

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным Приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954.

Программу составил:
канд. пед. наук, доцент, доцент

А.В. Кутузова

Рабочая программа рассмотрена и одобрена для использования в учебном процессе на заседании кафедры «Управление персоналом», протокол от «18» апреля 2024 г. № 10.

Заведующий кафедрой, канд. техн. наук, доцент

В.О. Колмаков

1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1 Цель дисциплины	
1	формирование у обучающихся теоретических знаний по управлению рисками операций на финансовом рынке
2	подготовка обучающихся к активной практической деятельности в области организации управления рисками операций на финансовом рынке
1.2 Задачи дисциплины	
1	получить полное исчерпывающее представление о разнообразии рисков, возникающих при осуществлении операций на финансовом рынке
2	изучить применение комплекса практических показателей, позволяющих судить о степени рискованности операций, осуществляемых на финансовом рынке
1.3 Цель воспитания и задачи воспитательной работы в рамках дисциплины	
Профессионально-трудовое воспитание обучающихся	
Цель профессионально-трудового воспитания – формирование у обучающихся осознанной профессиональной ориентации, понимания общественного смысла труда и значимости его для себя лично, ответственного, сознательного и творческого отношения к будущей деятельности, профессиональной этики, способности предвидеть изменения, которые могут возникнуть в профессиональной деятельности, и умению работать в изменённых, вновь созданных условиях труда.	
Цель достигается по мере решения в единстве следующих задач: – формирование сознательного отношения к выбранной профессии; – воспитание чести, гордости, любви к профессии, сознательного отношения к профессиональному долгу, понимаемому как личная ответственность и обязанность; – формирование психологии профессионала; – формирование профессиональной культуры, этики профессионального общения; – формирование социальной компетентности и другие задачи, связанные с имиджем профессии и авторитетом транспортной отрасли	
Научно-образовательное воспитание обучающихся	
Цель научно-образовательного воспитания – создание условий для реализации научно-образовательного потенциала обучающихся в форме наставничества, тьюторства, научного творчества.	
Цель достигается по мере решения в единстве следующих задач: – формирование системного и критического мышления, мотивации к обучению, развитие интереса к творческой научной деятельности; – создание в студенческой среде атмосферы взаимной требовательности к овладению знаниями, умениями и навыками; – популяризация научных знаний среди обучающихся; – содействие повышению привлекательности науки, поддержка научно-технического творчества; – создание условий для получения обучающимися достоверной информации о передовых достижениях и открытиях мировой и отечественной науки, повышения заинтересованности в научных познаниях об устройстве мира и общества; – совершенствование организации и планирования самостоятельной работы обучающихся как образовательной технологии формирования будущего специалиста путем индивидуальной познавательной и исследовательской деятельности	

2 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП	
2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося	
1	Б1.В.ДВ.02.01 Теория и методология анализа рисков
2	Б1.В.ДВ.02.02 Оценка профиля рисков организации
3	Б1.В.ДВ.10.01 Финансовая безопасность
4	Б1.В.ДВ.10.02 Оценка экономической безопасности
5	Б1.В.ДВ.05.01 Правовые основы обеспечения экономической безопасности и правовые риски
6	Б1.В.ДВ.05.02 Организация предупреждения правонарушений в экономической сфере
7	Б1.В.ДВ.07.01 Обеспечение экономической безопасности в транспортной отрасли
8	Б1.В.ДВ.07.02 Теоретические основы экономической безопасности
9	Б1.В.ДВ.11.01 Страхование
10	Б1.В.ДВ.11.02 Современные инструменты риск-менеджмента
2.2 Дисциплины и практики, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее	
1	Б2.О.04(Пд) Производственная - преддипломная практика

3 ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ТРЕБОВАНИЯМИ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения
ПК-5.2. Способен анализировать риски и выстраивать процесс управления ими в системе экономической безопасности	ПК-5.2.3 Планирует этапы управления различными видами рисков	Знать: правила применения методов, способов и инструментов управления рисками на финансовых рынках; инструменты и критерии оценки финансовых рисков; принципы организации процесса управления рисками на финансовых рынках
		Уметь: интерпретировать информацию для выбора методов, способов и инструментов управления рисками на финансовых рынках; определять выбор направлений оценки рисков на финансовых рынках; организовывать процесс управления рисками на финансовых рынках
		Владеть: навыками анализа рисков на финансовых рынках для обоснования стратегии управления рисками; навыками методов построения «карты рисков» на финансовых рынках; навыками оценки эффективности применяемых инструментов управления
ПК-5.3. Способен аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам и оценивать их последствия в системе обеспечения экономической безопасности	ПК-5.3.2 Аргументирует выбор способов и инструментов управления различными видами рисков	Знать: задачи и принципы разработки системы управления рисками на финансовых рынках; инструменты и методы управления рисками на финансовых рынках
		Уметь: классифицировать риски на финансовых рынках, выявлять особенности их возникновения и управления в практике предприятий; проводить выбор между способами минимизации финансовых рисков, осуществлять соответствующие расчеты
		Владеть: аналитическими приемами определения целесообразности принятия решений в области управления рисками на финансовых рынках; навыками оценки результативности принятых управленческих решений

4 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код	Наименование разделов, тем и видов работы	Очная форма				*Код индикатора достижения компетенции
		Семестр	Часы			
			Лек	Пр	Лаб	
1.0	Раздел 1. Особенности управления рисками на финансовых рынках					
1.1	Общая характеристика финансовых рынков и финансовых операций	7	1	2	8	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
1.2	Взаимодействие участников финансового рынка.	7	1	2	8	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
2.0	Раздел 2. Управление отдельными операциями на финансовом рынке					
2.1	Общая характеристика кредитного рынка	7	2	4	10	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
2.2	Операции на кредитном рынке.	7	2	4	8	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
2.3	Операции на валютном рынке.	7	2	4/4	8	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
2.3	Операции на страховом рынке.	7	2	4	8	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
2.5	Общая характеристика фондового рынка.	7	2	4	8	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
2.6	Операции на фондовом рынке.	7	2	4	8	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2

	Итого	7	14	28/4		66	
	Форма промежуточной аттестации – зачет	7					ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
3.0	Раздел 3. Идентификация рисков на финансовом рынке						
3.1	Количественный и качественный анализ рисков на финансовом рынке.	8	4	8/4		30	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
3.2	Построение системы управления рисками на финансовом рынке.	8	8	16		42	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
	Итого	8	12	24/4		72	
	Форма промежуточной аттестации – экзамен	8			36		ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
	Итого	7,8	26	52/8		138	

5 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине: оформлен в виде приложения № 1 к рабочей программе дисциплины и размещен в электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГ УПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет

6 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Учебная литература

6.1.1 Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% онлайн
6.1.1.1	Пименов Н. А.	Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов [Электронный ресурс] https://urait.ru/bcode/530834	Москва : Издательство Юрайт, 2023	100% онлайн
6.1.1.2	Хоминич И. П. [и др.]	Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов [Электронный ресурс] https://urait.ru/bcode/511958	Москва : Издательство Юрайт, 2023	100% онлайн

6.1.2 Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% онлайн
6.1.2.1	Воронцовски А. В.	Управление рисками : учебник и практикум для вузов [Электронный ресурс] https://urait.ru/bcode/511534	Москва : Издательство Юрайт, 2023	100% онлайн
6.1.2.2	М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк.	Основы риск-менеджмента [Электронный ресурс] https://urait.ru/bcode/510526	Москва : Издательство Юрайт, 2023	100% онлайн
6.1.2.3	Вяткин В. Н.	Риск-менеджмент : учебник [Электронный ресурс] https://urait.ru/bcode/511018	Москва : Издательство Юрайт, 2023	100% онлайн
6.1.2.4	Каранина Е.В.	Риск-менеджмент: учебник [Электронный ресурс] http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=576201	Москва.: Директ-Медиа, 2020	100% онлайн

6.1.3 Учебно-методические разработки (в т. ч. для самостоятельной работы обучающихся)

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания/ Личный кабинет обучающегося	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% онлайн

