


МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Декан экономического факультета



(подпись) Д.Ю. Брюханов

«12» мая 2021 г.

Рабочая программа дисциплины
«Финансовые и нефинансовые риски бизнес-процессов»

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)
«Финансы и кредит»

Форма обучения
очная, очно-заочная

Программа одобрена
на заседании кафедры
от «12» мая 2021 г., протокол №11

Программа одобрена НМК
экономического факультета
протокол №6 от «12» мая 2021 г.

Ярославль

1. Цели освоения дисциплины.

Целями преподавания дисциплины «Финансовые и нефинансовые риски бизнес-процессов» являются получение теоретических знаний и практических навыков в области оценки и управления финансовыми и нефинансовыми рисками бизнес-процессов.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы.

Дисциплина «Финансовые и нефинансовые риски бизнес-процессов» относится к части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений.

Для освоения данной дисциплиной студенты должны владеть знаниями основ экономической теории, экономического анализа, финансового анализа.

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО, ООП ВО и приобретения следующих знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности:

Формируемая компетенция (код и формулировка)	Индикатор достижения компетенции (код и формулировка)	Перечень планируемых результатов обучения
Профессиональные компетенции		
ПК(А)-1 Способен анализировать и интерпретировать финансовую, учетную, статистическую и иную информацию, определять связи и зависимости между элементами информации бизнес-анализа, определять целевые показатели, обосновывать и формировать возможные решения	ПК(А) – 1.4. Способен рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в развитии хозяйствующих субъектов.	Знать: – экономическую сущность, классификацию рисков; -инструменты и методы управления финансовыми и нефинансовыми рисками; -особенности рисков в разных сегментах финансового рынка. Уметь: - рассчитывать динамику изменений показателей, сформированных на основе мониторинга финансовой, статистической информации; -выявлять и анализировать причины возникновения финансовых и нефинансовых рисков; -выявлять тенденции изменений в деятельности хозяйствующих субъектов с учетом рисков бизнес-процессов. Владеть навыками: - поиска и систематизации финансовой, статистической информации ; -аналитических расчетов с применением MS Office (Excel); заполнения Google-форм; использования массивов больших данных (BigDATA) для выявления тенденций в деятельности хозяйствующих субъектов.

Формируемая компетенция (код и формулировка)	Индикатор достижения компетенции (код и формулировка)	Перечень планируемых результатов обучения
ПК(А)-2 Способен анализировать внутренние и внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности организации, для решения задач бизнес-аналитики, в том числе с применением информационных технологий и систем, математического аппарата и базовых знаний в сфере профессиональной деятельности	ПК(А) – 2.1. Способен выделять основные внутренние и внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности организации.	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> -терминологический аппарат и особенности финансовых и нефинансовых рисков; -факторы, влияющие на возникновение рисков. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> -выявлять, систематизировать факторы, обуславливающие возникновение финансовых и нефинансовых рисков бизнес-процессов; -осуществлять аналитические расчеты показателей, отражающих влияние факторов риска бизнес-процессов на хозяйственную деятельность субъекта. <p>Владеет навыками:</p> <ul style="list-style-type: none"> -оценки влияния финансовых и нефинансовых рисков бизнес-процессов на результаты хозяйственной деятельности экономического субъекта с помощью применения цифровых инструментов и информационных технологий.
	ПК(А)- 2.3. Умеет оценивать влияние внутренних и внешних факторов на основные показатели деятельности организации	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> -методы оценки финансовых и нефинансовых рисков бизнес-процессов хозяйствующего субъекта. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> -осуществлять расчеты для оценки влияния финансовых и нефинансовых рисков на основные показатели деятельности хозяйствующего субъекта. <p>Владеет навыками:</p> <ul style="list-style-type: none"> -применения различных подходов (методов) к оценке влияния финансовых и нефинансовых рисков бизнес-процессов на результаты деятельности хозяйствующего субъекта.

4. Объем, структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц, 180 академических часов.

Очная форма

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную ра- боту студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего кон- троля успеваемости
			Контактная работа					самостоятельная работа	Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
			лекции	Практические	лабораторные	консультации	аттестацион- ные испытания		Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
1	Экономическая природа рисков: сущность, факторы, классификация	6	4	4		0,4		3	Вопросы для обсуждения (учебник ЭБС Юрайт). Тест.
	в том числе с ЭО и ДОТ							4	Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: -презентация по вопросам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебниках на платформе ЭБС Юрайт
2	Финансовые риски как экономическая категория. Система инструментов и методов управления финансовыми рисками, показатели оценки риска	6	4	4		0,4		3	Вопросы для обсуждения (учебник ЭБС Юрайт). Практическое задание (выполняется с использованием Google-форм).
	в том числе с ЭО и ДОТ							4	Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle -презентация по вопросам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебниках на платформе ЭБС Юрайт
3	Риск финансового института: сущность, эволюция взглядов	6	4	4		0,4		3	Вопросы для обсуждения (учебник ЭБС Юрайт). Тест (для самоконтроля) (на платформе ЭБС Юрайт)

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную ра- боту студентов, и их трудоемкость (в академических часах)					Формы текущего кон- троля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам) Формы ЭО и ДОТ (при наличии)	
			Контактная работа						самостоятельная работа
			лекции	Практические	лабораторные	консультации	аттестацион- ные испытания		
	в том числе с ЭО и ДОТ							4	Дополнительные мате- риалы к теме ЭУК в LMS Moodle -презентация по вопро- сам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебни- ках на платформе ЭБС Юрайт
4	Специфические особен- ности рисков на финан- совых рынках	6	4	4		0,4		3	Вопросы для обсужде- ния. Ситуационная задача. Тест (для самоконтроля) (на платформе ЭБС Юрайт)
	в том числе с ЭО и ДОТ							4	Дополнительные мате- риалы к теме ЭУК в LMS Moodle -презентация по вопро- сам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебни- ках на платформе ЭБС Юрайт
5	Риски в банковском сег- менте финансового рын- ка	6	4	4		0,4		3	Устное обсуждение (опрос). Контрольная работа (те- мы 1-4).
	в том числе с ЭО и ДОТ							4	Дополнительные мате- риалы к теме ЭУК в LMS Moodle -презентация по вопро- сам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебни- ках на платформе ЭБС Юрайт.
6	Риски в страховом биз- несе: сущность, класси- фикация, механизм управления	6	4	4		0,4		3	Устное обсуждение (опрос). Практическое задание (выполняется с использо

