

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Задорожная Людмила Ивановна  
Должность: Проректор по учебной работе  
Дата подписания: 28.06.2024 12:43:37  
Универсальный идентификатор:  
faa404d1aeb2a023b5f4a331ee5ddc540496512d

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**  
**«Майкопский государственный технологический университет»**  
**Факультет экономики и управления**  
**Кафедра Финансов и кредита**

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе  
\_\_\_\_\_ Л.И. Задорожная  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине  
  
по направлению подготовки  
по профилю подготовки (специализации)  
квалификация (степень) выпускника  
форма обучения  
год начала подготовки

**Б1.В.ДВ.04.01 Управление рыночными и кредитными рисками**  
38.04.08 Финансы и кредит  
Банковское дело, инвестиции и финансы  
магистр  
Очная, Заочная,  
2024

Майкоп



Рабочая программа составлена на основе ФГОС ВО и учебного плана МГТУ по направлению подготовки (специальности) 38.04.08 Финансы и кредит

**Составитель рабочей программы:**

зав. кафедрой финансов и  
кредита, профессор, доц., д-р  
экон. наук  
(должность, ученое звание, степень)

Подписано простой ЭП  
30.05.2024

(подпись)

Пригода Людмила  
Владимировна

(Ф.И.О.)

**Рабочая программа утверждена на заседании кафедры:**

Финансов и кредита  
(название кафедры)

Заведующий кафедрой:  
02.06.2024

Подписано простой ЭП  
02.06.2024

(подпись)

Пригода Людмила  
Владимировна

(Ф.И.О.)

**Согласовано:**

Руководитель ОПОП  
заведующий выпускающей  
кафедрой  
по направлению подготовки  
(специальности)  
02.06.2024

Подписано простой ЭП  
02.06.2024

(подпись)

Пригода Людмила  
Владимировна

(Ф.И.О.)

**Согласовано:**

НБ МГТУ

(название подразделения)

31.05.2024

Подписано простой ЭП  
31.05.2024

(подпись)

И. Б. Берберьян

(Ф.И.О.)



## 1. Цели и задачи учебной дисциплины (модуля)

**Целями** освоения дисциплины «Управление рыночными и кредитными рисками» являются формирование у магистрантов системы теоретических и практических знаний о современных технологиях управления рыночными рисками; овладение навыками анализа процессов идентификации, оценки рыночными рисков и принятия управленческих решений.

В процессе изучения дисциплины ставятся следующие **задачи**:

- изучить различные подходы к классификации рыночных рисков;
- рассмотреть структуру рыночных рисков;
- организацию работы коммерческого банка по управлению рисками;
- кредитный риск: содержание, оценка, причины и методы управления;
- проанализировать качество кредитного портфеля банка; цели ранжирования кредитов; факторы, в соответствии с которыми осуществляется ранжирование кредитов;
- факторы, вызывающие потери банка при кредитовании, цели и механизмы реализации кредитной политики.



## **2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОП по направлению подготовки (специальности)**

Дисциплина «Управление рыночными и кредитными рисками» входит в профессиональный цикл вариативную часть дисциплин по выбору основной образовательной программы подготовки магистров по профилю 080300 «Финансы и кредит».

Дисциплина «Управление рыночными и кредитными рисками» базируется на знаниях, полученных студентами в процессе изучения таких дисциплин, как: Микроэкономика (продвинутый уровень), Макроэкономика (продвинутый уровень), Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики.

Для полноценного освоения учебного материала по дисциплине необходимо также владеть основами математического анализа, уметь прогнозировать экономические процессы и видеть перспективы их развития. Знания, полученные студентами в ходе изучения дисциплины «Управление рыночными и кредитными рисками» могут быть использованы при изучении дисциплины «Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений».



### 3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующей(их) компетенции(й):

ПКУВ-1.1	Консультирует по широкому спектру финансовых услуг
ПКУВ-5.1	Владеет методами оценки риска ликвидности, кредитного, операционного, процентного, рыночного и валютного рисков, имеет понимание реализации механизмов построения эффективных систем управления ими



#### 4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы. Общая трудоемкость дисциплины

Объем дисциплины и виды учебной работы по очной форме обучения.

		Формы контроля (количество)	Виды занятий				Итого часов	з.е.
			За	Лек	Пр	СРП		
Курс 2	Сем. 3	1	18	36	0.25	53.75	<b>108</b>	3

Объем дисциплины и виды учебной работы по заочной форме обучения.

		Формы контроля (количество)	Виды занятий				Итого часов	з.е.	
			За	Лек	Пр	КРАТ			Контроль
Курс 3	Сем. 5	1	4	4	0.25	3.75	96	<b>108</b>	3



## 5. Структура и содержание учебной и воспитательной деятельности при реализации дисциплины

### 5.1. Структура дисциплины для очной формы обучения.

Сем	Раздел дисциплины	Недел я семе стра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)								Формы текущего/проме жуточной контроля успеваемости текущего (по неделям семестра), промежуточной аттестации (по семестрам)
			Лек	Лаб	ПР	СРП	КРАТ	Контро ль	СР	СЗ	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Теоретические основы управления финансовыми рисками		4		8				15		Обсуждение докладов
	Функции управления рыночными рисками		4		7				15		Блиц-опрос
	Системы обеспечения управления рыночными рисками		4		7				10		Тестирование
	Методический инструментарий управления рыночными рисками		3		7	0,25			13,75		Блиц-опрос
	Исследование систематических рыночных рисков		3		7						Обсуждение докладов
	<b>ИТОГО:</b>		<b>18</b>		<b>36</b>	<b>0.25</b>			<b>53.75</b>		

### 5.2. Структура дисциплины для заочной формы обучения.

Сем	Раздел дисциплины	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)							
		Лек	Лаб	ПР	СРП	КРАТ	Контро ль	СР	СЗ
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11
	Теоретические основы управления рыночными рисками	1		2				18	
	Функции управления рыночными рисками	1		1				18	
	Системы обеспечения управления рыночными рисками	1		1				18	
	Методический инструментарий управления рыночными рисками	0,5		1				18	
	Методический инструментарий управления рыночными рисками	0,5		1		0,25	3,75	22	
	<b>ИТОГО:</b>	<b>4</b>		<b>4</b>		<b>0.25</b>	<b>3.75</b>	<b>96</b>	

#### 5.4. Содержание разделов дисциплины (модуля) «Управление рыночными и кредитными рисками», образовательные технологии

Лекционный курс

Сем	Наименование темы дисциплины	Трудоемкость (часы)			Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		ОФО	ЗФО	ОЗФО				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Теоретические основы управления рыночными рисками	4	1		Развитие теории риска в процессе эволюции экономической мысли Характеристика риска как объекта финансового управления Классификация рыночных рисков	ПКУВ-1.1; ПКУВ-5.1;	Знать: Уметь: Владеть: знать: методы оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщиков. уметь: применять современные методы оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика кредитной организации; владеть: навыками проведения процедуры оценки платежеспособности клиента банка.	, Лекция-беседа
	Функции управления рыночными рисками	4	1		Сущность, цель и задачи управления рыночными рисками Функции и механизм управления рыночными рисками Содержание процесса управления рыночными рисками предприятия	ПКУВ-1.1;	знать: методы и технологии оценки стоимости и эффективности бизнеса. уметь: применять современные технологии анализа финансовой информации, рассчитывать финансовые показатели; владеть: приемами расчёта финансовых показателей	, Слайд-лекция
	Системы обеспечения управления рыночными рисками	4	1		Система информационного обеспечения управления рыночными рисками Система риск-анализа рыночной деятельности Система риск-планирования рыночными деятельностью	ПКУВ-5.1;	знать: методы оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщиков. уметь: применять современные методы оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика кредитной организации; владеть:	, Слайд-лекция