6.1.3.1	Кутузова А.В.	Методические материалы и указания по изучению дисциплины	Личный кабинет обучающегося, ЭИОС	100% онлайн
6.2 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»				
6.2.1	Библиотека КриЖТ ИрГУПС : [сайт] / Красноярский институт железнодорожного транспорта –филиал ИрГУПС. – Красноярск. – URL: http://irbis.krsk.igups.ru/ . – Режим доступа: после авторизации. – Текст: электронный.			
6.2.2	Электронная библиотека «УМЦ ЖДТ» : электронно-библиотечная система : сайт / ФГБУ ДПО «Учебно-методический центр по образованию на железнодорожном транспорте». – Москва, 2013-2023. – URL: http://umczdt.ru/books/ . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.			
6.2.3	Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «ЗНАНИУМ». – Москва. 2011-2023. – URL: http://znanium.com . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.			
6.2.4	Образовательная платформа Юрайт : электронная библиотека : сайт / ООО «Электронное издательство Юрайт». – Москва, 2020-2023. – URL: https://urait.ru/ . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный			
6.2.5	Университетская библиотека онлайн : электронная библиотека : сайт / ООО «Директ-Медиа». – Москва, 2006-2023. – URL: https://biblioclub.ru/ . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.			
6.2.6	Красноярский институт железнодорожного транспорта : [электронная информационно-образовательная среда] / Красноярский институт железнодорожного транспорта. – Красноярск. – URL: http://sdo1.krsk.igups.ru/ . – Текст: электронный.			
6.2.7	Российские железные дороги : официальный сайт / ОАО «РЖД». – Москва, 2003-2023. – URL: http://www.rzd.ru/ . – Текст: электронный.			
6.2.8	Национальная электронная библиотека : федеральный проект : сайт / Министерство Культуры РФ. – Москва, 2016-2023. – URL: https://rusneb.ru/ . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный			
6.3 Программное обеспечение и информационные справочные системы				
6.3.1 Базовое программное обеспечение				
6.3.1.1	Microsoft Windows Vista Business Russian, авторизационный номер лицензиата 64787976ZZS1011, номер лицензии 44799789. Microsoft Office Standard 2013 Russian OLP NL Academic Edition (дог №2 от 29.05.2014 – 100 лицензий; дог №0319100020315000013-00 от 07.12.2015 – 87 лицензий).			
6.3.2 Специализированное программное обеспечение				
6.3.2.1	Не используется			
6.3.3 Информационные справочные системы				
6.3.3.1	Красноярский центр научно-технической информации и библиотек (КрЦНТИБ) : сайт. – Красноярск. – URL: http://denti.krw.rzd . – Режим доступа: из локальной сети вуза. – Текст : электронный			
6.3.3.2	Гарант : справочно-правовая система база данных / ООО «ИПО «ГАРАНТ». – Режим доступа : из локальной сети вуза. – Текст : электронный.			
6.3.3.3	Автоматизированная система правовой информации на железнодорожном транспорте (БД АСПИЖТ) : сайт КонсультантПлюс / АО НИИАС. – Режим доступа : из локальной сети вуза. – Текст : электронный.			
6.4 Правовые и нормативные документы				
6.4.1	Не используется			
7 ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ				
1	Корпуса А, Л, Т, Н КриЖТ ИрГУПС находятся по адресу г. Красноярск, ул. Новая Заря, д. 2 И			
2	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых проектов, работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения (ноутбук, проектор, экран), служащими для представления учебной информации большой аудитории. Для проведения занятий лекционного типа имеются учебно-наглядные пособия (презентации, плакаты, таблицы), обеспечивающие тематические иллюстрации содержания дисциплины.			

3	<p>Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду КрИЖТ ИрГУПС.</p> <p>Помещения для самостоятельной работы обучающихся:</p> <ul style="list-style-type: none"> – читальный зал библиотеки; – компьютерные классы А-224, А-409, А-414, Л-203, Л-204, Л-214, Л-404, Л-410, Н-204, Н-207, Т-46, Т-5.
---	---

8 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	
Вид учебной деятельности	Организация учебной деятельности обучающегося
Лекция	<p>Лекция (от латинского «lectio» – чтение) – вид аудиторных учебных занятий. Лекция: закладывает основы научных знаний в систематизированной, последовательной, обобщенной форме; раскрывает состояние и перспективы развития соответствующей области науки и техники; концентрирует внимание обучающихся на наиболее сложных, узловых вопросах; стимулирует познавательную активность обучающихся.</p> <p>Во время лекционных занятий обучающийся должен уметь сконцентрировать внимание на изучаемых проблемах и включить в работу все виды памяти: словесную, образную и моторно-двигательную. Для этого весь материал, излагаемый преподавателем, обучающемуся необходимо конспектировать. В конспект рекомендуется выписывать определения, формулировки и доказательства теорем, формулы и т.п. На полях конспекта следует пометить вопросы, выделенные обучающимся для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в виде формул, рекомендуется в конспекте подчеркивать или обводить рамкой, чтобы лучше запоминались. Полезно составить краткий справочник, содержащий определения важнейших понятий и наиболее часто употребляемые формулы дисциплины. К каждой лекции следует разобрать материал предыдущей лекции. Изучая материал по учебнику или конспекту лекций, следует переходить к следующему вопросу только в том случае, когда хорошо усвоен предыдущий вопрос. При этом необходимо воспроизводить на бумаге все рассуждения, как имеющиеся в учебнике или конспекте, так и пропущенные в силу их простоты. Ряд вопросов дисциплины может быть вынесен на самостоятельное изучение. Такое задание требует оперативного выполнения. В конспекте лекций необходимо оставить место для освещения упомянутых вопросов. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, то необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии</p>
Практическое занятие	<p>Практическое занятие – вид аудиторных учебных занятий, целенаправленная форма организации учебного процесса, при реализации которой обучающиеся по заданию и под руководством преподавателя выполняют практические задания. Практические задания направлены на углубление научно-теоретических знаний и овладение определенными методами работы, в процессе которых вырабатываются умения и навыки выполнения тех или иных учебных действий в данной сфере науки. Практические занятия развивают научное мышление и речь, позволяют проверить знания обучающихся, выступают как средства оперативной обратной связи; цель практических занятий – углублять, расширять, детализировать знания, полученные на лекции, в обобщенной форме и содействовать выработке навыков профессиональной деятельности.</p> <p>На практических занятиях подробно рассматриваются основные вопросы дисциплины, разбираются основные типы задач. К каждому практическому занятию следует заранее самостоятельно выполнить домашнее задание и выучить лекционный материал к следующей теме. Систематическое выполнение домашних заданий обязательно и является важным фактором, способствующим успешному усвоению дисциплины.</p> <p>Особое внимание следует обращать на определение основных понятий дисциплины. Обучающийся должен подробно разбирать примеры, которые поясняют понятия</p> <p>Практическая подготовка, включаемая в практические занятия, предполагает выполнение обучающимся отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью по анализу применяемых способов управления рисками и мероприятий по управлению рисками.</p>
Самостоятельная работа	<p>Обучение по дисциплине «Управление рисками операций на финансовом рынке» предусматривает активную самостоятельную работу обучающегося. На самостоятельную работу отводится 138 часов по очной форме обучения. В разделе 4 рабочей программы, который называется «Структура и содержание дисциплины», все часы самостоятельной работы расписаны по темам и вопросам, а также указана необходимая учебная литература: обучающийся изучает учебный материал, разбирает примеры и решает разноуровневые задачи</p>

	<p>в рамках выполнения как общих домашних заданий, так и индивидуальных домашних заданий (ИДЗ). При выполнении домашних заданий обучающемуся следует обратиться к задачам, решенным на предыдущих практических занятиях, решенным домашним работам, а также к примерам, приводимым лектором. Если этого будет недостаточно для выполнения всей работы можно дополнительно воспользоваться учебными пособиями, приведенными в разделе 6.1 «Учебная литература». Если, несмотря на изученный материал, задание выполнить не удастся, то в обязательном порядке необходимо посетить консультацию преподавателя, ведущего практические занятия, и/или консультацию лектора.</p> <p>ИДЗ должны быть выполнены обучающимся в установленные преподавателем сроки в соответствии с требованиями к оформлению КР (текстовой и графической частей), сформулированным в Положении «Требования к оформлению текстовой и графической документации. Нормоконтроль».</p> <p>Обучающийся очной формы обучения выполняет: 8 семестр КР «Управление рисками операций на финансовом рынке». Задания размещены в электронной информационно-образовательной среде КрИЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.</p>
Курсовая работа	<p>Представляет собой форму отчетности по самостоятельной работе студента и содержит систематизированные сведения по определенной теме выводы по заданной в курсовой работе теме. Изучение научной, учебной, нормативной и другой литературы. Отбор необходимого материала. Проведение требуемых расчетов по материалам объекта исследования (предприятия, региона); формирование выводов и разработка конкретных рекомендаций по решению поставленной задачи. Курсовая работа должна быть выполнена обучающимся в установленные преподавателем сроки в соответствии с требованиями к оформлению КР (текстовой и графической частей), сформулированным в Положении «Требования к оформлению текстовой и графической документации. Нормоконтроль»</p>
<p>Комплекс учебно-методических материалов по всем видам учебной деятельности, предусмотренным рабочей программой дисциплины, размещен в электронной информационно-образовательной среде КрИЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.</p>	

**Приложение 1 к рабочей программе по дисциплине
Б1.В.ДВ.09.02 Управление рисками операций на финансовом рынке**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

**для проведения текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации по дисциплине**

**Б1.В.ДВ.09.02 Управление рисками операций на финансовом
рынке**

1. Общие положения

Фонд оценочных средств (ФОС) является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения обучающимися образовательной программы.

Фонд оценочных средств предназначен для использования обучающимися, преподавателями, администрацией Университета, а также сторонними образовательными организациями для оценивания качества освоения образовательной программы и уровня сформированности компетенций у обучающихся.

Задачами ФОС являются:

- оценка достижений обучающихся в процессе изучения дисциплины;
- обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование традиционных и внедрение инновационных методов обучения в образовательный процесс;
- самоподготовка и самоконтроль обучающихся в процессе обучения.

Фонд оценочных средств сформирован на основе ключевых принципов оценивания: валидность, надежность, объективность, эффективность.

Для оценки уровня сформированности компетенций используется трехуровневая система:

- минимальный уровень освоения, обязательный для всех обучающихся по завершению освоения образовательной программы; дает общее представление о виде деятельности, основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности, методов и алгоритмов решения практических задач;
- базовый уровень освоения, превышение минимальных характеристик сформированности компетенций; позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методикам;
- высокий уровень освоения, максимально возможная выраженность характеристик компетенций; предполагает готовность решать практические задачи повышенной сложности, нетиповые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении.

2. Перечень компетенций, в формировании которых участвует дисциплина.

Программа контрольно-оценочных мероприятий.