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную ра- боту студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего кон- троля успеваемости
			Контактная работа					самостоятельная работа	Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
			лекции	Практические	лабораторные	консультации	аттестацион- ные испытания		Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
									ванием Google-форм).
	в том числе с ЭО и ДОТ							4	Дополнительные мате- риалы к теме ЭУК в LMS Moodle -презентация по вопро- сам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебни- ках на платформе ЭБС Юрайт
7	Сущность, подходы к классификации нефинансовых рисков	6	2	2		0,4		3	Устное обсуждение (опрос).
	в том числе с ЭО и ДОТ							4	Дополнительные мате- риалы к теме ЭУК в LMS Moodle -презентация по вопро- сам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебни- ках на платформе ЭБС Юрайт
8	Особенности и формы проявления общих, рыночных и иных нефинансовых рисков	6	2	2		0,4		3	Устное обсуждение (опрос). Контрольная работа. Тест.
	в том числе с ЭО и ДОТ							4	Дополнительные мате- риалы к теме ЭУК в LMS Moodle -презентация по вопро- сам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебни- ках на платформе ЭБС Юрайт; -тест для самоконтроля ЭБС Юрайт.
9	Подходы к управлению нефинансовыми рисками: инструменты, мето-	6	4	4		0,4		3	Доклады с презентациями (с помощью инструмента Canva.com).

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную ра- боту студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего кон- троля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам) Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	Практические	лабораторные	консультации	аттестацион- ные испытания		
	ды								
	в том числе с ЭО и ДОТ							3	Дополнительные мате- риалы к теме ЭУК в LMS Moodle -презентация по вопро- сам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебни- ках на платформе ЭБС Юрайт; -тест для самоконтроля ЭБС Юрайт.
10	Количественные и каче- ственные методы оценки нефинансовых рисков	6	4	4		0,4		3	Вопросы для обсужде- ния. Итоговая контрольная работа.
	в том числе с ЭО и ДОТ							4	Дополнительные мате- риалы к теме ЭУК в LMS Moodle -презентация по вопро- сам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебни- ках на платформе ЭБС Юрайт; -тест для самоконтроля ЭБС Юрайт.
						2	0,5	33,5	Экзамен
	Всего 180 ч.		36	36	0	6	0,5	101,5	
	в том числе с ЭО и ДОТ							37	

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную ра- боту студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего кон- троля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам) Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	Практические	лабораторные	консультации	аттестацион- ные испытания		
1	Экономическая природа рисков: сущность, факторы, классификация	8	2	2				4	Вопросы для обсуждения (учебник ЭБС Юрайт). Тест.
	в том числе с ЭО и ДОТ							5	Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: -презентация по вопросам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебниках на платформе ЭБС Юрайт
2	Финансовые риски как экономическая категория. Система инструментов и методов управления финансовыми рисками, показатели оценки риска	8	4	4				4	Вопросы для обсуждения (учебник ЭБС Юрайт). Практическое задание (выполняется с использованием Google-форм).
	в том числе с ЭО и ДОТ							5	Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle -презентация по вопросам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебниках на платформе ЭБС Юрайт
3	Риск финансового института: сущность, эволюция взглядов	8	2	2				4	Вопросы для обсуждения (учебник ЭБС Юрайт). Тест (для самоконтроля) (на платформе ЭБС Юрайт)
	в том числе с ЭО и ДОТ							5	Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle -презентация по вопро-

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную ра- боту студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего кон- троля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам) Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	Практические	лабораторные	консультации	аттестацион- ные испытания		
									сам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебни- ках на платформе ЭБС Юрайт
4	Специфические особен- ности рисков на финан- совых рынках	8	2	2				4	Вопросы для обсужде- ния. Ситуационная задача. Тест (для самоконтроля) (на платформе ЭБС Юрайт)
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							5	<i>Дополнительные мате- риалы к теме ЭУК в LMS Moodle</i> -презентация по вопро- сам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебни- ках на платформе ЭБС Юрайт
5	Риски в банковском сег- менте финансового рын- ка	8	2	4				4	Устное обсуждение (опрос). Контрольная работа (те- мы 1-4).
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							5	<i>Дополнительные мате- риалы к теме ЭУК в LMS Moodle</i> -презентация по вопро- сам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебни- ках на платформе ЭБС Юрайт.
6	Риски в страховом биз- несе: сущность, класси- фикация, механизм управления	8	2	2				4	Устное обсуждение (опрос). Практическое задание (выполняется с использо- ванием Google-форм).
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							5	<i>Дополнительные мате- риалы к теме</i>

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную ра- боту студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего кон- троля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам) Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	Практические	лабораторные	консультации	аттестацион- ные испытания		
									ЭУК в LMS Moodle -презентация по вопро- сам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебни- ках на платформе ЭБС Юрайт
7	Сущность, подходы к классификации нефинансовых рисков	8	2	2				4	Устное обсуждение (опрос).
	в том числе с ЭО и ДОТ							5	Дополнительные мате- риалы к теме ЭУК в LMS Moodle -презентация по вопро- сам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебни- ках на платформе ЭБС Юрайт
8	Особенности и формы проявления общих, рыночных и иных нефинансовых рисков	8	2	2				4	Устное обсуждение (опрос). Контрольная работа. Тест.
	в том числе с ЭО и ДОТ							5	Дополнительные мате- риалы к теме ЭУК в LMS Moodle -презентация по вопро- сам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебни- ках на платформе ЭБС Юрайт; -тест для самоконтроля ЭБС Юрайт.
9	Подходы к управлению нефинансовыми рисками: инструменты, методы	8	4	2				4	Доклады с презентациями (с помощью инструмента Canva.com).
	в том числе с ЭО и ДОТ							5	Дополнительные мате- риалы к теме ЭУК в LMS Moodle