Сем	Наименование темы дисциплины	Трудоемкость (часы)			Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		ОФО	ЗФО	ОЗФО				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
							навыками проведения процедуры оценки платежеспособности клиента банка.	
	Методический инструментарий управления рыночными рисками	3	0,5		Методический инструментарий оценки уровня риска Методический инструментарий оценки «стоимости под риском» Методический инструментарий оценки стоимости денег во времени в процессе управления рыночными рисками Методический инструментарий оценки фактора инфляции в процессе управления рыночными рисками Методический инструментарий оценки фактора ликвидности в процессе управления рыночными рисками Методы обоснования управленческих решений в условиях риска и неопределенности	ПКУВ-1.1;	знать: методы и технологии оценки стоимости и эффективности бизнеса. уметь: применять современные технологии анализа финансовой информации, рассчитывать финансовые показатели; владеть: приемами расчёта финансовых показателей	, Слайд-лекция
	Исследование систематических рыночных рисков	3	0,5		Понятие конъюнктуры финансового рынка и методические подходы к ее исследованию Исследование конъюнктуры финансового рынка методами технического анализа Исследование конъюнктуры финансового рынка методами фундаментального анализа Исследование финансовых рисков предприятия Исследование внутренней финансовой среды функционирования	ПКУВ-5.1;	знать: методы оценки платежеспособности и кредитоспособности заёмщиков. уметь: применять современные методы оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика кредитной организации; владеть: навыками проведения процедуры оценки платежеспособности клиента банка.	, Слайд-лекция

Сем	Наименование темы дисциплины	Трудоемкость (часы)			Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	Образовательные технологии
		ОФО	ЗФО	ОЗФО				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
					<p>предприятия</p> <p>Исследование типа финансовой политики предприятия по отдельным аспектам его финансовой деятельности</p> <p>Исследование системы финансовых инструментов, используемых предприятием</p> <p>Исследование отдельных видов финансовых сделок предприятия</p>			
	ИТОГО:	<b>18</b>	<b>4</b>					

### 5.5. Практические занятия, их наименование, содержание и объем в часах

Сем	№ раздела дисциплины	Наименование практических занятий	Объем в часах		
			ОФО	ЗФО	ОЗФО
1	2	3	4	5	6
	Теоретические основы управления финансовыми рисками	Обсуждение теоретических вопросов. Дискуссия. Обсуждение концепции формирования системы управления рыночными рисками. Развитие теории риска в процессе эволюции экономической мысли Характеристика риска как объекта управления	8	2	
	Функции управления рыночными рисками	Рассмотрение рыночных рисков. Формирование творческих коллективов – малых групп для выполнения творческого домашнего задания. Обсуждение содержания творческого домашнего задания. Решение задач.	8	1	
	Системы обеспечения управления рыночными рисками	Презентация обучающимися аналитических обзоров по текущему состоянию участников финансового рынка. Обсуждение проблем в деятельности финансово-кредитных институтов. Презентация студентами результатов домашнего творческого задания	8	1	
	Методический инструментарий управления рыночными рисками	Презентация аналитических обзоров по текущему состоянию участников финансового рынка. Обсуждение проблем в деятельности финансово-кредитных институтов. Презентация студентами результатов домашнего творческого задания	6	1	
	Исследование систематических рыночных рисков	Дискуссия по вопросам целесообразности и возможности использования разных видов рыночных инструментов в управлении рисками. Презентация студентами результатов домашнего творческого задания.	6	1	
	<b>ИТОГО:</b>		<b>36</b>	<b>4</b>	

### Симуляционные занятия, их наименование, содержание и объем в часах

Учебным планом не предусмотрено

### 5.6. Лабораторные занятия, их наименование и объем в часах

Учебным планом не предусмотрено

### 5.7. Примерная тематика курсовых проектов (работ)

Учебным планом не предусмотрено

## 5.8. Самостоятельная работа студентов

Содержание и объем самостоятельной работы студентов

Сем	Разделы и темы рабочей программы самостоятельного изучения	Перечень домашних заданий и других вопросов для самостоятельного изучения	Сроки выполнения	Объем в часах		
				ОФО	ЗФО	ОЗФО
1	2	3	4	5	6	7
	Теоретические основы управления рыночными рисками	Работа с интернет-источниками. Изучение основной и дополнительной литературы. Составление плана-конспекта	1-2 неделя	12	18	
	Функции управления рыночными рисками	Работа с интернет-источниками. Изучение основной и дополнительной литературы. Написание реферата	3-4 неделя	12	18	
	Системы обеспечения управления рыночными рисками	Работа с интернет-источниками. Изучение основной и дополнительной литературы. Составление плана-конспекта	5-6 неделя	10	18	
	Методический инструментарий управления рыночными рисками	Работа с интернет-источниками. Изучение основной и дополнительной литературы. Написание реферата	7-9 неделя	10	18	
	Исследование систематических и несистематических рыночных рисков	Работа с интернет-источниками. Изучение основной и дополнительной литературы. Составление плана-конспекта	10-12 неделя	10	22	
	<b>ИТОГО:</b>			<b>54</b>	<b>96</b>	

## 5.9. Календарный график воспитательной работы по дисциплине

Модуль	Дата, место проведения	Название мероприятия	Форма проведения мероприятия	Ответственный	Достижения обучающихся
Модуль 1 Проектная и проектно-исследовательская деятельность обучающихся	ноябрь 2023, МГТУ	Современные методы управления рыночными рисками	Дискуссия	Пригода Л.В.	ПКУВ-1.1; ПКУВ-5.1;

## 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).

### 6.1. Методические указания (собственные разработки)

Название	Ссылка
Учебное пособие по дисциплине "Финансы" для бакалавров / ФГБОУ ВПО Майкоп. гос. технол. ун-т, Каф. финансов и кредита ; [сост. Карпович Н.К.]. - Майкоп : Кучеренко В.О., 2013. - 124 с. - ЭБ НБ МГТУ. - URL: <a href="http://lib.mkgtu.ru:8002/libdata.php?id=2100027555&amp;DOK=043ACE&amp;BASE=000530">http://lib.mkgtu.ru:8002/libdata.php?id=2100027555&amp;DOK=043ACE&amp;BASE=000530</a> . - Режим доступа: свободный. - Библиогр.: с. 107-108 (8 назв.).	<a href="http://lib.mkgtu.ru:8002/libdata.php?id=2100027555&amp;DOK=043ACE&amp;BASE=000530">http://lib.mkgtu.ru:8002/libdata.php?id=2100027555&amp;DOK=043ACE&amp;BASE=000530</a>

### 6.2. Литература для самостоятельной работ

Название	Ссылка
Турчаева, И.Н. Страхование [Электронный ресурс]: учебное пособие / И.Н. Турчаева. - Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2020. - 360 с. - ЭБС «IPRbooks»	<a href="http://www.iprbookshop.ru/72817.html">http://www.iprbookshop.ru/72817.html</a>
Алиев, Б.Х. Страхование [Электронный ресурс]: учебник / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2021. - 415 с. - ЭБС «IPRbooks»	<a href="http://www.iprbookshop.ru/71061.html">http://www.iprbookshop.ru/71061.html</a>
Сплетугов, Ю. А. Страхование : учебное пособие / Ю.А. Сплетугов, Е.Ф. Дюжиков. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 357 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-003575-8. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1891625">https://znanium.com/catalog/product/1891625</a> . - Режим доступа: по подписке.	<a href="https://znanium.com/catalog/document?pid=1891625">https://znanium.com/catalog/document?pid=1891625</a>

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

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла,
- в печатной форме на языке Брайля.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла.