Показатели оценивания компетенций, критерии оценки

Дисциплина «Управление рисками операций на финансовом рынке» участвует в формировании компетенций:

ПК-5.2. Способен анализировать риски и выстраивать процесс управления ими в системе экономической безопасности

ПК-5.3. Способен аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам и оценивать их последствия в системе обеспечения экономической безопасности

Программа контрольно-оценочных мероприятий очная форма обучения

№	Неделя	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (понятие/тем/раздел и т.д. дисциплины)	Код индикатора достижения компетенции	Наименование оценочного средства (форма проведения*)
7 семестр					
1	1-2	Текущий контроль	1.1 Общая характеристика финансовых рынков и финансовых операций	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Собеседование (устно) Задания реконструктивного уровня (письменно)

№	Неделя	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (понятие/тем/раздел и т.д. дисциплины)	Код индикатора достижения компетенции	Наименование оценочного средства (форма проведения*)
2	3-4	Текущий контроль	1.2 Взаимодействие участников финансового рынка.	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Собеседование (устно) Задания реконструктивного уровня(письменно)
3	4	Текущий контроль	Раздел 1. Особенности управления рисками на финансовых рынках	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Тестирование (компьютерные технологии)
4	5-6	Текущий контроль	2.1 Общая характеристика кредитного рынка	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Собеседование (устно) Задания реконструктивного уровня(письменно)
5	7-8	Текущий контроль	2.2 Операции на кредитном рынке.	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Собеседование (устно) Задания реконструктивного уровня(письменно)
6	9-10	Текущий контроль	2.3 Операции на валютном рынке.	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Собеседование (устно) В рамках ПП :Задания творческого уровня (письменно)
7	11	Текущий контроль	2.4 Операции на страховом рынке.	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Собеседование (устно) В рамках ПП :Задания творческого уровня(письменно)
8	12	Текущий контроль	2.5 Общая характеристика фондового рынка	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Собеседование (устно)
9	13	Текущий контроль	2.6 Операции на фондовом рынке.	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Собеседование (устно)
10	13	Текущий контроль	Раздел 2. Управление отдельными операциями на финансовом рынке	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Тестирование (компьютерные технологии)
11	14	Промежуточная аттестация - зачет	Раздел 1. Особенности управления рисками на финансовых рынках Раздел 2. Управление отдельными операциями на финансовом рынке	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Вопросы и практически задания (устно)
8 семестр					
12	1-4	Текущий контроль	3.1 Количественный и качественный анализ рисков на финансовом рынке.	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Собеседование (устно) В рамках ПП :Задания реконструктивного уровня(письменно)
13	5-10	Текущий контроль	3.2 Построение системы управления рисками на финансовом рынке.	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Собеседование (устно)
14	11	Текущий контроль	Раздел 3. Идентификация рисков на финансовом рынке	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Тестирование (компьютерные технологии)
15	11	Курсовая работа	Разделы 1-3	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Темы курсовых работ (письменно)
16	12	Промежуточная аттестация - экзамен	Раздел 3. Идентификация рисков на финансовом рынке	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Вопросы и практически задания (устно)

*Форма проведения контрольно-оценочного мероприятия: устно, письменно, компьютерные технологии.

**ПП – практическая подготовка.

Описание показателей и критериев оценивания компетенций.

Описание шкал оценивания

Контроль качества освоения дисциплины включает в себя текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию. Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся проводятся в целях установления соответствия достижений обучающихся поэтапным требованиям образовательной программы к результатам обучения и формирования компетенций.

Текущий контроль успеваемости – основной вид систематической проверки знаний, умений, навыков обучающихся. Задача текущего контроля – оперативное и регулярное

управление учебной деятельностью обучающихся на основе обратной связи и корректировки. Результаты оценивания учитываются в виде средней оценки при проведении промежуточной аттестации.

Для оценивания результатов обучения используется двухбалльная шкала: «зачтено», «не зачтено».

Перечень оценочных средств, используемых для оценивания компетенций, а также краткая характеристика этих средств приведены в таблице

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Собеседование	Средство контроля на практическом занятии, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Может быть использовано для оценки знаний обучающихся	Типовые вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Разноуровневые задания	Различают задачи и задания: – реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся; – творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения; может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Комплект типовых разноуровневых задач и заданий или комплекты задач и заданий определенного уровня
3	Тестирование	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Типовые тестовые задания по дисциплине
4	Зачет	Средство, позволяющее оценить знания, умения, навыков и (или) опыта деятельности обучающегося по дисциплине. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Перечень теоретических вопросов и типовых практических заданий (билетов) к зачету
5	Курсовая работа	Конечный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных и исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся. Может быть использовано для оценки умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся в предметной или междисциплинарной областях	Темы типовых групповых и / или индивидуальных проектов и типовое задание на курсовой проект (работу)
6	Экзамен	Средство, позволяющее оценить знания, умения, навыков и (или) опыта деятельности обучающегося по дисциплине. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Перечень теоретических вопросов и типовых практических заданий (билетов) к экзамену

Критерии и шкалы оценивания компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме зачета и экзамена. Шкала оценивания уровня освоения компетенций

Шкалы оценивания		Критерии оценивания	Уровень освоения компетенции
«отлично»	«зачтено»	Обучающийся правильно ответил на теоретические вопросы. Показал отличные знания в рамках учебного материала. Правильно выполнил практические задания. Показал отличные умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. Ответил на все дополнительные вопросы	Высокий
«хорошо»		Обучающийся с небольшими неточностями ответил на теоретические вопросы. Показал хорошие знания в рамках учебного материала. С небольшими неточностями выполнил практические задания. Показал хорошие умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. Ответил на большинство дополнительных вопросов	Базовый
«удовлетворительно»		Обучающийся с существенными неточностями ответил на теоретические вопросы. Показал удовлетворительные знания в рамках учебного материала. С существенными неточностями выполнил практические задания. Показал удовлетворительные умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. Допустил много неточностей при ответе на дополнительные вопросы	Минимальный
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Обучающийся при ответе на теоретические вопросы и при выполнении практических заданий продемонстрировал недостаточный уровень знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы было допущено множество неправильных ответов	Компетенция не сформирована

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости

Собеседование

Шкала оценивания	Критерии оценивания	
«отлично»	«зачтено»	Глубокое и прочное усвоение программного материала. Полные, последовательные, грамотные и логически излагаемые ответы при видоизменении задания. Обучающийся свободно справляется с поставленными задачами, может обосновать принятые решения, демонстрирует владение разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ
«хорошо»		Знание программного материала, грамотное изложение, без существенных неточностей в ответе на вопрос, правильное применение теоретических знаний, владение необходимыми навыками при выполнении практических задач
«удовлетворительно»		Обучающийся демонстрирует усвоение основного материала, при ответе допускаются неточности, при ответе недостаточно правильные формулировки, нарушение последовательности в изложении программного материала, затруднения в выполнении практических заданий
		Слабое знание программного материала, при ответе возникают ошибки, затруднения при выполнении практических работ

«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Не было попытки выполнить задание
-----------------------	--------------	-----------------------------------

Задания реконструктивного уровня

Шкала оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Обучающийся полностью и правильно выполнил задания. Показал отличные знания, умения и владения навыками применения их при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Работа оформлена аккуратно и в соответствии с предъявляемыми требованиями
«хорошо»		Обучающийся выполнил задания с небольшими неточностями. Показал хорошие знания, умения и владения навыками применения их при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Есть недостатки в оформлении работы
«удовлетворительно»		Обучающийся выполнил задания с существенными неточностями. Показал удовлетворительные знания, умения и владения навыками применения их при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Качество оформления работы имеет недостаточный уровень
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	При выполнении заданий обучающийся продемонстрировал недостаточный уровень знаний, умений и владения ими при решении задач в рамках усвоенного учебного материала

Задание творческого уровня

Шкала оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Представленная работа демонстрирует точное понимание задания и полное ему соответствие. В работе приводятся конкретные факты и примеры. Материал изложен логично. Работа и форма её представления является авторской, выполнена самостоятельно и содержит большое число оригинальных, изобретательных примеров. Эффективное использование изображений, видео, аудио и других мультимедийных возможностей, чтобы представить свою тему и вызвать интерес. Презентация имеет все необходимые разделы, данные об авторе, ссылки на источники, оформлена в одном стиле. Текст не избыточен на слайде, не имеет орфографических и речевых ошибок
«хорошо»		Представленная работа демонстрирует понимание задания. В работу включаются как материалы, имеющие как непосредственное отношение к теме, так и материалы, не имеющие отношения к ней. Содержание работы соответствует заданию, но не все аспекты задания раскрыты. В работе есть элементы творчества. Используются однотипные мультимедийные возможности, или некоторые из них отвлекают внимание от темы презентации. Основные требования к презентации соблюдены, но отсутствует выполнение требований либо к оформлению, либо к содержанию. Текст на слайде не избыточен, но плохо читается, несколько неудачных речевых выражений.
«удовлетворительно»		В работу включена собранная обучающимся информация, но она не анализируется и не оценивается. Нарушение логики в изложении материала. Обычная, стандартная работа, элементы творчества отсутствуют. Не используются изображения, видео, аудио и другие мультимедийные возможности, или их использование отвлекает внимание. Не соблюдены требования к оформлению презентации. Слишком много текста, или две и более орфографических ошибок, или речевые и орфографические ошибки
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Включены материалы, не имеющие непосредственного отношения к теме работы, содержание работы не относится в рассматриваемой проблеме. Отсутствует логики в изложении

		материала. Не используются изображения, видео, аудио и другие мультимедийные возможности, или их использование отвлекает внимание. Не соблюдены требования к оформлению презентации
--	--	---

Критерии и шкала оценивания тестов

Шкала оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Обучающийся верно ответил на 90 – 100 % тестовых заданий при прохождении тестирования
«хорошо»		Обучающийся верно ответил на 80 – 89 % тестовых заданий при прохождении тестирования
«удовлетворительно»		Обучающийся верно ответил на 70 – 79 % тестовых заданий при прохождении тестирования
«не удовлетворительно»	«не зачтено»	Обучающийся верно ответил на 69 % и менее тестовых заданий при прохождении тестирования

