

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Факультет управления

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Оценка управления финансовыми рисками

**Кафедра бизнес-информатики и высшей математики
Факультета управления**

Образовательная программа
38.04.05 «Бизнес-информатика»

Профиль подготовки
Моделирование и оптимизация бизнес-процессов

Уровень высшего образования
магистратура
Форма обучения очно-заочная

Статус дисциплины:

*входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных
отношений*

Махачкала 2022 год

Рабочая программа дисциплины «Оценка управления финансовыми рисками» составлена в 2022 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.05 Бизнес-информатика (уровень магистратуры) от «12» августа 2020г. № 990.

Разработчик: Умаргаджиева Н.М., к.ф.-м.н., доцент



Рабочая программа дисциплины «Наука о данных для бизнеса» составлена в 2022 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.05 Бизнес-информатика (уровень магистратуры), утвержденного приказом Минобрнауки РФ от «12» августа 2020г. №990

Разработчик: кафедра бизнес-информатики и высшей математики, Дадаева Б.Ш. к.э.н., доцент

Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры бизнес-информатики и высшей математики
от «25» 06 2022 г., протокол № 10.

Зав. кафедрой  Омарова Н.О.

на заседании Методической комиссии факультета управления
от «04» 07 2022 г., протокол № 10.

Председатель  Гашимова Л.Г.

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением «04» 04 2022 г.

Начальник УМУ  Гасангаджиева А. Г.

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Оценка управления финансовыми рисками» входит в часть ОПОП формируемую участниками образовательных отношений программы магистратуры по направлению 38.04.05. – Бизнес-информатика, в модуль профильной направленности, изучается в 1 семестре.

Дисциплина реализуется на факультете управления кафедрой БИиВМ.

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: универсальной- УК-1, общепрофессиональной - ОПК-3, профессиональной - ПК-3

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, дискуссий, тестов, решения задач и промежуточный контроль в форме экзамена.

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

Очно-заочная форма обучения

Семестр	Учебные занятия							Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	в том числе:							
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем					СРС, в том числе экзамен	
		всего	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР		
1	108	14	6		8		94	экзамен

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

– воспитание у студентов чувства ответственности, закладка нравственных, этических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения, способностей придерживаться законов и норм поведения, принятых в обществе и в своей профессиональной среде.

– 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 часть ОПОП формируемую участниками образовательных отношений программы магистратуры по направлению 38.04.05. – Бизнес-информатика, в модуль профильной направленности

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 первом курсе обучения в магистратуре

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

Код и наименование профессиональной компетенции	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	УК-1.И-1. Анализирует проблемную ситуацию как целостную систему, выявляя ее составляющие и связи между ними. УК-1.И-2. Разрабатывает варианты решения проблемной ситуации на основе критического анализа доступных источников информации. УК-1.И-3. Вырабатывает	Знает виды, методы и концепции критического анализа. Умеет применять виды, методы и концепции критического анализа при выработке плана действий в проблемных ситуациях. Владеет основными принципами, определяющими цель и стратегию решения сложных ситуаций.	Устный опрос, письменный опрос, реферат,

	стратегию действий для решения проблемной ситуации в виде последовательности шагов, предвидя результат каждого из них.		
ОПК-3. Способен принимать решения, осуществлять стратегическое планирование и прогнозирование в профессиональной деятельности с использованием современных методов и программного инструментария сбора, обработки и анализа данных, интеллектуального оборудования и систем искусственного интеллекта.	ОПК-3.И-1. Владеет основными техниками бизнес-анализа ОПК-3.И-2. Проектирует альтернативные решения. ОПК-3.И-3. Выявляет возможности, создаваемые информационными и цифровыми технологиями ОПК-3.И-4. Определяет подмножество оперативных, финансовых и технически осуществимых альтернатив решений и механизмов, с помощью которых предприятие может приобрести технологические ресурсы.	Знает методы сбора и анализа информации для решения экономических задач с применением ИКТ Умеет осуществлять сбор и анализ данных, необходимых для решения экономических задач с использованием современных ИКТ, в тч. ИИ Владеет Навыки: анализа результатов реализации проектов использованием ИКТ, в тч ИИ Выбирает оптимальные пути достижения цели и решения поставленной задачи в соответствии с конкретной экономической проблемой с использованием современных методов и программного инструментария сбора, обработки и анализа данных. Методами анализа соответствия бизнес-процессов и ИТ-инфраструктуры стратегиям и целям предприятия;	Устный опрос, письменный опрос, тестирование
ПК-3 Управление бизнес-анализом	ПК-3.И-1. Применяет современные методы и инструментальные средства моделирования бизнес-процессов организации ПК-2.И-2. Проектирование и трансформация процессной архитектуры организации ПК-3.И-2. Аналитическое обеспечение разработки стратегии изменений организации	Знает: Методики оценки деятельности в соответствии с разработанными показателями. Сбор, анализ, систематизация, хранение и поддержание в актуальном состоянии информации бизнес-анализа. Предметная область и специфика деятельности организации в объеме, достаточном для решения задач бизнес-анализа. Умеет: Планировать, организовывать и проводить встречи и обсуждения с заинтересованными сторонами. Использовать техники эффективных коммуникаций. Выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации. Оформлять результаты бизнес-анализа в соответствии с выбранными подходами. Определять связи и зависимости между элементами информации бизнес-анализа. Представлять информацию бизнес-анализа различными способами и в различных форматах для обсуждения с заинтересованными сторонами. Применять информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа. Анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации. Анализировать требования заинтересованных сторон с точки зрения критериев качества, определяемых выбранными подходами. Разрабатывать бизнес-кейсы. Проводить анализ деятельности организации.	Устный опрос, письменный опрос, тестирование