## 7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

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

Этапы формирования компетенции (номер семестр согласно учебному плану)			Наименование учебных дисциплин, формирующие компетенции в процессе освоения образовательной программы
ОФО	ЗФО	ОЗФО	
<b>ПКУВ-1.1</b> Консультирует по широкому спектру финансовых услуг			
4	56		Преддипломная практика для выполнения выпускной квалификационной работы
4	4		Практика по профилю профессиональной деятельности
2	2		Научно-исследовательская работа
1	12		Ознакомительная практика
3	5		Управление рыночными и кредитными рисками
2	3		Финансовое право
1	2		Международные операции банка
1	2		Оценка финансовых активов
3	4		Управление финансовыми рисками и страхование
2	2		Финансовые рынки и финансово-кредитные институты
2	2		Инвестиции в финансовые активы
1	3		Банковский розничный рынок
<b>ПКУВ-5.1</b> Владеет методами оценки риска ликвидности, кредитного, операционного, процентного, рыночного и валютного рисков, имеет понимание реализации механизмов построения эффективных систем управления ими			
4	56		Преддипломная практика для выполнения выпускной квалификационной работы
4	4		Практика по профилю профессиональной деятельности
2	2		Научно-исследовательская работа
1	12		Ознакомительная практика
3	5		Оценка финансовой устойчивости коммерческих банков
3	5		Управление рыночными и кредитными рисками
1	2		Оценка финансовых активов
3	4		Управление финансовыми рисками и страхование
2	4		Корпоративные финансы (продвинутый уровень)
3	4		Стратегический финансовый менеджмент
2	2		Финансовый анализ (продвинутый уровень)

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

Планируемые результаты освоения компетенции	Критерии оценивания результатов обучения				Наименование оценочного средства
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично	
1	2	3	4	5	6



ПКУВ-1: Способен осуществлять консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля

ПКУВ-1.1 Консультирует по широкому спектру финансовых услуг

<p><b>Знать:</b> широкий спектр финансовых продуктов и услуг; экономические и юридические аспекты инвестиционной и страховой деятельности; основные финансовые организации и профессиональных участников банковской системы.</p>	<p>Фрагментарные знания</p>	<p>Неполные знания</p>	<p>Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания</p>	<p>Сформированные систематические знания</p>	
<p><b>Уметь:</b> осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг; предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы клиента; собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра экономических и финансовых услуг.</p>	<p>Частичные умения</p>	<p>Неполные умения</p>	<p>Умения полные, допускаются небольшие ошибки</p>	<p>Сформированные умения</p>	
<p><b>Владеть:</b> навыками проведения консультаций по вопросам оказания финансовых услуг, в том числе о состоянии и перспективах рынка, современных тенденциях в экономике и финансах.</p>	<p>Частичное владение навыками</p>	<p>Несистематическое применение навыков</p>	<p>В систематическом применении навыков допускаются пробелы</p>	<p>Успешное и систематическое применение навыков</p>	

ПКУВ-5: Способен применять методы и механизмы построения системы управления риском ликвидности и кредитным, операционным, валютным рисками

ПКУВ-5.1 Владеет методами оценки риска ликвидности, кредитного, операционного, процентного, рыночного и валютного рисков, имеет понимание реализации механизмов построения эффективных систем управления ими

<p><b>Знать:</b> теоретические основы оценки рыночных рисков и методы управления ими.</p>	<p>Фрагментарные знания</p>	<p>Неполные знания</p>	<p>Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания</p>	<p>Сформированные систематические знания</p>	
<p><b>Уметь:</b> использовать современные методики</p>	<p>Частичные умения</p>	<p>Неполные умения</p>	<p>Умения полные, допускаются небольшие ошибки</p>	<p>Сформированные умения</p>	



Планируемые результаты освоения компетенции	Критерии оценивания результатов обучения				Наименование оценочного средства
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично	
1	2	3	4	5	6
проведения анализа влияния рыночных рисков на деятельность финансовых структур и оценивать эффективность управления данными рисками.					
<b>Владеть:</b> инструментами оценки и навыками определения способов минимизации риска ликвидности, кредитного, операционного, процентного, рыночного и валютного рисков.	Частичное владение навыками	Несистематическое применение навыков	В систематическом применении навыков допускаются пробелы	Успешное и систематическое применение навыков	

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

#### Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля

1. Что понимается под риском применительно к предпринимательской деятельности:

а) возможность недополучения прибыли или дохода;

б) подверженность лица, принимающего решения, возможным потерям или убыткам в стремлении достичь более предпочтительного результата в планируемой акции;

в) характеристика проявления ущерба – частота возникновения или/и тяжесть (размер) ущерба.

2. Какой критерий не является элементом классификации по характеристике опасности, связанной с риском:

а) классификация по типу объекта;

б) классификация по причине (природе) ущерба;

в) классификация по месту появления рисков;





г) классификация по типичности отрицательных последствий.

3. Какое правило не применяется в стратегии риск-менеджмента:

а) максимум выигрыша;

б) оптимальная вероятность результата;

в) оптимальная колеблемость результата;

г) отсутствие вероятности положительного результата;

д) оптимальное сочетание выигрыша и величины риска.

4. В каких случаях применяется рассеянный подход к управлению рисками организации:

а) функциональные и "производственные" единицы организации работают весьма независимо;

б) риск рассматривается в большей степени как дополнительные возможности в развитии организации;

в) реализуемые на практике бизнес-действия сосредоточиваются на финансах.

5. Что предполагает идентификация и анализ рисков:

а) анализ конкретных причин возникновения неблагоприятных событий и их отрицательных последствий;

б) проведение качественного, а затем и количественного изучения рисков;

в) разработку мероприятий по управлению рисками.

6. Каким способом может проводиться оценка эффективности разработки программы управления рисками:

а) сопоставление с финансовыми возможностями фирмы значений максимально



возможного, наиболее вероятного и ожидаемого убытков до и после реализации программы управления рисками;

- б) сравнительный анализ значений максимально возможного, наиболее вероятного и ожидаемого убытков до и после реализации программы управления рисками;
- в) могут использоваться различные способы.

7. Какие действия предполагаются при выборе приоритетных процедур управления рисками:

а) уточнение принципов управления рисками и принципов разработки программы с учетом уточненных общей стратегии и стратегии, целей и задач по управлению рисками;

б) определение пороговых значений вероятности и/или размера возможного ущерба по отдельным направлениям и аспектам деятельности фирмы и в целом по фирме с

учетом уточненных общей стратегии, стратегии, целей и задач управления риском, а

также процедур управления рисками; в) комплекс вышеперечисленных действий.