Курсовая работа

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	Содержание курсовой работы полностью соответствует заданию. Представлены результаты обзора литературных и иных источников. Структура курсовой работы логически и методически выдержана. Все выводы и предложения убедительно аргументированы. Оформление курсовой работы и полученные результаты полностью отвечают требованиям, изложенным в методических указаниях. При защите курсовой работы обучающийся правильно и уверенно отвечает на вопросы преподавателя, демонстрирует глубокое знание теоретического материала, способен аргументировать собственные утверждения и выводы
«хорошо»	Содержание курсовой работы полностью соответствует заданию. Представлены результаты обзора литературных и иных источников. Структура курсовой работы логически и методически выдержана. Большинство выводов и предложений аргументировано. Оформление курсовой работы и полученные результаты в целом отвечают требованиям, изложенным в методических указаниях. Имеются одна-две несущественные ошибки в использовании терминов, в построенных диаграммах и схемах. Наличествует незначительное количество грамматических и/или стилистических ошибок. Программа демонстрирует устойчивую работу на тестовых наборах исходных данных, подготовленных обучающимся, но обрабатывает не все исключительные ситуации. При защите курсовой работы обучающийся правильно и уверенно отвечает на большинство вопросов преподавателя, демонстрирует хорошее знание теоретического материала, но не всегда способен аргументировать собственные утверждения и выводы. При наводящих вопросах преподавателя исправляет ошибки в ответе
«удовлетворительно»	Содержание курсовой работы частично не соответствует заданию. Результаты обзора литературных и иных источников представлены недостаточно полно. Есть нарушения в логике изложения материала. Аргументация выводов и предложений слабая или отсутствует. Имеются одно-два существенных отклонений от требований в оформлении курсовой работы. Полученные результаты в целом отвечают требованиям, изложенным в методических указаниях. Имеются одна-две существенных ошибки в использовании терминов, в построенных диаграммах и схемах. Много грамматических и/или стилистических ошибок. Программа работает неустойчиво, не обрабатывает исключительные ситуации, тестовые наборы исходных данных не подготовлены. При защите курсовой работы обучающийся допускает грубые ошибки при ответах на вопросы преподавателя и /или не дал ответ более чем на 30% вопросов, демонстрирует слабое знание теоретического материала, в большинстве случаев не способен уверенно аргументировать собственные утверждения и выводы
«неудовлетворительно»	Содержание курсовой работы в целом не соответствует заданию. Имеются более двух существенных отклонений от требований в оформлении курсовой работы. Большое количество существенных ошибок по сути работы, много грамматических и стилистических ошибок и др. Полученные результаты не отвечают требованиям, изложенным в методических указаниях. Программа не разработана и/или находится в нерабочем состоянии. При защите курсовой работы обучающийся демонстрирует слабое понимание программного материала.

Шкала оценивания	Критерии оценивания
	Курсовая работа не представлена преподавателю. Обучающийся не явился на защиту курсовой работы

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

3.1 Типовые вопросы для собеседования

Образец типовых вопросов для собеседования
по теме «Общая характеристика финансовых рынков и финансовых операций»

- 1 Финансовые риски в деятельности предприятия
- 2 Операции на финансовом рынке как источник риска
- 3 Факторы рисков на финансовых рынках
- 4 Влияния финансовых операций на устойчивость предприятия
- 5 Последствия реализаций рисков на финансовых рынках

Образец типовых вопросов для собеседования
по теме «Взаимодействие участников финансового рынка»

- 1 Участники на финансовом рынке
- 2 Последовательность и взаимосвязь финансовых рынков
- 3 Идентификация рисков на финансовом рынке
- 4 Взаимосвязь финансовых рынков как источник риска
- 5 Интеграция принципов управления рисками на финансовый рынок

Образец типовых вопросов для собеседования
по теме «Общая характеристика кредитного рынка»

- 1 Понятие кредитного рынка
- 2 Участники на кредитном рынке
- 3 Финансовые операции на кредитном рынке
- 4 Роль кредитного рынка в экономике
- 5 Кредитный рынок как источник риска

Образец типовых вопросов для собеседования
по теме «Операции на кредитном рынке»

- 1 Сущность управления кредитным риском
- 2 Способы управления кредитным риском
- 3 Значение кредитного риска в деятельности предприятия
- 4 Особенности кредитного риска в финансовом секторе
- 5 Особенности кредитного риска в нефинансовом секторе

Образец типовых вопросов для собеседования
по теме «Операции на валютном рынке»

- 1 Сущность управления валютным риском
- 2 Способы управления валютным риском
- 3 Значение валютного риска в деятельности предприятия
- 4 Объекты валютного риска
- 5 Влияние сфер деятельности на управление валютным риском

Образец типовых вопросов для собеседования
по теме «Операции на страховом рынке»

- 1 Сущность управления риском на страховом рынке
- 2 Особенности управления риском на страховом рынке
- 3 Значение операций на страховом рынке в деятельности предприятия
- 4 Объекты риска на страховом рынке
- 5 Влияние операций на страховой рынок на систему обеспечения безопасности

Образец типовых вопросов для собеседования
по теме «Общая характеристика фондового рынка»

- 1 Понятие фондового рынка
- 2 Участники на фондовом рынке
- 3 Финансовые операции на фондовом рынке
- 4 Роль фондового рынка в экономике
- 5 Фондовый рынок как источник риска

Образец типовых вопросов для собеседования
по теме «Операции на фондовом рынке»

- 1 Сущность фондового риска
- 2 Способы управления риском операций на фондовом рынке
- 3 Значение фондового риска в деятельности предприятия
- 4 Фондовый риск в контексте экономических реформ и преобразований
- 5 Влияние фондового риска на стратегическое финансовое планирование

Образец типовых вопросов для собеседования
по теме «Количественный и качественный анализ рисков на финансовом рынке»

- 1 Сущность количественного и качественного анализа рисков на финансовом рынке
- 2 Статистические методы оценки рисков на финансовом рынке
- 3 Аналитические методы оценки рисков на финансовом рынке
- 4 Рейтинговые методы оценки рисков на финансовом рынке
- 5 Экспертные методы оценки рисков на финансовом рынке

Образец типовых вопросов для собеседования
по теме «Построение системы управления рисками на финансовом рынке»

- 1 Понятие системы управления рисками на финансовом рынке
- 2 Способ построения системы управления в зависимости от вида рисков
3. Элементы системы управления
4. Модели управления рисками на финансовом рынке
- 5 Подсистемы управления рисками

3.2 Типовые контрольные задания реконструктивного уровня

Задания выложены в электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

Ниже приведены образцы типовых вариантов заданий реконструктивного уровня, предусмотренных рабочей программой.

Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня
по теме «Общая характеристика финансовых рынков и финансовых операций»

Задание: На основании информации о состоянии рынка, выделить основные угрозы национальной безопасности.

К сценариям, представляющим для мировой финансовой стабильности наибольший риск, добавился обвал на рынке облигаций. Об этом свидетельствуют данные нового опроса

управляющих фондов от Bank of America Merrill Lynch (BAML) ежемесячно проводит опросы управляющих инвестиционными фондами, спрашивая в том числе о наиболее экстремальных сценариях, которые, на взгляд управляющих, угрожают мировой финансовой стабильности. В октябрьском опросе Global Fund Manager Survey (есть у РБК), в котором участвовали представители 213 управляющих компаний, в чьем распоряжении находятся \$563 млрд, вариант «обвал рынка облигаций / увеличение кредитных спредов» в качестве крупнейшего экстремального риска (tail risk) выделили 18% опрошенных — это второе место среди всех рисков. При этом еще месяц назад этот сценарий не входил даже в число девяти крупнейших рисков, по мнению инвесторов. Самым крупным риском, с точки зрения управляющих фондов, продолжает оставаться риск распада Евросоюза (после Brexit) — его назвали самым опасным экстремальным сценарием 20% участвовавших в опросе. Риск победы Дональда Трампа на президентских выборах в США откатился на третье место (17% респондентов, в предыдущем месяце было 22%). В четверку рисков сценариев также вошел разгон инфляции в США. В числе новых страхов инвесторов, зафиксированных опросом BAML, — дефолт европейских банков и сворачивание политики количественного смягчения в Европе и Японии. По сравнению с сентябрем существенно (с 15 до менее 5%) снизилось число тех инвесторов, которые называют крупнейшим риском девальвацию юаня в Китае.

Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня
по теме «Взаимодействие участников финансового рынка»

Задание:

1. Дайте оценку высказыванию: «Всякую экономическую прибыль можно связать либо с какой-то неопределенностью, либо с желанием избежать неопределенности».
2. Иностранные инвестиции концентрируются в основном в быстро окупаемых проектах пищевой промышленности, торговли, сферы услуг, а в промышленном производстве их доля сравнительно мала. Прокомментируйте, почему это происходит? И какое влияние этот момент оказывает на экономическую безопасность предприятия?
3. Практическая работа: Моделирование угроз внешней среды организации.
Задание: смоделировать угрозы внешней и внутренней среды организации - общие и специфические для деятельности организации. Собрать и проанализировать информацию о внешней и внутренней среде организации, особое внимание влиянию внешней среды на деятельность организации. Сделать выводы об отличительных особенностях возникновения угроз в зависимости от сферы деятельности.

Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня
по теме «Общая характеристика кредитного рынка»

- Задание: 1. Необходимо определить все основные управленческие решения (проекты) – предложения субъектов кейса.
2. В рамках каждого предложения следует рассмотреть все предполагаемые процессы и сопровождающие их финансово-экономические операции.
 3. В рамках рассматриваемых финансово-экономических операций необходимо идентифицировать сопутствующие им риски.
 4. Провести ранжирование рисков, выделив по каждой операции относящейся к тому или иному предложению субъектов кейса 3 или 4 наиболее опасных.
 5. Применительно к каждому наиболее опасному риску привести расчётные формулы для определения уровней риска: с точки зрения вероятности реализации и возможного ущерба для компании.
 6. Выбрать то предложение субъектов кейса, которое студент считает оптимальным или предложить своё решение.
 7. Предложить методы нейтрализации рисков, которые содержатся в выбранном управленческом решении.