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную ра- боту студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего кон- троля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам) Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	Практические	лабораторные	консультации	аттестацион- ные испытания		
									-презентация по вопро-сам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебни-ках на платформе ЭБС Юрайт; -тест для самоконтроля ЭБС Юрайт.
10	Количественные и каче- ственные методы оценки нефинансовых рисков	8	4	2				4	Вопросы для обсужде- ния. Итоговая контрольная работа.
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							5	<i>Дополнительные мате- риалы к теме ЭУК в LMS Moodle</i> -презентация по вопро-сам лекции; -ссылки на вопросы для самоконтроля в учебни-ках на платформе ЭБС Юрайт; -тест для самоконтроля ЭБС Юрайт.
						2	0,5	33,5	Экзамен
	Всего 180 ч.		28	26	0	2	0,5	123,5	
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							40	

Содержание разделов дисциплины:

Тема 1. Экономическая природа рисков: сущность, факторы, классификация

Категориально-понятийный аппарат: бизнес-процессы, риски, неопределённость, рискованная ситуация, вероятность наступления события и др. Теории рисков: от классиков политэкономии до институциональной теории и синтеза теории рисков. Подходы к классификации рисков.

Тема 2. Финансовые риски как экономическая категория. Система инструментов и методов управления финансовыми рисками, показатели оценки риска

Подходы к трактовке и классификации финансовых рисков. Инструменты и методы управления финансовыми рисками (по видам рисков: операционные, валютные, процентные, биржевые и др.). Количественные и качественные методы оценки рисков.

Тема 3. Риск финансового института: сущность, эволюция взглядов

Экономическая сущность рисков в институциональной среде. Состав, общая характеристика, риски финансовых институтов: кредитные организации (в т.ч. банки), инвестиционные компании, страховые организации и др. Совокупность инструментов управления рисками финансового института.

Тема 4. Специфические особенности рисков на финансовых рынках

Понятие и специфика инвестиционного риска в условиях функционирования финансового рынка. Критерии и подходы к оценке инвестиционного риска. Систематизация рисков по элементам (подсистемам) финансового рынка.

Тема 5. Риски в банковском сегменте финансового рынка

Экономическая сущность и возникновение банковских рисков. Классификация банковских рисков. Виды рисков микро- и макроуровня, их характеристика, методы управления. Оценка рискованности объектов размещения ресурсов банка. Управление процентными рисками банка.

Тема 6. Риски в страховом бизнесе: сущность, классификация, механизм управления

Понятийно-категориальный аппарат и фактор риска в страховой деятельности. Распределение и перераспределение рисков. Виды рисков в страховом бизнесе. Механизм управления рисками в страховании. Секьюритизация страховых активов как инструмент управления инвестиционными рисками страховщика.

Тема 7. Сущность, подходы к классификации нефинансовых рисков

Понятие нефинансового риска, дискуссионность вопроса о классификации нефинансовых рисков. Нефинансовые риски: репутационный, правовой, стратегический, технологический, страновой; политический, производственный, коммерческий, технический отраслевой, инновационный, экологический, этический, социальный.

Тема 8. Особенности и формы проявления общих, рыночных и иных нефинансовых рисков

Подходы к содержанию и факторы возникновения общих, рыночных и иных нефинансовых рисков. Формы проявления и идентификация нефинансовых рисков. Меры по нивелированию рисков.

Тема 9. Подходы к управлению нефинансовыми рисками: инструменты, методы

Аналитический процесс управления рисками (по видам рисков). Идентификация внутренних и внешних факторов риска. Качественный анализ факторов риска. Ранжирование рисков. Построение модели управления риском. Разработка комплекса мер по снижению по снижению риска.

Тема 10. Количественные и качественные методы оценки нефинансовых рисков.

Методы количественной оценки нефинансовых рисков (теория игр, имитационное моделирование, оптимальность по Парето, аналитические методы и др.). Качественные методы оценки нефинансовых рисков (метод мозгового штурма, метод Дельфи, метод Паттерн, экспертных оценок и др.).

5. Образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе обучения используются следующие образовательные технологии:

Академическая лекция – последовательное изложение материала преподавателем, рассмотрение теоретических и методологических вопросов дисциплины в логически выдержанной форме. В процессе лекции преподаватель стимулирует студентов к участию в обсуждении вопросов и высказыванию собственной точки зрения обсуждаемой проблематики. Цели и требования к академической лекции: современный научный уровень, информативность, системное освещение ключевых понятий и положений по соответствующей теме, обзор и оценка существующей проблематики, дача методических рекомендаций студентам для дальнейшего изучения курса.

Практическое (семинарское) занятие – занятие, посвященное практической отработке у студентов конкретных умений и навыков при изучении дисциплины, закреплению полученных на лекции знаний и оценке результатов обучения в процессе текущего контроля.

На первом практическом занятии в вводной части дается первое целостное представление о дисциплине. Студенты знакомятся с назначением и задачами дисциплины, её ролью и местом в образовательной программе. При этом озвучиваются методические и организационные особенности работы в рамках данной дисциплины, а также дается анализ рекомендуемой учебно-методической литературы. Продолжительность вводной части составляет не более 10-15 минут.

При проведении практических занятий используются такие инновационные методы обучения, как диалог-собеседование, коллективное обсуждение тематических вопросов, разбор практических ситуаций, нормативных документов, теоретических и методических аспектов по темам дисциплины. Обсуждение и оценка правильности выполненных различного типа заданий, указанных в фонде оценочных средств рабочей программы, производится коллективно студентами под руководством преподавателя.

Консультации – вид учебных занятий, являющиеся одной из форм контроля самостоятельной работы студентов в течение семестра. На консультациях по инициативе студентов рассматриваются и обсуждаются различные вопросы тематики дисциплины, которые возникают у них в процессе самостоятельной работы.