8. Укажите последовательность решения задач для достижения цели мониторинга программ управления рисками:

1) проанализировать реализацию программ риск-менеджмента;

2) определить необходимый состав и объем информации о контролируемых параметрах программ;

3) собрать статистическую и экспертную информацию о параметрах, определяющих эффективность функционирования системы риск-менеджмента;

4) разработать методики контроля наблюдаемых параметров и стратегию мониторинга параметров;

5) оценить и проанализировать текущее состояние системы риск-менеджмента;

6) разработать мероприятия по обеспечению требуемого состояния системы риск-

менеджмента;



7) уточнить модели развития событий, перечень контролируемых параметров, требования к функционированию системы риск-менеджмента.

а) 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7;

б) 1, 2, 4, 3, 5, 6, 7;

в) 1, 2, 3, 4, 6, 5, 7.

9. В чем заключается эффект финансового рычага:

а) в приращении к рентабельности собственных средств;

б) в снижении коэффициента доходности использования капитала.

10. Что происходит с процентным риском при большой подвижности ставки:

а) увеличивается;

б) уменьшается;

в) остается без изменения.

11. Какие инвестиции относятся к спекулятивным:

а) с низким риском;

б) с высоким риском;

в) со средним риском.

12. Какой из потенциальных источников денежных средств для уплаты долгов относится к основному:

а) продажа фиксированных активов;

б) коммерческие операции;

в) изыскание новых средств;

г) гарантии третьей стороны.



13. Что не относится к источникам доходов при операции наращивания с конверсией валют:

- а) изменение курса;
- б) установление лимитов;
- в) наращивание процента.

14. Какая функция риска не относится к биржевой торговле:

- а) инновационная;
- б) регулирующая;
- в) защитная;
- г) аналитическая;
- д) относятся все.

15. Какой ответ характеризует отличия между хеджированием и страхованием:

а) при хеджировании вы устраняете риск понести убытки, отказываясь от возможности получить доход; при страховании вы устраняете риск понести убытки, но сохраняете возможность получить доход;

б) при хеджировании вы устраняете риск понести убытки, но сохраняете возможность получить доход; При страховании вы устраняете риск понести убытки, отказываясь от возможности получить доход.

16. При каком виде хеджирования финансовых рисков заключение сделки о купле (продаже) ценных бумаг сопровождается заключением сделки об обратной продаже (купле):

- а) хеджирование с использованием опционов;
- б) хеджирование с использованием фьючерсных контрактов;
- в) хеджирование с использованием операции своп.

17. При управлении рисками повсеместно присутствует неопределенная обстановка, которая подразделяется на объективно-неопределенную, субъективно-неопределенную и



случайную (комбинированную). Как характеризуется случайная (комбинированная) неопределенность:

а) обстоятельства и факторы непредсказуемого характера в равной мере играют значительную роль в формировании рисков;

б) обстоятельства и факторы объективного характера играют главенствующую роль в формировании рисков;

в) обстоятельства и факторы субъективного характера играют главенствующую роль в формировании рисков.

**Примерный перечень вопросов к экзамену по дисциплине «Управление финансовыми рисками и страхование»**

1. Развитие теории риска в процессе эволюции экономической мысли
2. Характеристика риска как объекта финансового управления предприятием
3. Классификация финансовых рисков предприятия
4. Сущность, цель и задачи управления финансовыми рисками предприятия
- Функции и механизм управления финансовыми рисками предприятия
5. Содержание процесса управления финансовыми рисками предприятия
6. Система информационного обеспечения управления финансовыми рисками 6. предприятия
7. Система риск-анализа финансовой деятельности предприятия
8. Система риск-планирования финансовой деятельности предприятия
9. Система риск-контроллинга финансовой деятельности предприятия
10. Методический инструментарий оценки уровня риска
11. Методический инструментарий оценки «стоимости под риском»
12. Методический инструментарий оценки стоимости денег во времени в процессе управления финансовыми рисками



13. Методический инструментарий оценки фактора инфляции в процессе управления финансовыми рисками
14. Методический инструментарий оценки фактора ликвидности в процессе управления финансовыми рисками
15. Методы обоснования управленческих решений в условиях риска и неопределенности
16. Понятие конъюнктуры финансового рынка и методические подходы к ее исследованию
17. Исследование конъюнктуры финансового рынка методами технического анализа
18. Исследование конъюнктуры финансового рынка методами фундаментального анализа
19. Исследование финансовых рисков предприятия
20. Исследование внутренней финансовой среды функционирования предприятия
21. Исследование типа финансовой политики предприятия по отдельным аспектам его финансовой деятельности
22. Исследование системы финансовых инструментов, используемых предприятием
23. Исследование отдельных видов финансовых сделок предприятия
24. Избежание и лимитирование финансовых рисков предприятия
25. Хеджирование финансовых рисков предприятия с использованием производных ценных бумаг
26. Диверсификация, трансферт и самострахование рисков предприятия
27. Сущность и виды страхования финансовых рисков предприятия
28. Основные условия страхования финансовых рисков предприятия и их регламентирование
29. Модель оценки эффективности передачи финансового риска предприятия страховщику

7.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

**7.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**



## **Требования к контрольной работе**

Контрольная работа – средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу.

Контрольная работа представляет собой один из видов самостоятельной работы обучающихся. По сути – это изложение ответов на определенные теоретические вопросы по учебной дисциплине, а также решение практических задач. Контрольные проводятся для того, чтобы развить у обучающихся способности к анализу научной и учебной литературы, умение обобщать, систематизировать и оценивать практический и научный материал, укреплять навыки овладения понятиями определенной науки и т.д.

При оценке контрольной работы преподаватель руководствуется следующими критериями:

- работа была выполнена автором самостоятельно;
- обучающийся подобрал достаточный список литературы, который необходим для осмысления темы контрольной работы;
- автор сумел составить логически обоснованный план, который соответствует поставленным задачам и сформулированной цели;
- обучающийся проанализировал материал;
- обучающийся сумел обосновать свою точку зрения;
- контрольная работа оформлена в соответствии с требованиями;
- автор защитил контрольную работу и успешно ответил на все вопросы преподавателя.

Контрольная работа, выполненная небрежно, без соблюдения правил, предъявляемых к ее оформлению, возвращается без проверки с указанием причин, которые доводятся до обучающегося. В этом случае контрольная работа выполняется повторно.

Вариант контрольной работы выдается в соответствии с порядковым номером в списке студентов.

### **Критерии оценки знаний при написании контрольной работы**

Отметка «отлично» выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов контрольной работы и умение уверенно



применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Отметка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Отметка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями выносимых на контрольную работу тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Отметка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания выносимых на контрольную работу вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания.

### **Требования к выполнению тестового задания**

Тест – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

В тестовых заданиях используются четыре типа вопросов:

- закрытая форма – наиболее распространенная форма и предлагает несколько альтернативных ответов на поставленный вопрос. Например, обучающемуся задается вопрос, требующий альтернативного ответа «да» или «нет», «является» или «не является», «относится» или «не относится» и т.п. Тестовое задание, содержащее вопрос в закрытой форме, включает в себя один или несколько правильных ответов и иногда называется выборочным заданием. Закрытая форма вопросов используется также в тестах-задачах с выборочными ответами. В тестовом задании в этом случае сформулированы условие задачи и все необходимые исходные данные, а в ответах представлены несколько вариантов результата решения в числовом или буквенном виде. Обучающийся должен решить задачу и показать, какой из представленных ответов он получил;

- открытая форма – вопрос в открытой форме представляет собой утверждение, которое необходимо дополнить. Данная форма может быть представлена в тестовом задании, например, в виде словесного текста, формулы (уравнения), графика, в которых пропущены существенные составляющие – части слова или буквы, условные обозначения, линии или изображения элементов схемы и графика. Обучающийся должен по памяти вставить соответствующие элементы в указанные места («пропуски»);

- установление соответствия – в данном случае обучающемуся предлагают два списка, между элементами которых следует установить соответствие;

установление последовательности – предполагает необходимость установить правильную последовательность предлагаемого списка слов или фраз.