Кейс 1 Описание ситуации: Игорь, владелец компании по производству мужской одежды. До настоящего времени, даже в кризисных условиях, проблем у Компании Игоря с обслуживающим Банком не было. Сейчас же банк предупредил, чтобы на новые кредиты компания не рассчитывала. Более того, Банк просит погасить имеющуюся задолженность размером 117 тыс. рублей в течение месяца. Специалисты Банка даже дали рекомендации - снизить складские запасы сырья и готовой и готовой продукции. Игорь понимает, что эта неприятная ситуация имеет объективную основу: погашение задолженности банку просрочено на 45 дней. Основанная в 2000 году Компания Игоря выросла из маленького ателье до большого магазина с продажами до 2 млн. рублей в наиболее удачные годы. Игорь всегда считал, залог успеха - большой ассортимент продукции. Эта политика привела к тому, за последние 10 лет продажи удвоились, а запасы готовой продукции утроились. Погашение кредита в размере 792 тыс. рублей, взятого на покупку помещения под большой магазин, увеличение закупок материалов негативно отразились на балансе денежных поступлений и выплат компании. Денежные затруднения до сих пор покрывались за счет постепенного увеличения банковского кредита, а также использования максимального срока для оплаты товара. В прошлые годы Компания Игоря закупать около 80% материалов на условиях «3/10, до 60», но обычно не пользовался дисконтом, однако сейчас его платежи просрочены почти на 40 дней и кредиторы требуют оплаты, угрожая прекращением поставок. Это и заставило Игоря обратиться в банк с просьбой о дополнительном кредите в 90 тыс. рублей. До последнего времени такие просьбы удовлетворялись. Этому способствовала длительная история взаимоотношений Банка и Компании, а также хорошие отношения Игоря с руководителем кредитного департамента банка. Сейчас же ситуация изменилась – департамент возглавил новый руководитель. Банк посоветовал Игорю прибегнуть к помощи консультанта, который предложил компании систему управления запасами, позволяющую выйти на средние для данного бизнеса показатели по запасам и дебиторской задолженности, но Игорь не готов проводить такую политику. Он считает, что снижение запасов приведет к сокращению продаж и затруднит выплату даже текущих обязательств. Однако, по мнению Банка, снижение запасов повлечет сокращение продаж не более чем на 5%, а если компания не уменьшит запасы, то у нее не будет средств к погашению обязательств и за этим может последовать банкротство. Банку также отметил, что улучшить положение можно, более агрессивно инкассируя дебиторскую задолженность. В компании Игоря на основе отсрочки поступало 75% платежей. Для увеличения продаж Игорь предлагал отсрочку оптовикам на обычных для данного бизнеса условиях - до 30 дней, однако при этом смотрел сквозь пальцы на задержки платежей. Игорь отторгал необходимость изменения этой практики, так как он считал, что от него отвернутся крупные оптовики.

Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня
по теме «Операции на кредитном рынке»

Задание: Методические указания по выполнению работы: работа выполняется на примере конкретного коммерческого банка (необходимо выбрать любой на свое усмотрение).

В работе нужно рассмотреть следующие вопросы (каждый из перечисленных далее вопросов является разделом работы):

- 1) Выявление кредитных рисков и описание механизма управления им (описать кредитные риски, присущие данному банку. Описать структуры и службы банка ответственные за управление кредитным риском. Дать характеристику нормативным документам Банка России, регламентирующим вопросы управления кредитным риском. Охарактеризовать документы рассматриваемого коммерческого банка, регламентирующие вопросы управления кредитным риском);
- 2) Провести вертикальный и горизонтальный анализ кредитного портфеля рассматриваемого банка. Рассчитать показатели качества кредитного портфеля.
- 3) на основании трех предыдущих разделов оценить уровень кредитного риска рассматриваемого банка. Сделать вывод и предложить мероприятия по совершенствованию

управления кредитным риском в коммерческом банке.

3.3 Типовые контрольные задания творческого уровня

Задания выложены в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

Ниже приведены образцы типовых вариантов заданий творческого уровня, предусмотренных рабочей программой.

Образец типового варианта заданий творческого уровня
по теме «Операции на валютном рынке»

выполняемой рамках практической подготовки,

(трудовая функция В/01.6; трудовые действия, связанные с будущей профессиональной деятельностью: Выработка мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка; трудовая функция В/03.6; трудовые действия, связанные с будущей профессиональной деятельностью: Оказание методической помощи и поддержка процесса управления рисками для ответственных за риск сотрудников организации - владельцев риска)

Задание: Методические указания по выполнению работы: работа выполняется на примере конкретного коммерческого банка (необходимо выбрать любой на свое усмотрение). По согласованию студента и преподавателя может быть выбрана тема «Оценка уровня валютного риска коммерческого банка» или «Оценка уровня рыночного риска коммерческого банка».

В работе нужно рассмотреть следующие вопросы (каждый из перечисленных далее вопросов является разделом работы):

- 1) Выявление процентных рисков и описание механизма управления им (описать процентные риски, присущие данному банку (составить карту рисков, матрицу рисков и т.д.). Описать структуры и службы банка ответственные за управление процентным риском. Дать характеристику нормативным документам Банка России, регламентирующим вопросы управления процентным риском. Охарактеризовать документы рассматриваемого коммерческого банка, регламентирующие вопросы управления процентным риском);
- 2) Провести анализ депозитной и кредитной политики рассматриваемого банка. Рассчитать процентные доходы и процентные расходы банка, проанализировать процентную маржу.
- 3) На основании предыдущих разделов оценить уровень процентного риска рассматриваемого банка. Сделать вывод и предложить мероприятия по совершенствованию управления процентным риском в коммерческом банке.

Образец типового варианта заданий творческого уровня
по теме «Операции на страховом рынке»

выполняемой рамках практической подготовки,

(трудовая функция В/01.6; трудовые действия, связанные с будущей профессиональной деятельностью: Выработка мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка; трудовая функция В/03.6; трудовые действия, связанные с будущей профессиональной деятельностью: Оказание методической помощи и поддержка процесса управления рисками для ответственных за риск сотрудников организации - владельцев риска)

Задание:

1. Необходимо определить и выработать наиболее эффективную систему минимизации рисков посредством хеджирования фьючерсными контрактами или опционами. Исходные данные: целевая цена производителя сахара, при которой он покрывает свои издержки производства и получает среднюю прибыль, составляет 2678 долл. за 1 тонну, текущая биржевая котировка, по которой можно продать биржевой контракт и заключить опционную сделку, – 2878 долл., а премия (цена опциона) – 100 долл. Предположим, что предприятие находится на реконструкции либо планирует ввести новые мощности, в связи с чем продукция поступит на

рынок только через несколько месяцев. К этому времени цены могут понизиться, и предприятие вместо прибыли понесет убытки. Чтобы застраховаться от такого неблагоприятного случая, производитель меди может: 1) продать фьючерсный контракт; 2) продать опцион на покупку; 3) купить опцион на продажу.

Результаты всех операций сведите в таблицу 1, поясните полученные результаты и выберите наиболее эффективный, с Вашей точки зрения, вариант подстраховки.

Образец типового варианта заданий творческого уровня
по теме «Количественный и качественный анализ рисков на финансовом рынке»
выполняемой рамках практической подготовки,

(трудовая функция В/01.6; трудовые действия, связанные с будущей профессиональной деятельностью: Выработка мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка; трудовая функция В/03.6; трудовые действия, связанные с будущей профессиональной деятельностью: Оказание методической помощи и поддержка процесса управления рисками для ответственных за риск сотрудников организации - владельцев риска)

Задание1 Расчет модели доходности финансовых активов (САРМ), бета-коэффициента риска с применением программы MS Excel. На рисунке 1 приведены месячные котировки по стоимости акций предприятия ПАО «Газпром» за период с 01.02.2014 по 01.02.2015 г. Целью решения кейса является освоение студентами необходимых знаний, умений и навыков в рамках темы «Модель оценки доходности финансовых активов (САРМ)».

В качестве рыночной доходности использовать изменения индекса РТС.

	A	B	C	D
1	Расчет коэффициента бета			
2				
3				
4	Дата	Газпром (стоимость акций, руб.)	РТС (базисные пункты)	
5	01.02.2014	139,20	1267,27	
6	01.03.2014	135,50	1126,1	
7	01.04.2014	128,77	1155,7	
8	01.05.2014	141,70	1295,75	
9	01.06.2015	148,96	1366,08	
10	01.07.2014	132,00	1219,36	
11	01.08.2014	131,95	1190,23	
12	01.09.2014	137,90	1123,72	
13	01.10.2014	141,50	1091,44	
14	01.11.2014	142,86	974,27	
15	01.12.2014	130,31	790,71	
16	01.01.2015	143,82	737,35	
17	01.02.2015	152,95	896,63	

Рисунок 1 – Котировки стоимости акций ПАО «Газпром»

Требуется рассчитать параметры модели оценки финансовых активов (САРМ) с помощью программы MS Excel:

- ожидаемую доходность актива (акций);
- среднерыночную доходность;
- бета-коэффициент риска.

Для расчета использовать значение безрисковой ставки равное 8% годовых. Сделать выводы об уровне риска акций в сравнении со среднерыночным риском.

Задание2

1 Вычисление относительных коэффициентов компетентности экспертов. В результате опроса четырех экспертов о составе экспертной группы получены данные (x_{ij}) о мнении

¹ Оценка рисков: методические указания / сост. М.И. Раскатова. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2017 – 26 с.

² Оценка рисков: методические указания / сост. М.И. Раскатова. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2017 – 26 с.

