалютной оговоркой
38. Виды валютных корзин (валютных «коктейлей»)
39. Суть методики «компенсация»
40. «Подушки» способ устранения валютного риска. Риски, возникающие при использовании «подушки»
41. Понятие кредитного риска и сфера его возникновения
42. Основные способы защиты от кредитных рисков
43. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам в коммерческом банке
44. Принципы ликвидности и рычаги воздействия со стороны государственных органов по их обязательному соблюдению
45. Кредитные деривативы: понятие, виды и их использование для управления кредитным риском
46. Понятие и виды процентного риска. Сферы его возникновения
47. Особенности управления процентным риском в коммерческом банке
48. Понятие хеджирования
49. Сущность и виды форвардных контрактов
50. Понятие и виды фьючерсных контрактов
51. Особенности опционных контрактов и их классификация
52. Виды хеджирования и техника проведения операций с различными инструментами
53. Особенности хеджирования валютного риска. Используемые инструменты
54. Особенности хеджирования процентного риска. Используемые инструменты
55. Свопы как инструменты передачи риска

#### **7.4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих**

### **этапы формирования компетенций.**

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля - 50% и промежуточного контроля - 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий - 10 баллов,
- участие на практических занятиях - до 100 баллов,
- выполнение домашних (аудиторных) контрольных работ – до 100 баллов.

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос - до 100 баллов,
- письменная контрольная работа - до 100 баллов,
- тестирование – до 100 баллов.

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

### **а) основная литература**

1. Каранина Е.В. Управление финансовыми рисками. Стратегические модели и профессиональные стандарты [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.В. Каранина. — Электрон.текстовые данные. — СПб. : Интермедия, 2017. — 152 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66803.html> (1.09.18).
2. Роджер Гибсон Формирование инвестиционного портфеля [Электронный ресурс] : управление финансовыми рисками / Гибсон Роджер. — Электрон.текстовые данные. — М. : Альпина Паблишер, Альпина Бизнес Букс, 2016. — 276 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/41496.html>(1.09.18).
3. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс] / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. — Электрон.текстовые данные. — М. : Дашков и К, 2016. — 544 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/60565.html>(1.09.18).

### **б) дополнительная литература**

1. Кандрашина Е.А. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / Е.А. Кандрашина. — Электрон.текстовые данные. — М. : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 220 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/75192.html> (1.09.18).
2. Моисеева Е.Г. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.Г. Моисеева. — Электрон.текстовые данные. —

5Саратов: Вузовское образование, 2017. — 559 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/68734.html>(1.09.18).

3. Пикфорд Дж. Управление рисками / Пер. с англ. - М.: ООО «Вершина», 2004.

4. Турманидзе Т.У. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Т.У. Турманидзе, Н.Д. Эриашвили. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 247 с. — 978-5-238-02696-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34529.html> (1.09.18).

5. Уродовских В.Н. Управление рисками предприятия. Учебное пособие. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М. 2010. - 130с.

6. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. Изд. 7. - М.: Дашков и К, 2009. – 544с.

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

eLIBRARY.RU[Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва, 1999 – . Режим доступа:

<http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения: 01.04.2017). – Яз. рус., англ.

2)Moodle[Электронный ресурс]: система виртуального обучением: [база данных] / Даг.гос. ун-т. – Махачкала, г. – Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. – URL: <http://moodle.dgu.ru/> (дата обращения: 22.03.2018).

3) Электронный каталог НБ ДГУ[Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2010 – Режим доступа: <http://elib.dgu.ru>, свободный (дата обращения: 21.03.2018).

## **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.**

Для успешного освоения учебного материала курса «Оценка управления финансовыми рисками» требуются систематическая работа по изучению лекций и рекомендуемой литературы, решению домашних задач и домашних контрольных работ, а также активное участие в работе семинаров. Показателем освоения материала служит успешное решение задач предлагаемых домашних контрольных работ и выполнение аудиторных самостоятельных и контрольных работ.

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

Электронный образовательный портал (доступ в кабинете 402).

Мультимедийные презентации, видеолекции.

Использование интерактивных методов преподавания, дискуссий, контрольных и практических заданий с обратной связью.

Электронные учебные материалы

Система дистанционного образования для сопровождения самостоятельной работы студентов (методические материалы: текстовые, аудио и видеофайлы, индивидуальные задания, тесты и т.д.).

**12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.**

На факультете управления Дагестанского государственного университета имеются аудитории (405 ауд., 421 ауд., 408 ауд., 434 ауд.), оборудованные интерактивными, мультимедийными досками, проекторами, что позволяет читать лекции в формате презентаций, разработанных с помощью пакета прикладных программ MS PowerPoint, использовать наглядные, иллюстрированные материалы, обширную информацию в табличной и графической формах, пакет прикладных обучающих программ, а также электронные ресурсы сети Интернет