		<p>Владеет: Оценка текущего состояния организации. Определение параметров будущего состояния организации.</p> <p>Выявление, анализ и оценка несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации. Оценка бизнес-возможностей организации, необходимых для проведения стратегических изменений в организации.</p>	
--	--	--	--

4. Объем, структура и содержание дисциплины.

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

4.2. Структура дисциплины.

очная

очно-заочная

№ 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.		
Модуль 1. Теоретические основы управления рисками									
1	Риск как объект управления Риск-менеджмент: понятие, стратегия и методы	1		1	2			14	Опрос, участие в дискуссиях, представление докладов
2	Оценка риска	1		1	2			16	Устное собеседование Реферат Опрос, участие в дискуссиях, представление докладов
	<i>Итого по модулю 1:</i>	36		2	4			30	
Модуль 2. Оценка управления финансовыми рисками									
3	Банковские риски Управление инфляционным риском	1		2	2			14	Опрос, участие в дискуссиях, представление докладов
4	Управление процентным и кредитным рисками	1		2	2			14	Опрос, участие в дискуссиях, представление докладов
	<i>Итого по модулю 2:</i>	36		4	4			28	
	ИТОГО:	108		6	8			58+ 36	экзамен

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-менеджмент: понятие, стратегия и методы

Риск как экономическая категория. Особенности риска. Три уровня субъектов, для которых возникает экономический риск. Классификация рисков по различным признакам. Понятие риск-менеджмента и управления риском. Основные этапы процесса управления рисками.

Основные методы управления рисками: метод избежания рисков, метод принятия рисков на себя, метод предотвращения убытков, метод уменьшения размера убытков, страхование, самострахование, хеджирование

Тема 2. Оценка риска.

Финансовый риск как функция времени. «Дерево вероятностей» как метод количественной оценки риска.

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. Методы оценки рисков

Модуль 2: Оценка управления финансовыми рисками

Тема.3 Банковские риски. Управление инфляционным риском

Классификация рисков банковской деятельности. Дискуссионные вопросы содержания рыночного риска банковской деятельности.

Особенности методов управления банковскими рисками. 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.4 Управление процентным и кредитным рисками. 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.

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

Тактические методы управления кредитным риском.

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. Риск-менеджмент понятие, стратегия и методы и программы управления риском
4. Эвристические правила и приемы риск-менеджмента.
5. Стратегические методы управления рисками

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. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. Изд. 9. - М.: Дашков и К, 2018. –544с

3. 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).

Тема 2. Оценка риска

1. Дискуссионные вопросы оценки величины риска в современных условиях.
2. Статистические методы оценки рисков

3. Экспертные методы оценки рисков: индивидуальные и коллективные
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. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. Изд. 9. - М.: Дашков и К, 2018. –544с

Тема 3. Банковские риски

1. Виды рисков банковской деятельности
2. Методы управления банковскими рисками
3. *Управление инфляционным риском* Инфляционные процессы в экономике. Виды инфляции
4. Основные стратегические и тактические методы управления инфляционным риском
5. Решение задач по теме

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. Тепман, Л. Н. Управление банковскими рисками : учебное пособие / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. – Москва :Юнити, 2015. – 311 с. – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446574> (дата обращения: 1.08.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-02469-1.

4. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. Изд. 9. - М.: Дашков и К, 2018. –544с

Тема 4. Управление кредитными и процентными рисками

1. Виды процентного риска и факторы его вызывающие
2. Показатели оценки процентных рисков
3. Дискуссионные вопросы о структуре кредитного риска.
4. Оценка кредитного риска.
5. Стратегические и тактические методы управления кредитными и процентными рисками на предприятиях и в банках
6. Решение задач по теме

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., Шапкин В.А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. Изд. 9. - М.: Дашков и К, 2018. - 544с

5. Образовательные технологии

Преподавание дисциплины «Оценка управления финансовыми рисками» предусматривает следующие формы организации учебного процесса: лекции, практические занятия, самостоятельная работа студентов, консультации.