каждого из них по включению экспертов в рабочую группу. С целью формирования экспертной группы вычислить относительные

коэффициенты компетентности по результатам высказывания специалистов о составе экспертной группы. Вычисления производить до тех пор, пока коэффициенты компетентности текущего порядка не будут отличаться от коэффициентов компетентности предыдущего порядка с точностью 0,01.

2 Расчет коэффициента конкордации

В процессе качественного анализа выявлены семь видов риска, которым может подвергаться проект в процессе его реализации. Перед экспертами стоит задача проранжировать эти риски (представить в порядке их важности: ранг 1 присваивался наиболее рискованному проекту) по степени возможного их влияния на уровень потерь.

Требуется вычислить коэффициент конкордации и охарактеризовать степень согласованности мнений экспертов.

3.4 Типовые тестовые вопросы

Компьютерное тестирование обучающихся по разделам дисциплины используется при проведении текущего контроля знаний обучающихся.

Тест (педагогический тест) – это система заданий – тестовых заданий возрастающей трудности, специфической формы, позволяющая эффективно измерить уровень знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся.

Тестовое задание (ТЗ) – варьирующаяся по элементам содержания и по трудности единица контрольного материала, минимальная составляющая единица сложного (составного) педагогического теста, по которой испытуемый в ходе выполнения теста совершает отдельное действие.

Фонд тестовых заданий (ФТЗ) по дисциплине – это совокупность систематизированных диагностических заданий – тестовых заданий (ТЗ), разработанных по всем тематическим разделам (дидактическим единицам) дисциплины (прошедших апробацию, экспертизу, регистрацию и имеющих известные характеристики) специфической формы, позволяющей автоматизировать процедуру контроля.

Типы тестовых заданий:

ЗТЗ – тестовое задание закрытого типа (ТЗ с выбором единственного ответа, ТЗ с множественным выбором нескольких ответов, ТЗ с установлением соответствия между определенными элементами, действиями, событиями, процессами и т.д., ТЗ с установлением правильной последовательности);

ОТЗ – тестовое задание открытого типа (с конструируемым ответом: ТЗ с кратким регламентируемым ответом (ТЗ дополнения); ТЗ свободного изложения (с развернутым ответом в произвольной форме); числовой вопрос).

Структура тестовых материалов по дисциплине

«Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности»

Индикатор достижения компетенции	Тема в соответствии с РПД (с соответствующим номером)	Содержательный элемент	Характеристика содержательного элемента	Количество тестовых заданий, типы ТЗ
ПК-5.2.3 Планирует этапы управления различными видами рисков ПК-5.3.2 Аргументирует выбор способов и инструментов	1.1 Общая характеристика финансовых рынков и финансовых операций	Общая характеристика финансовых рынков	Знание	10 – ОТЗ 10 – ЗТЗ
		Общая характеристика финансовых операций	Умение	10 – ОТЗ 10 – ЗТЗ
		Управление финансовыми операциями	Действие	10 – ОТЗ 10 – ЗТЗ
		Участники финансового рынка	Знание	10 – ОТЗ 10 – ЗТЗ

управления различными видами рисков	1.2 Взаимодействие участников финансового рынка.	Организация взаимодействия участников	Умение	10 – ОТЗ 10 – ЗТЗ
		Стратегии взаимодействия	Действие	10 – ОТЗ 10 – ЗТЗ
	2.1 Общая характеристика кредитного рынка	Характеристика рынка	Знание	10 – ОТЗ 10 – ЗТЗ
		Участники рынка	Умение	10 – ОТЗ 10 – ЗТЗ
		Основные риски рынка	Действие	10 – ОТЗ 10 – ЗТЗ
	2.2 Операции на кредитном рынке.	Характеристика рынка	Знание	10 – ОТЗ 10 – ЗТЗ
		Виды операций	Умение	9 – ОТЗ 9 – ЗТЗ
		Методы управления отдельными операциями	Действие	9 – ОТЗ 9 – ЗТЗ
	2.3 Операции на валютном рынке.	Характеристика рынка	Знание	9 – ОТЗ 9 – ЗТЗ
		Виды операций	Умение	9 – ОТЗ 9 – ЗТЗ
		Методы управления отдельными операциями	Действие	9 – ОТЗ 9 – ЗТЗ
	2.4 Операции на страховом рынке.	Характеристика рынка	Знание	9 – ОТЗ 9 – ЗТЗ
		Виды операций	Умение	9 – ОТЗ 9 – ЗТЗ
		Методы управления отдельными операциями	Действие	9 – ОТЗ 9 – ЗТЗ
	2.5 Общая характеристика фондового рынка	Характеристика рынка	Знание	9 – ОТЗ 9 – ЗТЗ
		Участники рынка	Умение	9 – ОТЗ 9 – ЗТЗ
		Основные риски рынка	Действие	9 – ОТЗ 9 – ЗТЗ
	2.6 Операции на фондовом рынке.	Характеристика рынка	Знание	9 – ОТЗ 9 – ЗТЗ
		Виды операций	Умение	9 – ОТЗ 9 – ЗТЗ
		Методы управления отдельными операциями	Действие	9 – ОТЗ 9 – ЗТЗ
	3.1 Количественный и качественный анализ рисков на финансовом рынке.	Количественный анализ рисков на финансовом рынке	Знание	9 – ОТЗ 9 – ЗТЗ
Качественный анализ рисков на финансовом рынке		Умение	9 – ОТЗ 9 – ЗТЗ	
Расчет основных показателей		Действие	9 – ОТЗ 9 – ЗТЗ	
3.2 Построение системы управления рисками на финансовом рынке.	Структурные элементы системы управления рисками	Знание	9 – ОТЗ 9 – ЗТЗ	
	Принципы организации управления рисками	Умение	9 – ОТЗ 9 – ЗТЗ	
	Этапы организации системы управления рисками	Действие	9 – ОТЗ 9 – ЗТЗ	

Полный комплект ФТЗ хранится в электронной информационно-образовательной среде КрИЖТ ИрГУПС и обучающийся имеет возможность ознакомиться с демонстрационным вариантом ФТЗ.

Ниже приведен образец типового варианта итогового теста, предусмотренного рабочей программой дисциплины

**Образец типового варианта итогового теста,
предусмотренного рабочей программой дисциплины**

Норма времени – 40 мин.

Количество ОТЗ – 10 (50%), ЗТЗ – 10 (50%)

1. Риск – это: _____
2. Выберите метод оценки риска, который реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?
 - а) построение дерева решений
 - б) метод сценариев
 - в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
 - г) анализ чувствительности
 - д) вероятностный метод
 - е) имитационное моделирование
3. Выберите метод оценки риска, который используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?
 - а) имитационное моделирование
 - б) вероятностный метод
 - в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
 - г) построение дерева решений
 - д) анализ чувствительности
 - е) метод сценариев
4. Выберите метод оценки риска, который представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?
 - а) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
 - б) анализ чувствительности
 - в) построение дерева решений
 - г) вероятностный метод
 - д) метод сценариев
 - е) имитационное моделирование
5. Каким образом можно учитывать риск при расчете чистой приведенной стоимости?
 - а) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта
 - б) комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
 - в) все варианты верны
 - г) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
6. Субъект управления в риск-менеджменте:
 - а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками
 - б) все варианты верны
 - в) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

7. Объект управления в риск-менеджменте: _____
8. «Деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» включает в себя смысл:
- а) закона неизбежности риска
 - б) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
 - в) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
9. Последовательность этапов процесса управления рисками:
- а) «выявление риска и оценка вероятности его реализации и масштаба последствий, определение максимально возможного убытка;
 - б) выбор методов и инструментов управления выявленным риском;
 - в) разработка риск-стратегии с целью снижения вероятности реализации риска и минимизации возможных негативных последствий;
 - г) реализация риск-стратегии;
 - д) оценка достигнутых результатов и корректировка риск-стратегии.
10. «Чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» включает в себя смысл:
- а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
 - б) закона неизбежности риска
 - в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
11. Прогнозирование внешней обстановки относится к:
- а) методы компенсации рисков
 - б) методы уклонения от рисков
 - в) методы локализации рисков
 - г) методы диверсификации рисков
12. Страхование относится к методам ... рисков:
13. Распределение риска по этапам работы относится к методам ... рисков:
14. Заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов относится к методам ... рисков:
15. Обучение и инструктирование персонала относится к методам ... рисков:
16. Распределение ответственности между участниками проекта относится к методам ... рисков:
17. Увольнение некомпетентных сотрудников относится к методам ... рисков:
18. Создание системы резервов относится к методам ... рисков:
19. Создание специальных инновационных подразделений относится к методам ... рисков:
20. Соответствие метода управления рисками содержанию:
- а) методы диверсификации рисков
 - б) методы локализации рисков
 - в) методы компенсации рисков
 - г) методы уклонения от рисков
1. Распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности
 2. Создание специальных инновационных подразделений
 3. Увольнение некомпетентных сотрудников
 4. Создание системы резервов

3.5 Примерная тематика курсовых работ

1. Процентные риски. Процентные риски в системе банковских рисков.
2. Модели формирования оптимального портфеля ценных бумаг
3. Страхование финансовых рисков предприятия
4. Рыночные риски и их хеджирование.
5. Хеджирование на рынке фьючерсов и опционов