Цель тестовых заданий – заблаговременное ознакомление магистров факультета аграрных технологий с теорией изучаемой темы по курсу «Современные проблемы агрономии» и ее закрепление.

Тесты сгруппированы по темам. Количество тестовых вопросов в разделе различно, что обусловлено объемом изучаемого материала и ее трудоемкостью.

Формулировки вопросов построены по следующим основным принципам:

### **Выбрать верные варианты ответа.**

В пункте приведены конкретные вопросы и варианты ответов. Магистру предлагается выбрать номер правильного ответа из предлагаемых вариантов. При этом следует учесть важное требование: в ответах к заданию обязательно должен быть верный ответ и он должен быть только один.

Магистр должен выбрать верный ответ на поставленный вопрос и сверить его с правильным ответом, который дается в конце.

### **Критерии оценки знаний при проведении тестирования**

Отметка «отлично» выставляется при условии правильного ответа не менее чем 85% тестовых заданий;

Отметка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа не менее чем 70 % тестовых заданий;

Отметка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа не менее 50 %;

Отметка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа менее чем на 50 % тестовых заданий.

Результаты текущего контроля используются при проведении промежуточной аттестации.

### **Требования к написанию реферата**

Реферат – продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности. Автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.



Реферат должен быть структурирован (по главам, разделам, параграфам) и включать разделы: введение, основную часть, заключение, список использованной литературы. В зависимости от тематики реферата к нему могут быть оформлены приложения, содержащие документы, иллюстрации, таблицы, схемы и т.д.

### **Критерии оценивания реферата:**

**Отметка «отлично»** выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Отметка «хорошо» - основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала, отсутствует логическая последовательность в суждениях, не выдержан объём реферата, имеются упущения в оформлении, не допускает существенных неточностей в ответе на дополнительный вопрос.

Отметка «удовлетворительно» - имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично, допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы, во время защиты отсутствует вывод.

Отметка «неудовлетворительно» - тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

### **Требования к написанию доклада**

Доклад – продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы.

### **Критерии оценивания доклада:**

**Отметка «отлично»** выполнены все требования к написанию и защите доклада: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Отметка «хорошо» - основные требования к докладу и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала, отсутствует логическая последовательность в суждениях, не выдержан объём реферата, имеются упущения в оформлении, не допускает существенных неточностей в ответе на дополнительный вопрос.

Отметка «удовлетворительно» - имеются существенные отступления от требований к докладу. В частности, тема освещена лишь частично, допущены фактические ошибки в



содержании доклада или при ответе на дополнительные вопросы, во время защиты отсутствует вывод.

Отметка «неудовлетворительно» - тема доклада не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

### **Требования к проведению круглого стола, дискуссий, полемики, диспута, дебатов**

Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты – оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения. Обучающиеся высказывают свое мнение по проблеме, заданной преподавателем.

### **Критерии оценивания круглого стола, дискуссий, полемики, диспута, дебатов:**

- знание и понимание современных тенденций развития российского образования и общества, в целом, и регионального, в частности;
- масштабность, глубина и оригинальность суждений;
- аргументированность, взвешенность и конструктивность предложений;
- умение вести дискуссию;
- умение отстаивать свое мнение;
- активность в обсуждении;
- общая культура и эрудиция.

Шкала оценивания: четырехбалльная шкала – 0 – критерий не отражён; 1 – недостаточный уровень проявления критерия; 2 – критерий отражен в основном, присутствует на отдельных этапах; 3 – критерий отражен полностью.

### **Требования к проведению зачета**

Зачет – форма проверки знаний, умений и навыков, приобретенных обучающимися в процессе усвоения учебного материала лекционных, практических и семинарских занятий по дисциплине.

### **Критерии оценки знаний на зачете:**

Зачет может проводиться в форме устного опроса или по вопросам, с предварительной подготовкой или без подготовки, по усмотрению преподавателя.



Вопросы утверждаются на заседании кафедры и подписываются заведующим кафедрой. Преподаватель может проставить зачет без опроса или собеседования тем студентам, которые активно участвовали в семинарских занятиях.

Шкала оценивания: двухбалльная шкала – не зачтено (не выполнено); зачтено (выполнено).

Оценка **«зачтено»** ставится обучающемуся, ответ которого свидетельствует:

- о полном знании материала по программе;

- о знании рекомендованной литературы,

- о знании концептуально-понятийного аппарата всего курса и принимавший активное участие в семинарских занятиях, а также содержит в целом правильное и аргументированное изложение материала.

Оценка **«незачтено»** ставится обучающемуся, имеющему существенные пробелы в знании основного материала по программе, а также допустившему принципиальные ошибки при изложении материала.



## 8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

### 8.1. Основная литература

Название	Ссылка
Турчаева, И.Н. Страхование [Электронный ресурс]: учебное пособие / И.Н. Турчаева. - Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2020 - 360 с. - ЭБС «IPRbooks»	<a href="http://www.iprbookshop.ru/72817.html">http://www.iprbookshop.ru/72817.html</a>
Алиев, Б.Х. Страхование [Электронный ресурс]: учебник / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2021. - 415 с. - ЭБС «IPRbooks»	<a href="http://www.iprbookshop.ru/71061.html">http://www.iprbookshop.ru/71061.html</a>
Ахвледиани, Ю.Т. Страхование [Электронный ресурс]: учебник / Ю.Т. Ахвледиани. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2020. - 567 с. - ЭБС «IPRbooks»	<a href="http://www.iprbookshop.ru/71060.html">http://www.iprbookshop.ru/71060.html</a>

### 8.2. Дополнительная литература

Название	Ссылка
Скамай, Л. Г. Страхование : учеб. пособие / Л.Г. Скамай. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2018. — 300 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006682-0. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/958168">https://znanium.com/catalog/product/958168</a>	<a href="https://znanium.ru/catalog/document?id=309282">https://znanium.ru/catalog/document?id=309282</a>

