

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего
образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)
Новороссийский филиал
Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»**

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Минимизация рисков субъектов финансового рынка

Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»

Направленность(профиль): «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов»

Программа подготовки: академическая

Форма обучения: очная

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Новороссийск 2018

Составитель: к.экон. наук Ковалева И.П.

Рекомендованы решением кафедры «Экономика, финансы и менеджмент» протокол №1 от 29.08.2018 г.

Методические рекомендации составлены в соответствии с ОС ВО Финуниверситета по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденного приказом Финансового университета при Правительстве РФ № 2326/о от 26 декабря 2017 года.

Изучение дисциплины должно способствовать развитию у обучающихся стремления к творческому мышлению, к овладению навыками самостоятельной работы современными информационными технологиями

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Дисциплина «Минимизация рисков субъектов финансового рынка» является дисциплиной по выбору бакалаврской программы вариативной части образовательной программы «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов» по направлению 38.03.01 «Экономика».

Предшествующие дисциплины, необходимые для изучения данной дисциплины: «Корпоративный финансовый контроль», «Риски в инвестировании организаций», «Моделирование рисков ситуаций», Риски организаций в сфере законодательства» и др..

Студенту необходимо обладать следующими входными знаниями и умениями:

Знать:

- закономерности функционирования современных корпоративных финансов;
- концептуальные основы финансового менеджмента;
- современные методы финансового анализа, прогнозирования и планирования;
- современные программные продукты, необходимые для решения финансово-экономических задач;
- способы проведения научных исследований в области принятия управленческих решений;

Уметь:

- применять современный математический инструментарий для решения финансово-экономических задач;
- использовать современное программное обеспечение для решения задач финансового и инвестиционного анализа;
- самостоятельно осуществлять исследовательскую работу;

Владеть:

- методикой оценки эффективности принимаемых управленческих решений в области анализа, оценки и планирования финансовой и инвестиционной деятельности;
- навыками представлять и защищать результаты своей работы перед потребителями управленческой информации.

2. Методические указания и порядок изучения дисциплины

Дисциплина «Минимизация рисков субъектов финансового рынка» считается освоенной обучающимся, если он имеет положительные результаты промежуточного и текущего контроля. Это означает, что студент освоил необходимый уровень теоретических знаний в области менеджмента и получил достаточно практических навыков их оценки.

Для достижения вышеуказанного студент должен соблюдать следующие правила, позволяющие освоить дисциплину на высоком уровне:

1. Начало освоения курса должно быть связано с изучением всех компонентов рабочей программы дисциплины с целью понимания ее содержания и указаний, которые будут доведены до сведения студентов на первой лекции и первом семинарском занятии. Это связано с:

- установлением сроков и контроля выполнения индивидуального задания каждым студентом,
- распределением тем и заданий эссе, а также сроков их представления,
- критериями оценки текущей работы студента (работы на семинарских/практических занятиях).

Перед началом курса целесообразно ознакомиться со структурой дисциплины на основании программы, а так же с последовательностью изучения тем и их объемом. С целью оптимальной самоорганизации необходимо сопоставить эту информацию с графиком

занятий и выявить наиболее затратные по времени и объему темы, чтобы заранее определить для себя периоды объемных заданий.

2. Каждая тема содержит лекционный материал, список литературы для самостоятельного изучения, вопросы и задания для подготовки к семинарским (практическим) занятиям, а также материалы для самостоятельной работы. Необходимо заранее обеспечить себя этими материалами и литературой или доступом к ним. Вся рекомендуемая литература содержится в полном объеме в ЭБС «Издательства Юрайт» и ЭБС издательства «Лань», а также в библиотеке Новороссийского филиала Финуниверситета.

3. Лекционный материал и указанные литературные источники по соответствующей теме необходимо изучить до посещения соответствующего лекционного занятия, так как лекция в аудитории предполагает раскрытие актуальных и проблемных вопросов рассматриваемой темы, а не содержания лекционного материала. Таким образом, для понимания того, что будет сказано на лекции, необходимо получить базовые знания по теме, которые содержатся в лекционном материале.

4. Семинар по дисциплине является аудиторным занятием, в процессе которого преимущественно осуществляется контроль знаний, полученных студентом самостоятельно. В связи с этим такое занятие начинается либо с устного опроса либо с дискуссии, которая может проводиться по:

- лекционному материалу темы, - литературным источникам, указанным по данной теме - заданиям для самостоятельной работы.

В связи с этим подготовка к семинарскому занятию заключается в том, что бы до семинарского занятия изучить лекционный материал и указанные по теме литературные источники выполнить задания для самостоятельной работы.

В процессе проведения практических занятий применяются интерактивные методы обучения.

Дискуссия. Это метод организации совместной коллективной деятельности, позволяющий в процессе непосредственного общения путем логических доводов воздействовать на мнения, позиции и установки участников дискуссии. Целью дискуссии является интенсивное и продуктивное решение групповой задачи. Метод дискуссии обеспечивает глубокую проработку имеющейся информации, возможность высказывания студентами разных точек зрения по заданной преподавателем проблеме, тем самым способствуя выработке адекватного в данной ситуации решения. Метод дискуссии увеличивает вовлеченность участников в процесс этого решения, что повышает вероятность его реализации.

5. В процессе изучения дисциплины предполагается выполнение эссе. Подготовка к эссе заключается в повторении пройденного материала и повторном решении заданий, которые рассматривались на занятиях, а также в выполнении заданий для самостоятельной работы.

6. Подготовка к зачету является заключительным этапом изучения дисциплины и является средством текущего контроля. В процессе подготовки к зачету выявляются вопросы, по которым нет уверенности в ответе либо ответ студенту не ясен.

Основным методом изучения курса является самостоятельная работа, включающая изучение теоретических трудов, учебных пособий, законодательства, судебной практики.

В соответствии с Рабочей программой дисциплины и Учебным Планом, помимо лекционных курсов и практических занятий, предусмотрена самостоятельная работа студентов (далее СРС). Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками, опытом творческой, исследовательской деятельности. Организация самостоятельной работы целесообразна при изучении тем, которые не вызывают у студентов затруднения при самоподготовке.

Самостоятельная работа выступает формой, методом, средством и условием развития познавательной активности обучающегося. Ее содержательная сторона осуществляется через планируемую учебную, учебно-исследовательскую, научно-исследовательскую деятельность студентов, выполняемую во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, однако без его непосредственного участия.

Методологическими принципами самостоятельной работы являются: целенаправленность, системность; систематичность; логичность; эффективность; полезность и безопасность. Логика процесса обучения определяет задачи самостоятельной работы студента.

Основными задачами самостоятельной работы студента, являются:

- усвоение новых знаний, углубление и повторение ранее приобретенных знаний с целью их обобщения и систематизации;
- формирование практических умений и навыков по дисциплине и профессиональных умений и навыков по специальности.
- применение полученных знаний, приобретенных умений, навыков на практике.

Формы самостоятельной работы представлены в заданиях для самостоятельной работы студентов. Для усвоения новых знаний, углубления и повторения, ранее приобретенных знаний их обобщения и систематизации предусмотрены следующие формы СРС:

- подготовка свободного конспекта, являющегося результатом осмысления студентом изученного материала;
- составление плана прочитанной книги (статьи);
- накопление научной информации в виде выписок и цитат;
- составление библиографического списка;
- графическое представление учебного материала в форме таблиц, классификационных, технологических и других схем, диаграмм и т.п.;
- подготовка устных и письменных ответов на предложенные преподавателем вопросы;
- составление вопросов по изученному материалу;
- подготовка обзоров, справок, тезисов, докладов и т.д.;
- выполнение эссе.

Рекомендации по работе с научной и учебной литературой. Одной из форм самостоятельной работы студентов является работа с учебно-методической, научной и информационно-статистической литературой.

При работе литературой целесообразно обращаться к источникам философского, экономического, политологического, юридического, социологического, исторического, психологического, культурологического характера. Исследованию подлежат не только отечественные, но и зарубежные работы.

Изучение научных публикаций желательно проводить по следующим этапам:

- общее ознакомление с произведением в целом по его оглавлению;
- беглый просмотр всего содержания;
- чтение в порядке последовательности расположения материала;
- выборочное чтение какой-либо части произведения;
- выписка представляющих интерес материалов;
- критическая оценка записанного, его редактирование и «чистовая» запись как фрагмент текста своей будущей работы (обзора). При изучении литературы не нужно стремиться только к заимствованию материала. Параллельно следует обдумать найденную информацию.

Рекомендации по самостоятельной работе со статистической информацией. При подборе конкретного (цифрового) материала следует учитывать, что для обобщений, выводов и конкретных предложений необходимо иметь данные за ряд лет или периодов,

которые раскрыли бы сущность социально-экономических процессов, их тенденции и закономерности. Все используемые при сравнении данные должны быть приведены к одинаковым измерениям, но могут использоваться как в абсолютных, так и в относительных показателях. Необходимо стремиться к тому, чтобы используемые данные охватывали не только достаточный период времени, но и содержали новейшие показатели, были типичными и убедительными. После обработки цифровых данных, они для наглядности могут быть сведены в таблицы, диаграммы и графики. Вид наглядной информации зависит как от имеющихся материалов, так и от содержания решаемой с их помощью задачи.

Рекомендации для подготовки устного ответа. Подготовка устного выступления включает в себя следующие этапы:

1. Определение темы и примерного плана выступления.
2. Работа с рекомендуемой литературой по теме выступления.
3. Выделение наиболее важных и проблемных аспектов исследуемого вопроса.
4. Предложение возможных путей интерпретации проблем, затронутых в сообщении или докладе.
5. Выработка целостного текста устного выступления.

Написание эссе является одной из форм внеаудиторной самостоятельной работы студентов по дисциплинам (модулям) трудоемкостью от 3 зачетных единиц.

Эссе представляет собой самостоятельное аргументированное сочинение-размышление студента над поставленной проблемой или вопросом, выражающее индивидуальную точку зрения автора.

Цель написания эссе состоит в развитии самостоятельности творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

Тематика эссе разрабатывается преподавателем и содержится в рабочей программе дисциплины. Тема эссе должна содержать в себе проблему или вопрос, мотивировать студента к размышлению.

Написание эссе студентом ведется под методическим руководством преподавателя, ведущего семинарские занятия по дисциплине.

Эссе должно содержать:

- описание проблемы (вопроса), на который студент отвечает в ходе своего исследования;

- теоретическое обоснование актуальности выбранной проблемы (вопроса) и изложение индивидуальной точки зрения автора относительно выбранной проблемы (вопроса) с использованием литературных источников;

- выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме (вопросу);

Требования к написанию эссе:

- обоснованность и оригинальность постановки и решения проблемы или вопроса;

- аргументированность основных положений и выводов;

- четкость и лаконичность изложения собственных мыслей.

Требования к оформлению эссе:

- объем эссе составляет 3-5 страниц;

- список использованных источников;

- титульный лист.

Оценка выполнения эссе осуществляется в ходе текущего контроля успеваемости студентов.

3. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) основная литература:

1. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций:

Пособие / Шапкин А.С., Шапкин В.А., - 9-е изд. - М.:Дашков и К, 2018. - 544 с.: 60x84 1/16 ISBN 978-5-394-02150-3 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/339372>

2. Управление рисками предприятия : учебное пособие / В.Н. Уродовских. — М. : Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2017. — 168 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/615086>

3. Управление рисками организации : учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/6216. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/908034>

4. Риск-менеджмент на финансовых рынках: Учебное пособие / Слепухина Ю.Э., - 2-е изд., стер. - М.:Флинта, 2017. - 215 с.: ISBN 978-5-9765-3240-3 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/959340>

5. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах / Новиков А.И., Солодкая Т.И. - М.:Дашков и К, 2017. - 288 с.: ISBN 978-5-394-01380-5 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/415289>

Дополнительная литература:

6. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации: Монография / Юзвович Л.И., Савинова В.А., Забровская А.Е., - 2-е изд., стер. - М.:Флинта, 2017. - 149 с.: ISBN 978-5-9765-3280-9 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/959816>

7. Финансовые рынки и институты : учеб.пособие / В.П. Чижик. — М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2018. — 384 с. — (Высшее образование:Бакалавриат). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/940807>

8. Японские свечи : Графический анализ финансовых рынков: Учебное пособие / Нисон С. - М.:АльпинаПабл., 2016. - 292 с.: ISBN 978-5-9614-5231-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/927016>

9. Эффективность финансового рынка России: выполнение социально-экономических функций и глобальная конкурентоспособность: Монография / Данилов Ю.А. - М.:ДелоРАНХиГС, 2017. - 96 с.: ISBN 978-5-7749-1231-5 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/982569>

10. Финансово-экономические риски: Учебное пособие / Князева Е.Г., Юзвович Л.И., Луговцов Р.Ю., - 2-е изд., стер. - М.:Флинта, Изд-во Урал.ун-та, 2017. - 112 с. ISBN 978-5-9765-3130-7 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/947707>

11. Риски финансовой безопасности : правовой формат : монография / отв. ред. И. И. Кучеров, Н. А. Поветкина. — М. :ИЗиСП : Норма : ИНФРА-М, 2018. - 304 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/995304>