6. Хеджирование финансовых рисков предприятия с использованием производных ценных бумаг
7. Анализ влияния институциональных факторов на развитие банковского кредитования в России
8. Банковские институты развития и перспективы их функционирования на финансовых рынках
9. Зарубежная практика управления и снижения рисков на финансовом рынке.
10. Проблемы государственного регулирования рынка финансовых услуг
11. Проблема капитализации банковской системы и пути ее решения
12. Проблемы и перспективы кредитного рынка России
13. Проблемы регулирования деятельности финансовых рынков
14. Развитие биржевого рынка производных финансовых инструментов
15. Система индикаторов для прогнозирования кризисов на мировом финансовом рынке.
16. Секьюритизация финансовых активов.
17. Совершенствование системы формирования и оценки портфеля активов российских банков
18. Состояние и перспективы развития депозитных операций в коммерческом банке (на примере ...)
19. Риски портфельных инвестиций.
20. Моделирование экстремальных событий на финансовом рынке.
21. Оценка рисков, связанных с хеджированием.
22. Стратегии управления портфелем облигаций
23. Теория портфельного анализа Марковица: основные положения и применимость.
24. Управление портфелем облигаций: активный и пассивный подходы.
25. Технический анализ и поведенческие финансы.
26. Реальные опционы и методы оценки их стоимости.
27. Эффективность рынка капитала: понятие и роль в инвестиционном анализе.
28. Обязательное страхование как инструмент развития страхового рынка России.
29. Анализ источников финансирования деятельности коммерческих банков в России
30. Анализ российского рынка кредитных кооперативов: тенденции, проблемы и перспективы развития
31. Анализ российского рынка микрофинансовых организаций: тенденции, проблемы и перспективы развития
32. Биржевой рынок срочных финансовых инструментов РФ и перспективы его развития
33. Негосударственный пенсионный фонд как институт коллективного инвестирования
34. Финансовые пирамиды как угроза инвестиционному климату.
35. Анализ российского рынка акций, проблемы и перспективы его развития
36. Анализ российского рынка облигаций частных эмитентов, проблемы и перспективы его развития
37. Анализ российского рынка государственных долговых обязательств, проблемы и перспективы его развития
38. Анализ российского рынка муниципальных долговых обязательств, проблемы и перспективы его развития
39. Биржевой и внебиржевой рынок акций в России: сравнительная характеристика

3.6 Перечень теоретических вопросов к зачету (для оценки знаний)

Раздел 1 «Особенности управления рисками на финансовых рынках»

- 1.1 Финансовые риски в деятельности предприятия
- 1.2 Операции на финансовом рынке как источник риска
- 1.3 Факторы рисков на финансовых рынках
- 1.4 Влияния финансовых операций на устойчивость предприятия
- 1.5 Последствия реализаций рисков на финансовых рынках
- 1.6 Участники на финансовом рынке
- 1.7 Последовательность и взаимосвязь финансовых рынков
- 1.8 Идентификация рисков на финансовом рынке
- 1.9 Взаимосвязь финансовых рынков как источник риска
- 1.10 Интеграция принципов управления рисками на финансовый рынок

Раздел 2 «Управление отдельными операциями на финансовом рынке»

- 2.1 Понятие кредитного рынка
- 2.2 Участники на кредитном рынке
- 2.3 Финансовые операции на кредитном рынке
- 2.4 Роль кредитного рынка в экономике
- 2.5 Кредитный рынок как источник риска
- 2.6 Сущность управления кредитным риском
- 2.7 Способы управления кредитным риском
- 2.8 Значение кредитного риска в деятельности предприятия
- 2.9 Особенности кредитного риска в финансовом секторе
- 2.10 Особенности кредитного риска в нефинансовом секторе
- 2.11 Сущность управления валютным риском
- 2.12 Способы управления валютным риском
- 2.13 Значение валютного риска в деятельности предприятия
- 2.14 Объекты валютного риска
- 2.15 Влияние сфер деятельности на управление валютным риском
- 2.16 Сущность управления риском на страховом рынке
- 2.17 Особенности управления риском на страховом рынке
- 2.18 Значение операций на страховом рынке в деятельности предприятия
- 2.19 Объекты риска на страховом рынке
- 2.20 Влияние операций на страховой рынок на систему обеспечения безопасности
- 2.21 Понятие фондового рынка
- 2.22 Участники на фондовом рынке
- 2.23 Финансовые операции на фондовом рынке
- 2.24 Роль фондового рынка в экономике
- 2.25 Фондовый рынок как источник риска
- 2.26 Сущность фондового риска
- 2.27 Способы управления риском операций на фондовом рынке
- 2.28 Значение фондового риска в деятельности предприятия
- 2.29 Фондовый риск в контексте экономических реформ и преобразований
- 2.30 Влияние фондового риска на стратегическое финансовое планирование

3.7 Перечень типовых практических заданий к зачету (для оценки умений)

1. **Главная цель обеспечения экономической безопасности предприятия заключается (несколько вариантов ответа):**
 - а) В обеспечении бесперебойного функционирования предприятия при наличии внешних угроз

- b) В устойчивом и максимально эффективном функционировании в настоящих условиях
- c) В прогнозировании вероятности появления внешних и внутренних угроз
- d) В создании высокого потенциала роста и развития предприятия в будущем

2. С точки зрения экономической безопасности предприятия угрозы можно сгруппировать:

- a) По источникам возникновения
- b) По размерам потенциального ущерба
- c) По времени возникновения
- d) По функциональной принадлежности

3. К внутренним угрозам предприятия можно отнести (выбрать верное):

- a) Отставание технологий предприятия
- b) Ошибки персонала
- c) Неорганизованность покупателей
- d) Промышленный шпионаж
- e) Мошенничество персонала
- f) Утеря своей ниши на рынке
- g) Снижение стоимости акций на рынке
- h) Высокие издержки производства

4. Наиболее эффективным со всех точек зрения является предупреждение угроз :

- a) В режиме анализа произошедших событий постфактум
- b) В режиме контроля текущей деятельности
- c) В режиме проведения прогнозных и превентивных мероприятий
- d) В режиме подготовки отчетности

5. Риск присущи следующие черты...

- a) Наличие неопределенности
- b) Неизбежность негативного результата
- c) Фиксированность сценария развития событий
- d) Возможностью выбора варианта развития событий

6. Прикладное значение классификации рисков заключается в ...(несколько вариантов)

- a) сформировать новые подходы и принципы в оценке рисков
- b) сформировать прозрачный и аналитически обработанный материал для адекватного описания рисков
- c) выработать единую теоретическую методiku оценки рисков
- d) построить систему управления рисками.

7. Рыночные риски можно рассмотреть как группу следующих рисков:(несколько вариантов)

- a) ценовой
- b) валютный
- c) производственный
- d) политический
- e) процентный
- f) проектный

8. Риск изменения корреляционной связи это...

- a) риск потерь, обусловленных неблагоприятным изменением диапазона колебаний цен базовых активов производных финансовых инструментов.
- b) риск прямых и косвенных потерь, связанных с организацией внутренней работы компании и вызванных недостатками систем внутреннего контроля и корпоративного управления, несовершенством бизнес-процессов и прочими неблагоприятными событиями нефинансовой природы.
- c) это возможность потерь из-за отказа контрагента от выполнения в течение срока действия сделки, пока по ней еще не осуществлены расчеты, что характерно для длительных временных интервалов.
- d) риск потерь, обусловленных неблагоприятным изменением взаимозависимости между факторами риска, уровень и направленность которой была учтена ранее при оценке и управлении рисками

9. Дополните пропущенные уровни обеспечения экономической безопасности предприятия:

- 1) уровень собственнический (акционерный);
- 2) *

- 3) уровень организационной структуры и системы управления предприятия, кадровой политики и системы мотивации персонала;
- 4) *
- 5) уровень текущей ФХД в рамках, регламентированных предыдущим уровнем;
- 6) *
- 10. Валовая выручка предприятия в отчетном году 70350 тыс.руб., в т.ч. от продажи продукции основной деятельности 62715 тыс.руб. Начисления налоговых платежей составили 27790 тыс. руб., из которых внесено в бюджет 25315 тыс.руб. Каков уровень налогового бремени:**
- a) 44,3%
- b) 39,5%
- c) 40,4%
- d) 36,0%
- 11. Отсрочка по уплате налога –**
- 12. Налоговая ставка, снижающаяся по мере роста налоговой базы:....**
- 13. Расположите в порядке убывания ликвидности следующие элементы кругооборота текущих активов:**
- 1) Производственно-материальные запасы
- 2) Денежные средства
- 2) Дебиторская задолженность
- 3) Готовая продукция
- 14. В каком случае реинвестирование прибыли способствует росту цены акций фирмы?**

3.8 Перечень типовых практических заданий к зачету (для оценки навыков и (или) опыта деятельности)

15. Рассчитать точку безубыточности и порог безубыточности производства.
Исходные данные:
1. Постоянные затраты на единицу продукции = 150 руб.
 2. Переменные затраты на единицу продукции = 250 руб.
 3. Рыночная цена = 400 руб.
 4. Спрос на продукцию = 1000 шт.
 5. Заданная сумма прибыли = 50 тыс. руб.
16. Рассчитайте величину цены капитала фирмы при следующих условиях: общая величина акционерного капитала – 48 млн. руб., нераспределенная прибыль – 1800 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 54 млн. руб. При этом доходность акций фирмы составляет 19%, цена нераспределенной прибыли – 34%, а средняя расчетная ставка по долгосрочным обязательствам – 28%.
17. Определите среднюю стоимость заемного капитала – краткосрочного кредита банка (в % к общей сумме кредита), если в течение отчетного года организация трижды использовала кредит:
- сумма кредита 500 тыс. руб. на срок 60 дней с годовой ставкой 50%;
 - второй кредит в сумме 300 тыс. руб. на срок 50 дней с годовой ставкой 40%;
 - сумма кредита 400 тыс. руб. на срок 80 дней с годовой ставкой 60%.
18. Цены на металлопродукцию за последние 11 месяцев по статистическим данным составили:

Месяц	1	2	3	4	5	6
Цена, долл./т	300	310	312	309	302	305
Месяц	7	8	9	10	11	
Цена, долл./т	304	300	298	305	304	

Какова вероятность того, что в следующем месяце цена уменьшится по сравнению с ее последним значением?