### 8.3. Информационно-телекоммуникационные ресурсы сети «Интернет»

Znaniy.com. Базовая коллекция : электронно-библиотечная система : сайт / ООО "Научно-издательский центр Инфра-М". - Москва, 2011 - - URL: <http://znanium.com/catalog> (дата обновления: 06.06.2019). - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст: электронный. Фонд ЭБС формируется с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. <http://znanium.com/catalog/IPRBooks>. Базовая коллекция : электронно-библиотечная система : сайт / Общество с ограниченной ответственностью Компания "Ай Пи Ар Медиа". - Саратов, 2010 - . - URL: <http://www.iprbookshop.ru/586.html> - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст электронный. Является распространенным образовательным электронным ресурсом для высших и средних специальных учебных заведений, научно-исследовательских институтов, публичных библиотек, приобретающих корпоративный доступ для своих обучающихся, преподавателей и т.д. ЭБС включает учебную и научную литературу по направлениям подготовки высшего и среднего профессионального образования. <http://www.iprbookshop.ru/586.html> Национальная электронная библиотека (НЭБ) : федеральная государственная информационная система : сайт / Министерство культуры Российской Федерации, Российская государственная библиотека. - Москва, 2004 - - URL: <https://нэб.рф/>. - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст: электронный. НЭБ - проект Российской государственной библиотеки. Начиная с 2004 г. Проект Национальная электронная библиотека (НЭБ) разрабатывается ведущими российскими библиотеками при поддержке Министерства культуры Российской Федерации. Основная цель НЭБ - обеспечить свободный доступ гражданам Российской Федерации ко всем изданным, издаваемым и хранящимся в фондах российских библиотек изданиям и научным работам, - от книжных памятников истории и культуры, до новейших авторских произведений. В настоящее время проект НЭБ включает более 1.660.000 электронных книг, более 33.000.000 записей каталогов. РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ БИБЛИОТЕКА (РНБ) : сайт / Российская национальная библиотека. - Москва : РНБ, 1998. - URL: <http://nlr.ru/>. - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст: электронный. "... одна из крупнейших в мире и вторая по величине фондов в Российской Федерации - служит российской культуре и науке, хранит национальную память, способствует просвещению населяющих Россию народов и



распространению идей гуманизма. ... В фондах Библиотеки хранится более 38,6 млн экз. произведений печати и иных информационных ресурсов, в том числе и на электронных носителях, доступных широкому кругу пользователей. Ежегодно РНБ посещает около 850 тыс. читателей, которым выдается до 5 млн изданий, к ее электронным ресурсам обращаются за год свыше 10 млн удаленных пользователей. ... Сохраняя культурную и историческую преемственность, верность библиотечным традициям, заложенным еще в Императорской Публичной библиотеке, РНБ сегодня — современное информационное учреждение, оснащенное новейшим оборудованием и своевременно отвечающее на насущные вызовы времени." (цитата с сайта РНБ: [http://nlr.ru/nlr\\_visit/RA1162/rnb-today](http://nlr.ru/nlr_visit/RA1162/rnb-today) ) <https://нэб.рф/> Российская цивилизация в пространстве, времени и мировом контексте. Образовательный ресурс : [сайт] / Центр политических и международных исследований, Российская ассоциация политической науки. - [Москва], 2014. - . - URL: <http://рос-мир.рф/>. - Текст: электронный. Ресурс является междисциплинарным и содержит сведения, статьи, материалы и иллюстрации по таким областям знания, как теория цивилизаций, российская история, государственное и общественное устройство России, географическая и социально-экономическая информация о России, российская культура, положение и политика России в международной системе. <http://рос-мир.рф/>



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

### Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Раздел/Тема с указанием основных учебных элементов (дидактических единиц)	Методы обучения	Способы (формы) обучения	Средства обучения	Формируемые компетенции
Теоретические основы управления рыночными рисками	<p><b>по источнику знаний:</b> лекция, чтение, конспектирование</p> <p><b>по назначению:</b> приобретение знаний, анализ, закрепление, проверка знаний</p> <p><b>по типу познавательной деятельности:</b> объяснительно-иллюстративный, репродуктивный</p>	Изучение нового учебного материала, контроль знаний, самостоятельная работа	Устная речь, учебники, учебные пособия, книги, тестовые задания	анализировать и обрабатывать данные научной литературы, исследований, официальной статистики, нормативно-правовых актов, бухгалтерской, статистической отчетности и др., решения задач исследования, в т.ч. для написания научной статьи (доклада), подготовки финансовых отчетов(ПК-18);
Функции управления рыночными рисками	<p><b>по источнику знаний:</b> лекция, чтение, конспектирование</p> <p><b>по назначению:</b> приобретение знаний, анализ, закрепление, проверка знаний</p> <p><b>по типу познавательной деятельности:</b> объяснительно-иллюстративный, репродуктивный</p>	Изучение нового учебного материала, контроль знаний, самостоятельная работа	Устная речь, учебники, учебные пособия, книги, тестовые задания	оценивать потенциальные результаты реализации этих вариантов (ОК-1);
Системы обеспечения управления рыночными рисками	<p><b>по источнику знаний:</b> лекция, чтение, конспектирование</p> <p><b>по назначению:</b> приобретение знаний, анализ, закрепление, проверка знаний</p> <p><b>по типу познавательной деятельности:</b> объяснительно-иллюстративный, репродуктивный</p>	Изучение нового учебного материала, контроль знаний, самостоятельная работа	Устная речь, учебники, справочники, слайды, учебные пособия, книги, тестовые задания	разрабатывать системы управления отдельными рисками (ПК -23);

Методический инструментарий управления рыночными рисками	<p><b>по источнику знаний:</b> лекция, чтение, конспектирование</p> <p><b>по назначению:</b> приобретение знаний, анализ, закрепление, проверка знаний</p> <p><b>по типу познавательной деятельности:</b> объяснительно-иллюстративный, репродуктивный</p>	Изучение нового учебного материала, контроль знаний, самостоятельная работа	Устная речь, учебники, учебные пособия, книги, тестовые задания	анализировать и обрабатывать данные научной литературы, исследований, официальной статистики, нормативно-правовых актов, бухгалтерской, статистической отчетности и др., решения задач исследования, в т.ч. для написания научной статьи (доклада), подготовки финансовых отчетов(ПК-18);
Исследование систематических и несистематических финансовых рисков	<p><b>по источнику знаний:</b> лекция, чтение, конспектирование</p> <p><b>по назначению:</b> приобретение знаний, анализ, закрепление, проверка знаний</p> <p><b>по типу познавательной деятельности:</b> объяснительно-иллюстративный, репродуктивный</p>	Изучение нового учебного материала, контроль знаний, самостоятельная работа	Устная речь, учебники, учебные пособия, книги, тестовые задания	оценивать потенциальные результаты реализации этих вариантов (ОК-1);
Механизмы нейтрализации рыночных рисков	<p><b>по источнику знаний:</b> лекция, чтение, конспектирование</p> <p><b>по назначению:</b> приобретение знаний, анализ, закрепление, проверка знаний</p> <p><b>по типу познавательной деятельности:</b> объяснительно-иллюстративный, репродуктивный</p>	Изучение нового учебного материала, контроль знаний, самостоятельная работа	Устная речь, учебники, учебные пособия, книги, тестовые задания	разрабатывать системы управления отдельными рисками (ПК -23);
Страхование финансовых рисков	<p><b>по источнику знаний:</b> лекция, чтение, конспектирование</p> <p><b>по назначению:</b> приобретение знаний, анализ, закрепление, проверка знаний</p> <p><b>по типу познавательной деятельности:</b> объяснительно-иллюстративный, репродуктивный</p>	Изучение нового учебного материала, контроль знаний, самостоятельная работа	Устная речь, учебники, учебные пособия, книги, тестовые задания	разрабатывать системы управления отдельными рисками (ПК -23);



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

### 10.1. Перечень необходимого программного обеспечения

Название
Adobe Reader DC Свободная лицензия
Microsoft Office Word 2010 Номер продукта 14.0.6024.1000 SP1 MSO 02260-018-0000106-48095
Компьютерная программа ARCHICAD 24 для образовательных учреждений 16.08.21 г. свободная лицензия
Операционная система Windows Договор от 26.05.2020 № 32009117096 Договор от 17.01.2019 № 31908696765