В процессе обучения используются следующие технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии:

Электронный университет Moodle ЯрГУ, в котором присутствуют:

- задания для самостоятельной работы обучающихся по темам дисциплины;
- средства текущего контроля успеваемости студентов (тестирование);
- презентации и тексты лекций по темам дисциплины;
- представлен список учебной литературы, рекомендуемой для освоения дисциплины;
- представлена информация о форме и времени проведения консультаций по дисциплине в режиме онлайн;
- посредством форума осуществляется синхронное и (или) асинхронное взаимодействие между обучающимися и преподавателем в рамках изучения дисциплины.

6. Перечень лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

1) для формирования материалов для текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации, для формирования методических материалов по дисциплине:

- программы Microsoft Office;
- Adobe Acrobat Reader DC;
- поисковые системы (Google, Rambler и др.),
- инструмент Google –форм;
- платформа Canva.com.

7. Перечень современных профессиональных баз, данных и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (при необходимости)

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

Автоматизированная библиотечно-информационная система «БУКИ-NEXT»
http://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php

Информационные справочные системы, в т.ч. профессиональные базы данных:

- справочная правовая система ГАРАНТ;
- справочная правовая система КонсультантПлюс.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при необходимости), рекомендуемых для освоения дисциплины

а) основная литература

1. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489052> (дата обращения: 14.12.2021).

2. Каранина, Е. В. Управление финансовыми рисками : стратегические модели и профессиональные стандарты : учебное пособие / Е. В. Каранина. - Санкт-петербург : ИЦ Интермедия, 2017. - 152 с. - ISBN 978-5-4383-0124-0. - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. - URL : <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785438301240.html> (дата обращения: 15.01.2022).

3. Риск-менеджмент на финансовых рынках : [учеб. пособие] / Ю. Э. Слепухина ; [науч. ред. А. Ю. Казак] ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2015. — 216 с. ISBN 978-5-7996-1522-2. — Текст : электронный // Электронная библиотека Уральского федерального университета [сайт]. — URL: <https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/34716/1/978-5-7996-1522-2.pdf> (дата обращения: 12.01.2022).

4. Казакова, Н. А. Современный стратегический анализ : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 469 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11138-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489287> (дата обращения: 17.01.2022).

3. Основы цифровой экономики : учебник и практикум для вузов / М. Н. Конягина [и др.] ; ответственный редактор М. Н. Конягина. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 235 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13476-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468187> (дата обращения: 23.07.2021).

б) дополнительная литература

1. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00339-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469564> (дата обращения: 15.01.2022).
2. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.] ; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15055-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490173> (дата обращения: 15.01.2022).
3. Вяткин, В. Н. Финансовые решения в управлении бизнесом : учебно-практическое пособие для вузов / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Д. Д. Хэмптон. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 325 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02299-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452273> (дата обращения: 15.01.2022).
4. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15015-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491052> (дата обращения: 17.01.2022).
5. Горелов, Н. А. Развитие информационного общества: цифровая экономика : учебное пособие для вузов / Н. А. Горелов, О. Н. Кораблева. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 241 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10039-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/454668> (дата обращения: 23.07.2021).

в) ресурсы сети «Интернет»:

1. Электронный каталог Научной библиотеки ЯрГУ (https://www.lib.uni-yar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php).
2. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Юрайт» (<https://www.urait.ru>).
3. Электронная библиотечная система (ЭБС) "КОНСУЛЬТАНТ СТУДЕНТА" (www.studentlibrary.ru).
4. Научная электронная библиотека (НЭБ) (<http://elibrary.ru>).
5. Официальный сайт Министерства финансов РФ (<http://minfin.ru>).

9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине включает в свой состав специальные помещения:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа;
- учебные аудитории для проведения практических занятий (семинаров);
- учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций;
- учебные аудитории для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы;
- помещения для хранения и профилактического обслуживания технических средств обучения.

Специальные помещения укомплектованы средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде ЯрГУ.

Автор:

Ст. преподаватель

должность, ученая степень



подпись

С.В. Кекелева

И.О. Фамилия

**Приложение №1 к рабочей программе дисциплины
«Финансовые и нефинансовые риски бизнес-процессов»**

**Фонд оценочных средств
для проведения текущей и промежуточной аттестации студентов
по дисциплине**

**1. Типовые контрольные задания или иные материалы,
необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, ха-
рактеризующих этапы формирования компетенций**

**1.1 Контрольные задания и иные материалы,
используемые в процессе текущей аттестации**

Тема 1. Экономическая природа рисков: сущность, факторы, классификация

Вопросы для обсуждения.

Прямая ссылка на вопросы для самоконтроля: <https://urait.ru/viewer/analiz-i-ocenka-riskov-v-biznese-489052#page/32>

Тест.

Прямая ссылка на тест: <https://urait.ru/quiz/run-test/D641B00A-45A5-423D-8D09-2BD51E45A3E5/C3C37983-A7E3-41C1-82BE-D2B58EFD180C>

Источник: Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489052> (дата обращения: 14.12.2021).

Тема 2. Финансовые риски как экономическая категория. Система инструментов и методов управления финансовыми рисками, показатели оценки риска

Вопросы для обсуждения.

Прямая ссылка на вопросы для самоконтроля: <https://urait.ru/viewer/analiz-i-ocenka-riskov-v-biznese-489052#page/128>

Источник: Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489052> (дата обращения: 14.12.2021).

Практическое задание (выполняется с использованием Google-форм).

В **Google- форме** сформировать понятийный аппарат на тему «Разновидности финансовых рисков».

Тема 3. Риск финансового института: сущность, эволюция взглядов

Вопросы для обсуждения.

Переход по прямой ссылке: <https://urait.ru/viewer/finansovye-rynki-i-instituty-469564#page/21>

Тест (для самоконтроля).

<https://urait.ru/quiz/run-test/D17F0EB3-69AD-4C35-9192-AD5CF40C3CB2/FE8B196D-633E-471D-AE78-403118B9D1AA>

Источник: Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00339-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469564> (дата обращения: 15.01.2022).