3.9 Перечень теоретических вопросов к экзамену (для оценки знаний)

Раздел 3 «Идентификация рисков на финансовом рынке»

- 3.1 Сущность количественного и качественного анализа рисков на финансовом рынке
- 3.2 Статистические методы оценки рисков на финансовом рынке
- 3.3 Аналитические методы оценки рисков на финансовом рынке
- 3.4 Рейтинговые методы оценки рисков на финансовом рынке
- 3.5 Экспертные методы оценки рисков на финансовом рынке
- 3.6 Понятие системы управления рисками на финансовом рынке
- 3.7 Способ построения системы управления в зависимости от вида рисков
- 3.8. Элементы системы управления
- 3.9. Модели управления рисками на финансовом рынке
- 3.10 Подсистемы управления рисками

3.10 Перечень типовых практических заданий к экзамену (для оценки умений)

1. Какая форма воздействия государства на цены осуществляется через финансовую, налоговую, кредитную, таможенную и бюджетную политику?

- a) прямое воздействие
- b) косвенное воздействие
- c) замораживание цен
- d) нет верного ответа

2. Кредитный риск возникает:

- a) при кредитовании на срок, например юридических или физических лиц
- b) при изменении цены на базовый актив для производства
- c) покупке любых долговых обязательств (государственных ценных бумаг, корпоративных облигаций, векселей)
- d) при текущих расчетах
- e) при росте инфляции в экономической среде
- f) при высокой волатильности курсов валют

3. Основными элементами управления кредитным риском являются:

- a) анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов
- b) хеджирование
- c) обеспечение кредита
- d) отказ от проведения операций
- e) установка лимитов на операции
- f) резервирование.

4. Основные инициативы в предотвращении фактов злоупотреблений исходят, прежде всего:

- a) от операционного менеджмента
- b) от владельцев бизнеса
- c) от СЭБ
- d) от рядовых сотрудников

5. Защита от внешних угроз финансового мошенничества заключается в:

- a) проведении тренингов среди персонала организации
- b) проверке потенциальных контрагентов перед заключением договора
- c) организации службы безопасности
- d) снижении масштабов деятельности

6. Страховщики предлагают в основном два варианта решения (да/нет):

- a) страхование непогашения кредита (страхователем становится банк);

b) страхование ответственности заемщика за непогашение кредита (страхователем выступает непосредственно заемщик).

7. Искусство снижения уровня риска в неопределенной хозяйственной ситуации, основанное на прогнозировании риска и приемов его снижения.

- a) Тактика
- b) Стратегия
- c) Регламент
- d) Риск-менеджмент

8. Под интегральным риском предприятия понимается:

- a) совокупность частных рисков отдельных бизнес-процессов с учетом специфики экономической деятельности предприятия
- b) комплекс организационных и практических мер, осуществляемых собственником или менеджером предприятия в целях получения прибыли
- c) деятельность управленческого персонала предприятия направленную на максимизацию дохода предприятия с минимальным риском финансовых потерь
- d) стратегия удержания большей части предпринимательских рисков внутри компании, принятия на себя новых рисков

9. Предприятие с удовлетворительной текущей ликвидностью берет краткосрочный банковский кредит для пополнения оборотных активов. Текущая ликвидность:

- a) увеличится;
- b) не изменится;
- c) уменьшится.

3.11 Перечень типовых практических заданий к экзамену (для оценки навыков и (или) опыта деятельности)

1. Взрывом разрушен цех, балансовая стоимость которого с учетом износа составляет 100 млн.руб. В цехе находилась продукция стоимостью 20 млн.руб. Для устранения последствий взрыва привлекались люди и техника. Стоимость затрат составила 1 млн. рублей, сумма от сдачи металлолома – 2 млн. Рублей. Восстановительные работы продолжались в течение месяца (цех не работал). Потеря прибыли за этот период – 150 млн. рублей. Затраты на восстановление цеха – 125 млн. рублей. Определить сумму прямого убытка, косвенного убытка, общую сумму убытка.

2. Вы располагаете следующими видами активов: ГКО, муниципальная облигация, привилегированная акция «Промстройбанка», обыкновенная акция «Иркутскгорстрой», простой вексель «Иркутскмолокозавод». Расположите вышеперечисленные виды активов по мере убывания степени риска.

3. Оборотные активы-20000, Краткосрочные обязательства- 15000, Прибыль до налогообложения- 7000, Ставка налога на прибыль-20%, Собственный капитал- 60000, Заемный капитал- 40 000, Объем продаж- 30000, Суммарные активы-120000.Чему равен индекс кредитоспособности по модели Альтмана?

4. Выберите наименее рисковый вариант вложения, используя коэффициент риска: Проект А: собственные средства = 1000; максимальная сумма убытков равна 400; Проект В: собственные средства = 30000; максимальная сумма убытков равна 12000; Проект С: собственные средства = 50000; максимальная сумма убытков равна 20000.

4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

В таблице приведены описания процедур проведения контрольно-оценочных мероприятий и процедур оценивания результатов обучения с помощью оценочных средств в соответствии с рабочей программой дисциплины.

Наименование оценочного средства	Описания процедуры проведения контрольно-оценочного мероприятия и процедуры оценивания результатов обучения
Задания реконструктивного уровня	Выполнение заданий реконструктивного уровня, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий. Вариантов заданий по теме не менее пяти. Во время выполнения заданий пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий разрешено. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения контроля, доводит до обучающихся: тему, количество заданий и время выполнения заданий
Задания творческого уровня	Выполнение заданий творческого уровня, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий. Вариантов заданий по теме не менее пяти. Во время выполнения заданий пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий разрешено. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения контроля, доводит до обучающихся: тему, количество заданий и время выполнения заданий
Собеседование	Собеседование проводится на практическом занятии по теме, изученной на лекции. Во время собеседования пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий разрешено. Преподаватель на лекции, предшествующей занятию проведения контроля, доводит до обучающихся: тему и примерные вопросы
Тестирование	Тестирования, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий. Тестирование проводится с использованием компьютерных технологий. Варианты тестовых заданий формируются случайно из базы ТЗ. Во время выполнения заданий пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий не разрешено
Курсовая работа	Курсовая работа выполняется обучающимся самостоятельно и индивидуально (в соответствии с учебным планом) по данным конкретного предприятия (предприятия, на материалах которого осуществляется реализация программы практик и последующее выполнение ВКР). Темы и типовые планы курсовых работ, а также рекомендации по ее выполнению, оформлению и подготовке к защите содержатся в специальных Методических указаниях, размещенных в электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет. После проверки выполнения курсовой работы она подлежит защите в форме ответа на устные вопросы, задаваемые преподавателем. При оценке курсовой работы учитывается ее содержание, соблюдение срока выполнения, оформление и уровень ответа на поставленные вопросы.

Для организации и проведения промежуточной аттестации (в форме зачета и экзамена) составляются типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы:

- перечень теоретических вопросов к зачету для оценки знаний;
- перечень типовых простых практических заданий к зачету для оценки умений;
- перечень типовых практических заданий к зачету для оценки навыков и (или) опыта деятельности.

Перечень теоретических вопросов и перечни типовых практических заданий разного уровня сложности к зачету обучающиеся получают в начале семестра через электронную информационно-образовательную среду КриЖТ ИрГУПС (личный кабинет обучающегося).

Описание процедур проведения промежуточной аттестации в форме зачета и оценивания результатов обучения

При проведении промежуточной аттестации в форме зачета преподаватель может воспользоваться результатами текущего контроля успеваемости в течение семестра. Оценочные средства и типовые контрольные задания, используемые при текущем контроле, позволяют оценить знания, умения и владения навыками/опытом деятельности обучающихся

при освоении дисциплины. С целью использования результатов текущего контроля успеваемости, преподаватель подсчитывает среднюю оценку уровня сформированности компетенций обучающегося (сумма оценок, полученных обучающимся, делится на число оценок).

Шкала и критерии оценивания уровня сформированности компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме зачета по результатам текущего контроля (без дополнительного аттестационного испытания)

Средняя оценка уровня сформированности компетенций по результатам текущего контроля	Оценка
Оценка не менее 3,0 и нет ни одной неудовлетворительной оценки по текущему контролю	«зачтено»
Оценка менее 3,0 или получена хотя бы одна неудовлетворительная оценка по текущему контролю	«не зачтено»


Если оценка уровня сформированности компетенций обучающегося не соответствует критериям получения зачета без дополнительного аттестационного испытания, то промежуточная аттестация в форме зачета проводится в форме собеседования по перечню теоретических вопросов и типовых практических задач.

Описание процедур проведения промежуточной аттестации в форме экзамена и оценивания результатов обучения

Промежуточная аттестация в форме экзамена проводится по перечню теоретических вопросов и типовых практических задач.

Распределение теоретических вопросов и практических заданий по экзаменационным билетам находится в закрытом для обучающихся доступе. Разработанный комплект экзаменационных тестов не выставляется в электронную информационно-образовательную среду КриЖТ ИрГУПС, а хранится на кафедре-разработчике ФОС на бумажном носителе в составе ФОС по дисциплине.

Образец экзаменационного билета

 20__-20__ учебный год	Экзаменационный билет № 1 по дисциплине «Управление рисками операций на финансовом рынке» Семестр__	Утверждаю: Заведующий кафедрой «Управление персоналом» КриЖТ ИрГУПС
1. Понятие и способы управления инвестиционным риском 2. Понятие и способы управления инфляционным риском 5 Выберите наименее рисковый вариант вложения, используя коэффициент риска: Проект А: собственные средства = 1000; максимальная сумма убытков равна 400; Проект В: собственные средства = 30000; максимальная сумма убытков равна 12000; Проект С: собственные средства = 50000; максимальная сумма убытков равна 20000.		