Для достижения заявленных целей обучения целесообразно широкое использование активных и интерактивных форм проведения занятий: разбор конкретных ситуаций, проведение «круглых столов», написание эссе и др. На практических занятиях следует привлекать студентов к разбору и сравнительному анализу предлагаемых вариантов решения задачи. Больше внимание уделить вариативным программам изучения данной дисциплины, составленным с учетом жизненных запросов студентов, их интересов и творческих склонностей.

Вузовская лекция должна выполнять не только информационную функцию, но также и мотивационную, воспитательную и обучающую.

Информационная функция лекции предполагает передачу необходимой информации по теме, которая должна стать основой для дальнейшей самостоятельной работы студента.

Мотивационная функция должна заключаться в стимулировании интереса студентов к науке. На лекции необходимо заинтересовывать, озадачить студентов с целью выработки у них желания дальнейшего изучения той или иной экономической проблемы.

Воспитательная функция ориентирована на формирование у молодого поколения чувства ответственности, закладку нравственных, этических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения.

Обучающая функция реализуется посредством формирования у студентов навыков работы с первоисточниками и научной и учебной литературой.

Отдельное внимание следует уделить организации самостоятельной работы студентов. Необходимо четко спланировать и довести до обучающихся темы для самостоятельного изучения, виды работ, формы и сроки отчетности.

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 Риск-менеджмент: понятие, стратегия и методы	1. Работа с учебной литературой. Подготовка реферата.	Опрос, оценка выступлений, проверка конспекта

<i>Тема 2.</i> Оценка риска	Работа с учебной литературой. Подготовка реферата.	Опрос, оценка выступлений, проверка заданий
<i>Тема 3.</i> Банковские риски Управление инфляционным риском	Работа с учебной литературой. Основные методы компенсации потерь от снижения покупательной способности денег. Защитные оговорки. Виды товарно-ценовых оговорок: оговорки о скользящей цене, индексные оговорки. Подготовка реферата.	Опрос, оценка выступлений,
<i>Тема 4.</i> Управление процентным и кредитным рисками	Работа с учебной литературой. Классификация рисков банковской деятельности. Внешние и внутренние риски. Риски пассивных и активных Требования и нормативы ЦБ РФ и их влияние на риски деятельности коммерческих банков	Опрос, оценка выступлений,

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

7.1. Типовые контрольные задания

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 экзамену 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. Сущность процесса управления рисками
9. Этапы управления рисками. Функции риск-менеджера на каждом этапе
10. Направления деятельности компании, при осуществлении которых возникают риски

11. Максимально возможный и максимально вероятный риск. Значение их оценки
12. Суть метода избежания убытков
13. Суть метода принятия рисков на себя
14. Суть метода предотвращения убытков
15. Суть метода уменьшения размера убытков
16. Суть метода страхования
17. Суть метода самострахования
18. Суть метода хеджирования
19. Методы передачи риска и их содержание
20. Основные подходы к оценке риска
21. Критерии измерения величины (степени) риска
22. Недостатки показателя ковариации, влияющие на точность оценки величины риска
23. Характеристика коэффициента вариации и качественная оценка его значений
24. Характеристика процесса инфляции и оценка уровня цен. Понятие инфляционного риска
25. Методы управления инфляционным риском
26. Понятие кредитного риска и сфера его возникновения
27. Основные способы защиты от кредитных рисков
28. Понятие и виды процентного риска. Сферы его возникновения
29. Особенности управления процентным риском в коммерческом банке
30. Понятие хеджирования
31. Виды хеджирования и техника проведения операций с различными инструментами

7.2. 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., Шапкин В.А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. Изд. 9. - М.: Дашков и К, 2018. –544с

б) дополнительная литература

4.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).

5.Моисеева Е.Г. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.Г. Моисеева. — Электрон.текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2017. — 559 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/68734.html>(1.09.18).

6.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).

7.Тепман, Л. Н. Управление банковскими рисками : учебное пособие / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. – Москва :Юнити, 2015. – 311 с. – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446574> (дата обращения: 1.08.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-02469-1.

8. 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).

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. В процессе преподавания дисциплины предполагается использование современных технологий визуализации учебной информации (создание и демонстрация презентаций), использование ресурсов электронной информационно-образовательной среды университета. При проведении занятий по дисциплине «Оценка управления финансовыми рисками» используется следующее лицензионное программное обеспечение:

1. **MS EXCEL.** Office Standart 2007 Russian Open License Pack
NoLevel Academic Edition. Контракт № 26-ОАот 7 декабря 2009г

2.MATHCAD academic registered user license
государственный контракт № 26-ОАот 07.12.2009

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

Для проведения занятий по дисциплине необходимы учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа должны быть оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для показа презентаций. Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.