Тема 4. Специфические особенности рисков на финансовых рынках

Вопросы для обсуждения.

Прямая ссылка: <https://urait.ru/viewer/finansovye-rynki-i-instituty-490173#page/54>

Источник: Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.] ; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15055-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490173> (дата обращения: 15.01.2022).

Ситуационная задача.

Прямая ссылка: <https://urait.ru/viewer/finansovye-resheniya-v-upravlenii-biznesom-452273#page/287>

Источник: Вяткин, В. Н. Финансовые решения в управлении бизнесом : учебно-практическое пособие для вузов / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Д. Д. Хэмптон. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 325 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02299-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452273> (дата обращения: 15.01.2022).

Тест (для самоконтроля)

<https://urait.ru/quiz/run-test/2809C0A0-FD59-407A-9036-6B7018035416/D31D6DC0-7B2A-42DC-B11B-CEC01EF94AC3>

Источник: Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.] ; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15055-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490173> (дата обращения: 15.01.2022).

Тема 5. Риски в банковском сегменте финансового рынка

Вопросы для устного обсуждения (опроса)

1. Экономическая сущность и возникновение банковских рисков.
2. Классификация банковских рисков.
3. Виды рисков микро- и макроуровня, их характеристика, методы управления. Оценка рискованности объектов размещения ресурсов банка.
4. Управление процентными рисками банка

Источники: 1. Каранина, Е. В. Управление финансовыми рисками : стратегические модели и профессиональные стандарты : учебное пособие / Е. В. Каранина. - Санкт-петербург : ИЦ Интермедия, 2017. - 152 с. - ISBN 978-5-4383-0124-0. - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. - URL : <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785438301240.html> (дата обращения: 15.01.2022).

2. Риск-менеджмент на финансовых рынках : [учеб. пособие] / Ю. Э. Слепухина ; [науч. ред. А. Ю. Казак] ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2015. — 216 с. ISBN 978-5-7996-1522-2. — Текст : электронный // Электронная библиотека Уральского федерального университета [сайт]. — URL: <https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/34716/1/978-5-7996-1522-2.pdf> (дата обращения: 12.01.2022).

Вопросы для Контрольной работы соответствуют вопросам по каждой теме (темы 1-4).

Тема 6. Риски в страховом бизнесе: сущность, классификация, механизм управления

Вопросы для устного обсуждения (опроса).

1. Понятийно-категориальный аппарат и фактор риска в страховой деятельности.
2. Распределение и перераспределение рисков.
3. Виды рисков в страховом бизнесе.
4. Механизм управления рисками в страховании.
5. Секьюритизация страховых активов как инструмент управления инвестиционными рисками страховщика

Источник: Риск-менеджмент на финансовых рынках : [учеб. пособие] / Ю. Э. Слепухина ; [науч. ред. А. Ю. Казак] ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2015. — 216 с. ISBN 978-5-7996-1522-2. — Текст : электронный // Электронная библиотека Уральского федерального университета [сайт]. — URL: <https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/34716/1/978-5-7996-1522-2.pdf> (дата обращения: 12.01.2022).

Практическое задание (выполняется с использованием Google-форм).

В Google- форме сформировать понятийный аппарат на тему «Риски в страховом бизнесе».

Тема 7. Сущность, подходы к классификации нефинансовых рисков

Вопросы для устного обсуждения (опроса).

1. Понятие нефинансового риска, дискуссионность вопроса о классификации нефинансовых рисков.
2. Сущность внутренних «нефинансовых» (функциональных) рисков и внешних рисков.
3. Характеристика нефинансовых рисков:
 - а. репутационный, правовой, регуляторный, стратегический, технологический, страновой;
 - б. политический, производственный, коммерческий, технический отраслевой, инновационный, экологический, этический, социальный.

Пример источника информации для подготовки к занятию:

Казакова, Н. А. Современный стратегический анализ : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 469 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11138-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489287> (дата обращения: 17.01.2022).

Тема 8. Особенности и формы проявления общих, рыночных и иных нефинансовых рисков

Вопросы для устного обсуждения (опроса).

1. Подходы к содержанию и факторы возникновения общих, рыночных и иных нефинансовых рисков.
2. Формы проявления и идентификация нефинансовых рисков.
3. Меры по нивелированию рисков.

Контрольная работа.

Вопросы для контрольной работы соответствуют вопросам к темам 5-8.

Тест.

Прямая ссылка: <https://urait.ru/quiz/run-test/1C4C501B-21BF-40D5-9C2E-C1A2FC29DFC0/3A2E465A-7E9F-41A9-BA53-F7DA83B3BB06>

Источник: Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15015-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491052> (дата обращения: 17.01.2022).

Тема 9. Подходы к управлению нефинансовыми рисками: инструменты, методы

Подготовка докладов с презентациями (с использованием инструмента Canva.com).

Тематика докладов:

Прямая ссылка: <https://urait.ru/viewer/sovremennyy-strategicheskiy-analiz-489287#page/282>

Источник: Казакова, Н. А. Современный стратегический анализ : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 469 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11138-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489287> (дата обращения: 17.01.2022).

Тема 10. Количественные и качественные методы оценки нефинансовых рисков

Вопросы для самостоятельного изучения и обсуждения:

Прямая ссылка: <https://urait.ru/viewer/sovremennyy-strategicheskiy-analiz-489287#page/320>

Источник: Казакова, Н. А. Современный стратегический анализ : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 469 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11138-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489287> (дата обращения: 17.01.2022).

Вопросы к итоговой контрольной работе соответствуют вопросам к экзамену.

Критерии оценки форм текущего контроля

Критерии оценки вопросов для обсуждения по шкале зачтено / не зачтено

Опрос – метод контроля знаний, заключающийся в осуществлении взаимодействия между преподавателем и обучающегося посредством получения от студента устных ответов на заранее предложенные вопросы для самостоятельного изучения с последующим их обсуждением. Критерии оценивания: полный развернутый ответ на поставленный вопрос; аргументация; умение дискутировать по теме, относящейся к вопросу; культура речи.

Оценка «зачтено» – полное или частичное соответствие критериям.

Оценка «не зачтено» – несоответствие критериям.

Критерии оценки доклада с презентацией

Выступления с докладами выполняются на семинарских занятиях в процессе изучения дисциплины по предложенным темам или по желанию студента по наиболее актуальным проблемам стратегии и современной модели управления в сфере денежно-кредитных отношений. Основная цель выступления с докладом – углубление теоретических и практических знаний по рассматриваемой тематике, наработка студентами навыков экономического анализа, проверка усвоения учебного материала по дисциплине в целом, а также получение навыка публичного выступления.

Выбор темы, а, следовательно, подбор литературных источников и фактического (прежде всего цифрового) материала следует осуществлять с учетом современных тенденций развития экономики России, а также интересов студента и возможностей продолжения исследований в рамках курсовых и выпускной квалификационной работы.

Выступление с докладом носит исследовательский характер и должно являться результатом самостоятельной творческой работы студента, содержать выводы и конкретные предложения. При подготовке доклада нельзя ограничиваться изучением общей теории рассматриваемых вопросов, изложенной в учебных пособиях. Обязательным требованием является привлечение информации из специальной литературы (монографии, статьи, авторефераты и др.), изучение нормативно-правовой базы по исследуемой тематике, отечественного и зарубежного опыта. По большинству предложенных тем наиболее ценная статистическая и аналитическая информация содержится на официальных сайтах органов власти и Центрального банка Российской Федерации (www.minfin.ru, www.cbr.ru). Также рекомендуется использовать текущую статистическую информацию из периодических изданий и информационных сборников.

При подготовке доклада студенту целесообразно воспользоваться следующими рекомендациями:

1. Уяснить для себя суть темы, которая предложена.
2. Подобрать необходимую литературу (стараться пользоваться несколькими источниками для более полного получения информации).
3. Тщательно изучить материал учебника по данной теме, чтобы легче ориентироваться в необходимой литературе и не сделать элементарных ошибок.
4. Изучить подобранный материал.
5. Составить план сообщения (доклада).
6. Написать текст сообщения (доклада). Следует помнить, что для привлечения внимания аудитории следует выбирать только интересную и понятную информацию. Регламент выступления – 10-15 минут.

7. При оформлении доклада следует использовать только необходимые, относящиеся к теме рисунки и схемы.

8. В конце сообщения (доклада) следует составить список литературы, которая была использована при подготовке.

9. Следует прочитать написанный текст заранее и постараться его пересказать, выбирая самое основное.

10. Необходимо говорить громко, отчетливо и не торопясь. В особо важных местах следует делать паузу или менять интонацию – это облегчит её восприятие для слушателей. Искусство устного выступления состоит не только в отличном знании предмета речи, но и в умении преподнести свои мысли и убеждения правильно и упорядоченно, красноречиво и увлекательно.

Любое устное выступление должно удовлетворять трем основным критериям, которые в конечном итоге и приводят к успеху: это критерий правильности, т.е. соответствия языковым нормам, критерий смысловой адекватности, т.е. соответствия содержания выступления реальности, и критерий эффективности, т.е. соответствия достигнутых результатов поставленной цели.

Работу по подготовке устного выступления можно разделить на два основных этапа: докоммуникативный этап (подготовка выступления) и коммуникативный этап (взаимодействие с аудиторией). Само выступление должно состоять из трех частей – вступления (10-15% общего времени), основной части (60-70%) и заключения (20-25%). Вступление включает в себя представление авторов (фамилия, имя отчество), название доклада, расшифровку подзаголовка с целью точного определения содержания выступления, четкое определение стержневой идеи. Стержневая идея проекта понимается как основной тезис, ключевое положение. Стержневая идея дает возможность задать определенную тональность выступлению. Сформулировать основной тезис означает ответить на вопрос, зачем говорить (цель) и о чем говорить (средства достижения цели). Требования к основному тезису выступления:

- фраза должна утверждать главную мысль и соответствовать цели выступления;
- суждение должно быть кратким, ясным, легко удерживаться в кратковременной памяти;
- мысль должна пониматься однозначно, не заключать в себе противоречия.

План развития основной части должен быть ясным. Должно быть отобрано оптимальное количество фактов и необходимых примеров. Если использование специальных терминов и слов, которые часть аудитории может не понять, необходимо, то постарайтесь дать краткую характеристику каждому из них, когда употребляете их в процессе презентации впервые. Самые частые ошибки в основной части доклада - выход за пределы рассматриваемых вопросов, перекрывание пунктов плана, усложнение отдельных положений речи, а также перегрузка текста теоретическими рассуждениями, обилие затронутых вопросов (декларативность, бездоказательность), отсутствие связи между частями выступления, несоразмерность частей выступления (затянутое вступление, скомканность основных положений, заключения).

В заключении необходимо сформулировать выводы, которые следуют из основной идеи (идей) выступления. Правильно построенное заключение способствует хорошему впечатлению от выступления в целом. В заключении имеет смысл повторить стержневую идею и, кроме того, вновь (в кратком виде) вернуться к тем моментам основной части, которые вызвали интерес слушателей.

К докладу предъявляются следующие основные требования:

1. Высокий научный уровень.
2. Должен быть представлен обзор литературы по теме, сформулировано свое отношение к дискуссионным проблемам.

3. Должны содержаться фактические данные, почерпнутые из литературных источников, статистических справочников, текущей прессы, данных финансовых органов и кредитных организаций, в том числе информации с их сайтов.

4. Должны присутствовать аргументированные самостоятельные выводы.

5. Желательно проиллюстрировать выступление статистическими данными, доступными для восприятия аудиторией. Также необходимо быть готовым ответить на возникшие у товарищей вопросы, на которые следует отвечать кратко и по существу, подкрепляя ответы аргументами.

Итоговая оценка за доклад выставляется с учетом его содержания, успешности выступления студента на семинаре и показанной при ответе эрудиции. Критериями оценки доклада являются: соответствие содержания работы теме, самостоятельность выполнения работы, глубина проработки материала, использование рекомендованной и справочной литературы, исследовательский характер, логичность и последовательность изложения, обоснованность и доказательность выводов, грамотность изложения и качество оформления работы, использование наглядного материала.

Оценка «отлично» – учебный материал освоен студентом в полном объеме, студент легко ориентируется в материале, полно и аргументировано отвечает на дополнительные вопросы, излагает материал логически последовательно, делает самостоятельные выводы, умозаключения, демонстрирует кругозор, использует материал из дополнительных источников, интернет ресурсы. Сообщение носит исследовательский характер. Речь характеризуется эмоциональной выразительностью, четкой дикцией, стилистической и орфоэпической грамотностью. Использует наглядный материал (презентация).

Оценка «хорошо» – по своим характеристикам сообщение студента соответствует характеристикам отличного ответа, но студент может испытывать некоторые затруднения в ответах на дополнительные вопросы, допускать некоторые погрешности в речи. Отсутствует исследовательский компонент в сообщении.

Оценка «удовлетворительно» – студент испытывал трудности в подборе материала, его структурировании. Пользовался, в основном, учебной литературой, не использовал дополнительные источники информации. Не может ответить на дополнительные вопросы по теме сообщения. Материал излагает не последовательно, не устанавливает логические связи, затрудняется в формулировке выводов. Допускает стилистические и орфоэпические ошибки.

Оценка «неудовлетворительно» – сообщение студентом не подготовлено либо подготовлено по одному источнику информации либо не соответствует теме.

Критерии оценки устного обсуждения (опроса, диалога-собеседования)

Опрос – метод контроля знаний, заключающийся в осуществлении взаимодействия между преподавателем и студентом посредством получения от студента ответов на заранее сформулированные вопросы.

Оценка «отлично» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа лекции, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов.

Оценка «хорошо» выставляется за полный ответ на поставленный в опрос в объеме лекции с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими ответами на наводящие вопросы преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

Критерии оценки практических, ситуационных заданий (с использованием Google-форм, доски Miro)

В зависимости от темы практические задания могут отличаться набором используемых инструментов для их выполнения. Ключевым условием выполнения является заданный инструмент (презентация, расчетная таблица и т.п.).

Оценка «отлично» - обучающийся ясно изложил условие решения задания с обоснованием точной ссылкой на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «хорошо» - обучающийся изложил условие решения задания, но с отдельными несущественными неточностями при ссылках на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «удовлетворительно» - обучающийся в целом изложил условие решения задания, но с отдельными существенными неточностями при ссылках на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «неудовлетворительно» - обучающийся не уяснил условие решения задания или решение не обосновал ссылками на формулы / правила / закономерности / явления.

Критерии оценки по вопросам для самоконтроля

Опрос – метод контроля знаний, заключающийся в осуществлении взаимодействия между преподавателем и студентом посредством получения от студента ответов на заранее сформулированные вопросы.

Оценка «отлично» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа лекции, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов.

Оценка «хорошо» выставляется за полный ответ на поставленный в опрос в объеме лекции с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими ответами на наводящие вопросы преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

Критерии оценки вопросов для самостоятельной работы по шкале зачтено / не зачтено

Опрос – метод контроля знаний, заключающийся в осуществлении взаимодействия между преподавателем и обучающегося посредством получения от студента устных ответов на заранее предложенные вопросы для самостоятельного изучения с последующим их обсуждением. Критерии оценивания: полный развернутый ответ на поставленный вопрос; аргументация; умение дискутировать по теме, относящейся к вопросу; культура речи.

Оценка «зачтено» – полное или частичное соответствие критериям.

Оценка «не зачтено» – несоответствие критериям.

Критерии оценки теста (теста для самоконтроля)

Тест – инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из системы тестовых заданий, стандартизированной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента на более чем 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 71-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 56-70 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 55 % тестовых заданий и менее.

Критерии оценки за контрольную работу

Контрольная работа проводится по всем разделам изученной дисциплины для сквозной проверки полученных знаний, умений, навыков.

Оценка «отлично» выставляется за полные ответы на поставленные вопросы с включением в содержание ответа лекции, материалов учебников, дополнительной литературы.

Оценка «хорошо» выставляется за полные ответы на поставленные вопросы в объеме лекции с включением в содержание ответа материалов учебников.

Оценка «удовлетворительно» выставляется за ответ, в котором отражено более половины требуемого материала.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется за ответ, в котором отражено менее половины требуемого материала или студент отказался от изложения ответа на поставленные вопросы без предварительного объяснения уважительных причин..

2. Список вопросов и (или) заданий для проведения промежуточной аттестации **Вопросы для подготовки к экзамену по дисциплине**

1. Категориально-понятийный аппарат в области финансовых и нефинансовых рисков бизнес-процессов.
2. Теории рисков: взгляды классиков политэкономии, развитие теории неоклассиков о рисках.
3. Маржиналистская теория риска и марксистское учение о рисках.
4. Институциональная теория рисков.
5. Синтез теории рисков.
6. Подходы к классификации рисков.
7. Подходы к трактовке и классификации финансовых рисков.
8. Инструменты и методы управления финансовыми рисками (по видам рисков: операционные, валютные, процентные, биржевые и др.).
9. Количественные и качественные методы оценки финансовых рисков.
10. Экономическая сущность рисков в институциональной среде.
11. Состав, общая характеристика, риски финансовых институтов: кредитные организации (в т.ч. банки), инвестиционные компании, страховые организации и др.
12. Совокупность инструментов управления рисками финансового института.
13. Понятие и специфика инвестиционного риска в условиях функционирования финансового рынка.
14. Критерии и подходы к оценке инвестиционного риска.
15. Систематизация рисков по элементам (подсистемам) финансового рынка.
16. Экономическая сущность и возникновение банковских рисков.
17. Классификация банковских рисков.

18. Виды рисков микро- и макроуровня, их характеристика, методы управления. Оценка рискованности объектов размещения ресурсов банка.
19. Управление процентными рисками банка.
20. Понятийно-категориальный аппарат и фактор риска в страховой деятельности.
21. Распределение и перераспределение рисков в страховой деятельности.
22. Виды рисков в страховом бизнесе.
23. Механизм управления рисками в страховании.
24. Секьюритизация страховых активов как инструмент управления инвестиционными рисками страховщика.
25. Понятие нефинансового риска, дискуссионность вопроса о классификации нефинансовых рисков.
26. Сущность, характеристика, подходы к оценке репутационного и правового рисков.
27. Сущность, характеристика, подходы к оценке странового и политического рисков.
28. Общая характеристика и подходы к оценке инновационного, технологического, производственного, коммерческого, технического, отраслевого рисков.
29. Общая характеристика и подходы к оценке экологического, этического, социального рисков.
30. Подходы к содержанию и факторы возникновения общих, рыночных и иных нефинансовых рисков.
31. Формы проявления и идентификация нефинансовых рисков.
32. Меры по нивелированию рисков.
33. Аналитический процесс управления рисками (по видам рисков).
34. Идентификация внутренних и внешних факторов риска.
35. Качественный анализ факторов риска.
36. Ранжирование рисков.
37. Построение модели управления риском.
38. Разработка комплекса мер по снижению риска.
39. Методы количественной оценки нефинансовых рисков (теория игр, имитационное моделирование, оптимальность по Парето, аналитические методы и др.).
40. Качественные методы оценки нефинансовых рисков (метод мозгового штурма, метод Дельфи, метод Паттерн, экспертных оценок и др.).

Правила выставления оценки по итогам проведения промежуточной аттестации озвучиваются студентам заранее. На подготовку ответа (письменное изложение ответа) отводится 1 академический час.

Оценка выставляется по результатам экзамена, который проводится в письменной форме по билетам, включающим два теоретических вопроса.

В случае проведения обучения/экзамена с использованием дистанционных образовательных технологий экзамен проводится в форме теста в LMS Moodle, примеры вопросов теста размещены в электронном учебном курсе в LMS Moodle и в учебнике из списка основной литературы на платформе ЭБС Юрайт (см. ссылку в теме 8).

Оценка «Отлично» выставляется студенту, который демонстрирует глубокое и полное владение содержанием материала и понятийным аппаратом, умеет связывать теорию с практикой. Студент дает развернутые, полные и четкие ответы на вопросы экзаменационного билета, соблюдает логическую последовательность при изложении материала. Грамотно использует терминологию.

Оценка «Хорошо» выставляется студенту, ответ которого на экзамене в целом соответствуют указанным выше критериям, но отличается меньшей обстоятельностью, глубиной, обоснованностью и полнотой. В ответе имеют место отдельные неточности (несущественные ошибки).

Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту, который дает недостаточно полные и последовательные ответы на вопросы экзаменационного билета, но при этом демонстрирует умение выделить существенные и несущественные признаки и установить причинно-следственные связи. Ответы излагаются с использованием корректного терминологического аппарата, но при этом допускаются ошибки в определении и раскрытии некоторых основных понятий, формулировке положений.

Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту, который демонстрирует разрозненные, бессистемные знания; беспорядочно и неуверенно излагает материал; не умеет выделять главное и второстепенное, не умеет соединять теоретические положения с практикой; допускает грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, явлений, вследствие непонимания их существенных и несущественных признаков и связей; дает неполные ответы, логика и последовательность изложения которых имеют существенные и принципиальные нарушения, в ответах отсутствуют выводы.

Оценка «Неудовлетворительно» выставляется также студенту, который взял экзаменационный билет, но отвечать отказался.

Образец билета

ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова»

Кафедра финансов и кредита

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (Профиль): «Финансы и кредит»,

Дисциплина: «Финансовые и нефинансовые риск бизнес-процессов»

БИЛЕТ № 1

1. Категориально-понятийный аппарат в области финансовых и нефинансовых рисков бизнес-процессов.
2. Качественные методы оценки нефинансовых рисков (метод мозгового штурма, метод Дельфи, метод Паттерн, экспертных оценок и др).

Зав. кафедрой финансов и кредита		
д-р экон. наук, профессор		Л.Б. Парфенова

Приложение №2 к рабочей программе дисциплины «Финансовые и нефинансовые риски бизнес-процессов»

Методические указания для студентов по освоению дисциплины

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Поэтому необходимо постоянно осуществлять контроль над систематической работой студентов. В начале изучения дисциплины студентам необходимо ознакомиться с содержанием разделов дисциплины, с целями и задачами курса, связями с другими дисциплинами, списком основной и дополнительной литературы, графиком консультаций преподавателя.

Чтение лекций предполагает изложение структуры темы и краткого содержания ее основных вопросов, в основном, сложных для усвоения и (или) имеющих дискуссионный характер. Лекционный курс строится на основных теоретических и практических положениях, представленных в научных трудах российских и зарубежных ученых, имеющихся в наличии в библиотеке Университета, ЭБС и упомянутых в списке основной и дополнительной литературы программы. После лекции студенты обращаются к данным источникам для закрепления знаний по рассмотренным на лекции вопросам. В случае затруднения необходимо обратиться за консультацией к преподавателю в соответствии с утвержденным графиком консультаций.

До очередного практического занятия по рекомендованным источникам студентам необходимо проработать теоретический материал, соответствующий теме занятия. При подготовке к практическим занятиям следует использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и комментарии к ним (доступ возможен через сайты справочно-информационных систем КонсультантПлюс, Гарант). На практическом занятии студенты должны принимать активное участие в обсуждении поставленных вопросов, с которыми необходимо ознакомиться заранее, а также в решении ситуационных задач и тестовых заданий.

Самостоятельная работа студентов по данной дисциплине состоит в более тщательном изучении предложенного преподавателем теоретического материала, данного на лекциях на основе выложенных в системе Moodle презентаций, конспекта лекций и дополнительных источников, указанных в списке литературы. Для проверки качества изучения материала к отдельным темам предусмотрены вопросы для самоконтроля, размещенные в учебниках на платформе ЭБС Юрайт.

Преподаватель оценивает индивидуально работу каждого студента на основании выполненных заданий, кейсов и промежуточных контрольных мероприятий.