### 10.2. Перечень необходимых информационных справочных систем:

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронно-библиотечным системам:

Название
Znanium.com. Базовая коллекция : электронно-библиотечная система : сайт / ООО 'Научно-издательский центр Инфра-М'. - Москва, 2011 - - URL: <a href="http://znanium.com/catalog">http://znanium.com/catalog</a> (дата обновления: 06.06.2019). - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст: электронный. Фонд ЭБС формируется с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. <a href="http://znanium.com/catalog/">http://znanium.com/catalog/</a>
Национальная электронная библиотека (НЭБ) : федеральная государственная информационная система : сайт / Министерство культуры Российской Федерации, Российская государственная библиотека. - Москва, 2004 - - URL: <a href="https://нэб.рф/">https://нэб.рф/</a> . - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст: электронный. НЭБ - проект Российской государственной библиотеки. Начиная с 2004 г. Проект Национальная электронная библиотека (НЭБ) разрабатывается ведущими российскими библиотеками при поддержке Министерства культуры Российской Федерации. Основная цель НЭБ - обеспечить свободный доступ гражданам Российской Федерации ко всем изданным, издаваемым и хранящимся в фондах российских библиотек изданиям и научным работам, - от книжных памятников истории и культуры, до новейших авторских произведений. В настоящее время проект НЭБ включает более 1.660.000 электронных книг, более 33.000.000 записей каталогов.РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ БИБЛИОТЕКА (РНБ) : сайт / Российская национальная библиотека. - Москва : РНБ, 1998. - URL: <a href="http://nlr.ru/">http://nlr.ru/</a> . - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст: электронный. '... одна из крупнейших в мире и вторая по величине фондов в Российской Федерации - служит российской культуре и науке, хранит национальную память, способствует просвещению населяющих Россию народов и распространению идей гуманизма. ... В фондах Библиотеки хранится более 38,6 млн экз. произведений печати и иных информационных ресурсов, в том числе и на электронных носителях, доступных широкому кругу пользователей. Ежегодно РНБ посещает около 850 тыс. читателей, которым выдается до 5 млн изданий, к ее электронным ресурсам обращаются за год свыше 10 млн удаленных пользователей. ... Сохраняя культурную и историческую преемственность, верность библиотечным традициям, заложенным еще в Императорской Публичной библиотеке, РНБ сегодня — современное информационное учреждение, оснащенное новейшим оборудованием и своевременно отвечающее на насущные вызовы времени.' (цитата с сайта РНБ: <a href="http://nlr.ru/nlr_visit/RA1162/rmb-today">http://nlr.ru/nlr_visit/RA1162/rmb-today</a> ) <a href="https://нэб.рф/">https://нэб.рф/</a>
CYBERLENINKA : научная электронная библиотека : сайт. - Москва, 2014. - - URL: <a href="https://cyberleninka.ru/">https://cyberleninka.ru/</a> - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст: электронный. КиберЛенинка - это научная электронная библиотека, построенная на парадигме открытой науки (Open Science), основными задачами которой является популяризация науки и научной деятельности, общественный контроль качества научных публикаций, развитие междисциплинарных исследований, современного института научной рецензии, повышение цитируемости российской науки и построение инфраструктуры знаний. <a href="https://cyberleninka.ru/">https://cyberleninka.ru/</a>
Периодические издания доступные обучающимся и сотрудникам ФГБОУ ВО МГТУ по подписке и на основании контрактов и лицензионных соглашений. <a href="http://index.php/resursy/37-periodicheskie-izdaniya">/index.php/resursy/37-periodicheskie-izdaniya</a>
Министерство экономического развития Российской Федерации : официальный сайт. - Москва. - Обновляется в течении суток. - URL: <a href="https://www.economy.gov.ru/">https://www.economy.gov.ru/</a> . - Текст: электронный.МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ : официальный сайт. - Москва. - URL: <a href="https://minfin.gov.ru/ru/">https://minfin.gov.ru/ru/</a> . - Текст: электронный.Министерство финансов Республики Адыгея : официальный сайт. - Майкоп. - URL: <a href="https://minfin01-maykop.ru/Menu/Page/1">https://minfin01-maykop.ru/Menu/Page/1</a> . - Текст: электронный.Центральный банк Российской Федерации : официальный сайт. - Майкоп. - URL: <a href="http://www.cbr.ru/">http://www.cbr.ru/</a> . - Текст: электронный. <a href="https://www.economy.gov.ru/">https://www.economy.gov.ru/</a>
Финансы.RU : [сайт]. - Москва, 1999. - - URL: <a href="http://www.finansy.ru/">http://www.finansy.ru/</a> (Дата обращения). - Текст: электронный.На сайте вы найдете экономические новости и сможете проследить тенденции в экономике, прочесть актуальные публикации по экономике и финансам. Студентам, аспирантам и научным работникам могут пригодиться размещаемые на сайте методические пособия, лекции, конспекты, переводы, тексты книг дипломы и диссертации. <a href="http://www.finansy.ru/">http://www.finansy.ru/</a>
Российская цивилизация в пространстве, времени и мировом контексте. Образовательный ресурс : [сайт] / Центр политических и международных исследований, Российская ассоциация политической науки. - [Москва], 2014. - - URL: <a href="http://рос-мир.рф/">http://рос-мир.рф/</a> . - Текст: электронный.Ресурс является междисциплинарным и содержит сведения, статьи, материалы и иллюстрации по таким областям знания, как теория цивилизаций, российская история,



Название
государственное и общественное устройство России, географическая и социально-экономическая информация о России, российская культура, положение и политика России в международной системе. <a href="http://рос-мир.рф/">http://рос-мир.рф/</a>

Для обучающихся обеспечен доступ (удаленный доступ) к следующим современным профессиональным базам данных, информационным справочным и поисковым системам:

Название
Znanium.com. Базовая коллекция : электронно-библиотечная система : сайт / ООО 'Научно-издательский центр Инфра-М'. - Москва, 2011 - - URL: <a href="http://znanium.com/catalog">http://znanium.com/catalog</a> (дата обновления: 06.06.2019). - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст: электронный. Фонд ЭБС формируется с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. <a href="http://znanium.com/catalog/">http://znanium.com/catalog/</a>
IPRBooks. Базовая коллекция : электронно-библиотечная система : сайт / Общество с ограниченной ответственностью Компания 'Ай Пи Ар Медиа'. - Саратов, 2010 - . - URL: <a href="http://www.iprbookshop.ru/586.html">http://www.iprbookshop.ru/586.html</a> - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст электронный. Является распространенным образовательным электронным ресурсом для высших и средних специальных учебных заведений, научно-исследовательских институтов, публичных библиотек, приобретающих корпоративный доступ для своих обучающихся, преподавателей и т.д. ЭБС включает учебную и научную литературу по направлениям подготовки высшего и среднего профессионального образования. <a href="http://www.iprbookshop.ru/586.html">http://www.iprbookshop.ru/586.html</a>
Национальная электронная библиотека (НЭБ) : федеральная государственная информационная система : сайт / Министерство культуры Российской Федерации, Российская государственная библиотека. - Москва, 2004 - - URL: <a href="https://нэб.рф/">https://нэб.рф/</a> . - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст: электронный. НЭБ - проект Российской государственной библиотеки. Начиная с 2004 г. Проект Национальная электронная библиотека (НЭБ) разрабатывается ведущими российскими библиотеками при поддержке Министерства культуры Российской Федерации. Основная цель НЭБ - обеспечить свободный доступ гражданам Российской Федерации ко всем изданным, издаваемым и хранящимся в фондах российских библиотек изданиям и научным работам, - от книжных памятников истории и культуры, до новейших авторских произведений. В настоящее время проект НЭБ включает более 1.660.000 электронных книг, более 33.000.000 записей каталогов.РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ БИБЛИОТЕКА (РНБ) : сайт / Российская национальная библиотека. - Москва : РНБ, 1998. - URL: <a href="http://nlr.ru/">http://nlr.ru/</a> . - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст: электронный. '... одна из крупнейших в мире и вторая по величине фондов в Российской Федерации - служит российской культуре и науке, хранит национальную память, способствует просвещению населения России народов и распространению идей гуманизма. ... В фондах Библиотеки хранится более 38,6 млн экз. произведений печати и иных информационных ресурсов, в том числе и на электронных носителях, доступных широкому кругу пользователей. Ежегодно РНБ посещает около 850 тыс. читателей, которым выдается до 5 млн изданий, к ее электронным ресурсам обращаются за год свыше 10 млн удаленных пользователей. ... Сохраняя культурную и историческую преемственность, верность библиотечным традициям, заложенным еще в Императорской Публичной библиотеке, РНБ сегодня — современное информационное учреждение, оснащенное новейшим оборудованием и своевременно отвечающее на насущные вызовы времени.' (цитата с сайта РНБ: <a href="http://nlr.ru/nlr_visit/RA1162/rmb-today">http://nlr.ru/nlr_visit/RA1162/rmb-today</a> ) <a href="https://нэб.рф/">https://нэб.рф/</a>
eLIBRARY.RU. : научная электронная библиотека : сайт. - Москва, 2000. - . - URL: <a href="https://elibrary.ru/defaultx.asp">https://elibrary.ru/defaultx.asp</a> . - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст: электронный. Платформа eLIBRARY.RU была создана в 1999 году по инициативе Российского фонда фундаментальных исследований для обеспечения российским ученым электронного доступа к ведущим иностранным научным изданиям. С 2005 года eLIBRARY.RU начала работу с русскоязычными публикациями и ныне является ведущей электронной библиотекой научной периодики на русском языке в мире. <a href="https://elibrary.ru/defaultx.asp">https://elibrary.ru/defaultx.asp</a>
Периодические издания доступные обучающимся и сотрудникам ФГБОУ ВО МГТУ по подписке и на основании контрактов и лицензионных соглашений. <a href="http://index.php/resursy/37-periodicheskie-izdaniya">/index.php/resursy/37-periodicheskie-izdaniya</a>
Министерство экономического развития Российской Федерации : официальный сайт. - Москва. - Обновляется в течении суток. - URL: <a href="https://www.economy.gov.ru/">https://www.economy.gov.ru/</a> . - Текст: электронный.МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ : официальный сайт. - Москва. - URL: <a href="https://minfin.gov.ru/ru/">https://minfin.gov.ru/ru/</a> . - Текст: электронный.Министерство финансов Республики Адыгея : официальный сайт. - Майкоп. - URL: <a href="https://minfin01-maykop.ru/Menu/Page/1">https://minfin01-maykop.ru/Menu/Page/1</a> . - Текст: электронный.Центральный банк Российской Федерации : официальный сайт. - Майкоп. - URL: <a href="http://www.cbr.ru/">http://www.cbr.ru/</a> . - Текст: электронный. <a href="https://www.economy.gov.ru/">https://www.economy.gov.ru/</a>
ЭСМ. Экономика Социология Менеджмент : федеральный образовательный портал. - Москва. - URL: <a href="http://ecsocman.hse.ru/">http://ecsocman.hse.ru/</a> . - Текст: электронный.Цель проекта - создать крупный дискуссионный ресурс по социологии, экономике, менеджменту, способствовать научной коммуникации и формированию профессионального сообщества. На сайте представлены учебные пособия, методические материалы монографии, статьи по экономике, социологии, менеджменту, государственному управлению, философии. <a href="http://ecsocman.hse.ru/">http://ecsocman.hse.ru/</a>
Финансы.RU : [сайт]. - Москва, 1999. - . - URL: <a href="http://www.finansy.ru/">http://www.finansy.ru/</a> (Дата обращения). - Текст: электронный.На сайте вы найдете экономические новости и сможете проследить тенденции в экономике, прочесть актуальные публикации по экономике и финансам. Студентам, аспирантам и научным работникам могут пригодиться размещаемые на сайте методические пособия, лекции, конспекты, переводы, тексты книг дипломы и диссертации. <a href="http://www.finansy.ru/">http://www.finansy.ru/</a>
Российская цивилизация в пространстве, времени и мировом контексте. Образовательный ресурс : [сайт] / Центр политических и международных исследований, Российская ассоциация политической науки. - [Москва], 2014. - . - URL: <a href="http://рос-мир.рф/">http://рос-мир.рф/</a> . - Текст: электронный.Ресурс является междисциплинарным и содержит сведения, статьи, материалы и иллюстрации по таким областям знания, как теория цивилизаций, российская история, государственное и общественное устройство России, географическая и социально-экономическая информация о



<b>Название</b>
-----------------

России, российская культура, положение и политика России в международной системе. <a href="http://рос-мир.рф/">http://рос-мир.рф/</a>
---



## 11. Описание материально-технической базы необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Наименования специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, г. Майкоп, ул. Жуковского, дом № 30/ ул. Пролетарская, дом № 234	Учебная мебель на 30 посадочных мест, доска.	Соглашение (подписка) на программные продукты компании Microsoft для государственных образовательных учреждений (Microsoft Open Value Subscription Education Solutions Agreement № V8209819. Срок действия до 07.2018 г.). Пакет включает в себя весь спектр программ (операционные системы разного класса, СУБД, средства разработки, офисный пакет).
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типов,	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типов	Соглашение (подписка) на программные продукты компании Microsoft для государственных образовательных учреждений (Microsoft Open Value Subscription Education Solutions Agreement № V8209819. Срок действия до 07.2018 г.). Пакет включает в себя весь спектр программ (операционные системы разного класса, СУБД, средства разработки, офисный пакет).
Читальный зал ФГБОУ ВО «МГТУ»: ул. Первомайская, 191, 3 этаж.	Читальный зал имеет 150 посадочных мест, компьютерное оснащение с выходом в Интернет на 30 посадочных мест; оснащен специализированной мебелью (столы, стулья, шкафы, шкафы выставочные), стационарное мультимедийное оборудование, оргтехника (принтеры, сканеры, ксероксы)	Свободно распространяемое (бесплатное не требующее лицензирования) программное обеспечение: 1. Операционная система на базе Linux; 2. Офисный пакет Open Office; 3. Графический пакет Gimp; 4. Векторный редактор Inkscape; Антивирусные программы: Kaspersky Endpoint Security - № лицензии 17E016012813174640772. Количество: 400 рабочих мест. Срок действия 1 год.
Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования (1-318)	Информационно-технический отдел: технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории	Информационно-технический отдел: технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории

