

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
КАФЕДРА ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

ОДОБРЕНО УМС ИФТЭБ

Протокол № 545-2/1

от 28.08.2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ (PRINCIPLES OF RISK MANAGEMENT)

Направление подготовки
(специальность)

[1] 38.04.01 Экономика

Семестр	Трудоемкость, кред.	Общий объем курса, час.	Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	В форме практической подготовки/ В	СРС, час.	КСР, час.	Форма(ы) контроля, экз./зач./КР/КП
3, 4	2	72	12	20	0		40	0	3
Итого	2	72	12	20	0	0	40	0	

АННОТАЦИЯ

Учебная дисциплина формирует у студентов научные и практические навыки выявления рисков в процессе управления предпринимательской деятельностью, формирует научно-практические навыки учёта и оценки рисков, что позволит повысить эффективность управления. В ходе изучения дисциплины, студент осваивает следующие темы: понятие и сущность риска, характеристика методов анализа и оценки рисков, управление рисками предпринимательской деятельности, риск-менеджмент, его роль в снижении предпринимательских рисков, страхование рисков.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью изучения дисциплины является формирование у студентов научных и практических навыков выявления рисков в процессе управления предпринимательской деятельностью, формирование научно-практических навыков учёта и оценки рисков, что позволит повысить эффективность управления.

Задачи дисциплины:

- изучить природу рисков и причины их возникновения;
- дать представление о видах рисков и особенностях их регулирования;
- дать знания о причинах классификации рисков;
- ознакомить с методами управления и оценки рисков;
- выработать умения проведения количественной и качественной методики оценки рисков;
- ознакомить с работой риск-менеджера;
- сформировать навыки составления аналитических отчётов о рисках в деятельности организации;
- выработать умения проведения комплексной оценки риска предприятия.

Учебная дисциплина формирует следующие профессиональные умения стратегов:

- выявить причины возникновения рисков в деятельности предприятия;
- провести комплексную оценку риска предприятия;
- управлять финансовыми, коммерческими рисками;
- составлять аналитический отчёт о возможных рисках в процессе деятельности предприятия на рынке.

2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВО

Дисциплина опирается на компетенции, знания и навыки, полученные студентами на предшествующем уровне образования, а также при освоении дисциплин:

Информационные системы в финансовом мониторинге;

Информационные ресурсы в государственном финансовом мониторинге;

Информационные ресурсы в первичном финансовом мониторинге;

Эконометрика (продвинутый уровень);

Электронные платежные системы.

Знание данной дисциплины необходимо при изучении таких дисциплин, как «Экономическая безопасность», «Внутренний контроль в субъектах финансового мониторинга», «Научно-практический семинар: Современные задачи финансового

мониторинга», при прохождении производственной практики (НИР по теме ВКР), а также для подготовки выпускной квалификационной работы (ВКР).

3. ФОРМИРУЕМЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Универсальные и(или) общепрофессиональные компетенции:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
--------------------------------	--

Профессиональные компетенции в соответствии с задачами и объектами (областями знаний) профессиональной деятельности:

Задача профессиональной деятельности (ЗПД)	Объект или область знания	Код и наименование профессиональной компетенции; Основание (профессиональный стандарт-ПС, анализ опыта)	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции
аналитический			
разработка и обоснование социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, и методик их расчета; поиск, анализ и оценка источников информации для проведения экономических расчетов; проведение оценки эффективности проектов с учетом фактора неопределенности; анализ существующих форм организации управления; разработка и обоснование предложений по их совершенствованию; прогнозирование динамики основных социально-	поведение хозяйствующих агентов, их затраты и результаты, функционирующие рынки, финансовые и информационные потоки, производственные и научно-исследовательские процессы	ПК-3.3 [1] - Способен формировать развернутые схемы взаимосвязанных операций и их участников на основе выявления операций, содержащих признаки ОД/ФТ <i>Основание:</i> Профессиональный стандарт: 08.021	З-ПК-3.3[1] - Знать основные методы и методики формирования развернутых схем взаимосвязанных операций и их участников на основе выявления операций, содержащих признаки ОД/ФТ ; У-ПК-3.3[1] - Уметь формировать развернутые схемы взаимосвязанных операций и их участников на основе выявления операций, содержащих признаки ОД/ФТ ; В-ПК-3.3[1] - Владеть навыками формирования развернутых схем взаимосвязанных операций и их участников на основе выявления операций, содержащих признаки ОД/ФТ

экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом			
разработка и обоснование социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, и методик их расчета; поиск, анализ и оценка источников информации для проведения экономических расчетов; проведение оценки эффективности проектов с учетом фактора неопределенности; анализ существующих форм организации управления; разработка и обоснование предложений по их совершенствованию; прогнозирование динамики основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом	поведение хозяйствующих агентов, их затраты и результаты, функционирующие рынки, финансовые и информационные потоки, производственные и научно-исследовательские процессы	ПК-1 [1] - Способен готовить аналитические материалы для оценки текущего финансового состояния организаций, мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне <i>Основание:</i> Профессиональный стандарт: 08.002, 08.021, 08.037	З-ПК-1[1] - Знать приемы и методы подготовки аналитических материалов для оценки текущего финансового состояния экономических субъектов, мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне ; У-ПК-1[1] - Уметь использовать приемы и методы подготовки аналитических материалов для оценки текущего финансового состояния организаций, мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне; В-ПК-1[1] - Владеть навыками подготовки аналитических материалов для оценки текущего финансового состояния экономических субъектов, мероприятий в области экономической политики и принятия

			стратегических решений на микро- и макроуровне
--	--	--	--

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Разделы учебной дисциплины, их объем, сроки изучения и формы контроля:

№ п.п	Наименование раздела учебной дисциплины	Недели	Лекции/ Практик. (семинары) / Лабораторные работы, час.	Обязат. текущий контроль (форма*, неделя)	Максимальный балл за раздел**	Аттестация раздела (форма*, неделя)	Индикаторы освоения компетенции
	<i>4 Семестр</i>						
1	Понятие риска. Методы анализа и оценки рисков.	1-8	6/10/0	Реф-8 (25)	25	КИ-8	3-ПК-1, У-ПК-1, В-ПК-1, 3-ПК-3.3, У-ПК-3.3, В-ПК-3.3
2	Риск-менеджмент. Страхование рисков.	9-15	6/10/0	Т-14 (25)	25	КИ-15	3-ПК-1, У-ПК-1, В-ПК-1, 3-ПК-3.3, У-ПК-3.3, В-ПК-3.3
	<i>Итого за 4 Семестр</i>		12/20/0		50		
	Контрольные мероприятия за 4 Семестр				50	3	3-ПК-1, У-ПК-1, В-ПК-1, 3-ПК-3.3, У-ПК-3.3, В-ПК-3.3

* – сокращенное наименование формы контроля

** – сумма максимальных баллов должна быть равна 100 за семестр, включая зачет и (или) экзамен

Сокращение наименований форм текущего контроля и аттестации разделов:

Обозначение	Полное наименование
Т	Тестирование
Реф	Реферат
КИ	Контроль по итогам
З	Зачет

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Недели	Темы занятий / Содержание	Лек., час.	Пр./сем., час.	Лаб., час.
	<i>4 Семестр</i>	12	20	0
1-8	Понятие риска. Методы анализа и оценки рисков.	6	10	0
1 - 2	Тема 1: Понятие и сущность риска Понятие риска, основные черты риска, неопределенность и ситуация риска, классификация и виды неопределенностей, природа риска, функции риска, факторы риска, виды рисков.	Всего аудиторных часов		
		2	3	0
		Онлайн		
		0	0	0
3 - 5	Тема 2: Характеристика методов анализа и оценки рисков Характеристика риска. Методы анализа рисков. Качественный анализ рисков. Количественный анализ рисков. Оценка рисков на основе целесообразности затрат. Вероятностный анализ рисков. Экспертный анализ рисков. Метод морфологического анализа. Оценка аудиторского риска.	Всего аудиторных часов		
		2	3	0
		Онлайн		
		0	0	0
6 - 8	Тема 3: Управление рисками предпринимательской деятельности Теории предпринимательского риска. Система управления рисками. Организация системы управления рисками на предприятии. Алгоритм управления рисками промышленного предприятия. Модель управления рисками в сфере услуг. Управление рисками в банке. Управление кредитным риском в банке. Управление банковскими рисками. Парадигмы управления риском. Превентивное управление рисками.	Всего аудиторных часов		
		2	4	0
		Онлайн		
		0	0	0
9-15	Риск-менеджмент. Страхование рисков.	6	10	0
9 - 13	Тема 4: Риск-менеджмент, его роль в снижении предпринимательских рисков Сущность риск-менеджмента. Функции риск-менеджмента. Факторы механизма риск-менеджмента. Основные принципы риск-менеджмента. Основные правила риск-менеджмента.	Всего аудиторных часов		
		3	5	0
		Онлайн		
		0	0	0
14 - 16	Тема 5: Страхование рисков Виды страхования для минимизации потерь в предпринимательской деятельности. Нестрахуемый риск. Страхуемый риск. Страхование финансовых рисков. Страхование экологических рисков. Система страхования промышленных рисков. Страхование профессиональных участников рынка ценных бумаг. Основные страховые продукты на рынке ценных бумаг. Комплексное банковское страхование. Классификация типичных видов страхования банковских рисков.	Всего аудиторных часов		
		3	5	0
		Онлайн		
		0	0	0

Сокращенные наименования онлайн опций:

Обозначение	Полное наименование
ЭК	Электронный курс
ПМ	Полнотекстовый материал
ПЛ	Полнотекстовые лекции
ВМ	Видео-материалы

АМ	Аудио-материалы
Прз	Презентации
Т	Тесты
ЭСМ	Электронные справочные материалы
ИС	Интерактивный сайт

ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Недели	Темы занятий / Содержание
	<i>4 Семестр</i>
1 - 2	Занятие 1. Основные аспекты и тенденции управления рисками 1. Понятие и сущность риска. Идея риска, понимания риска в бизнесе, необходимая составляющая любого бизнеса, функция риска, объективное и субъективное понимание риска, основные аксиомы риск-менеджмента. 2. Проблематика современного риск-менеджмента. Условия и факторы источников рисков, форсмажорные и нефорсмажорные риски, объективные и субъективные факторы, влияющие на ход и исход экономической деятельности, структурные характеристики риска, основная цель риск-менеджмента. 3. Правила управления риском. Законы управления рисков, закон неизбежности рисков, внешние факторы, системный анализ в управлении риском, аксиомы управления рисками. 4. Классификация рисков. Чистые риски. Спекулятивные риски. Классификация рисков: по сфере возникновения; в зависимости от основной причины возникновения; риски, связанные с покупательной способностью денег; инвестиционные риски.
3 - 5	Занятие 2. Характеристика методов анализа и оценки рисков Качественная и количественная оценка риска, факторы (составные элементы) риска. Определение области и границ оценки рисков. Идентификация активов. Определение ценности активов. Определение профиля и жизненного цикла угрозы. Оценка угроз и уязвимостей. Вычисление риска. Калибровка шкалы оценки риска. Выбор механизмов контроля. Оценка возврата инвестиций в информационную безопасность.
6 - 8	Занятие 3. Управление рисками предпринимательской деятельности Деловая игра – Влияние риска предпринимательской деятельности на предприятия строительного комплекса
9 - 13	Занятие 4. Риск-менеджмент, его роль в снижении предпринимательских рисков Решение задач на тему оценки и снижения степени риска бизнес-проектов.
14 - 16	Занятие 5. Организация подготовки и деятельности риск-менеджеров Презентация докладов.

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Современные образовательные технологии при преподавании дисциплины напрямую связаны с гуманизацией образования, способствующей самоактуализации и самореализации личности. В данном курсе применяются следующие образовательные технологии:

- беседа — форма организации занятия, при которой ограниченная дидактическая единица передается в интерактивном информационном режиме для достижения локальных целей воспитания и развития. В зависимости от чередования направлений информационных

потоков во времени, различается несколько разновидностей беседы: с параллельным контролем, с предконтролем, с постконтролем и другие;

- исследовательские методы в обучении - дает возможность бакалавру самостоятельно пополнять свои знания, глубоко вникать в изучаемую проблему и предполагать пути ее решения, что важно при формировании мировоззрения.

- лекция — форма организации занятия, в которой укрупненная дидактическая единица передается в экстраактивном информационном режиме для достижения глобальных целей воспитания и локальных целей развития;

- семинар — форма организации занятия, в которой укрупненная или ограниченная дидактическая единица передается в интраактивном информационном режиме для достижения локальных целей воспитания и глобальных целей развития;

- система задач — совокупность заданий к блоку уроков по изучаемой теме, удовлетворяющая требованиям: полнота, наличие ключевых задач, связность, возрастание трудности в каждом уровне, целевая ориентация, целевая достаточность, психологическая комфортность;

- проблемное обучение - создание в учебной деятельности проблемных ситуаций и организация активной самостоятельной деятельности учащихся по их разрешению, в результате чего происходит творческое овладение знаниями, умениями, навыками, развиваются мыслительные способности;

- тестирование - контроль знаний с помощью тестов, которые состоят из условий (вопросов) и вариантов ответов для выбора (самостоятельная работа студентов). Тестирование применяется как форма контроля знаний студентов по всем темам, предусмотренным для изучения, как в рамках самостоятельной работы студентов, так и на практических занятиях. Тесты состоят из условий и вариантов ответов для выбора.

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств по дисциплине обеспечивает проверку освоения планируемых результатов обучения (компетенций и их индикаторов) посредством мероприятий текущего, рубежного и промежуточного контроля по дисциплине.

Связь между формируемыми компетенциями и формами контроля их освоения представлена в следующей таблице:

Компетенция	Индикаторы освоения	Аттестационное мероприятие (КП 1)
ПК-1	З-ПК-1	З, КИ-8, КИ-15, Реф-8, Т-14
	У-ПК-1	З, КИ-8, КИ-15, Реф-8, Т-14
	В-ПК-1	З, КИ-8, КИ-15, Реф-8, Т-14
ПК-3.3	З-ПК-3.3	З, КИ-8, КИ-15, Реф-8, Т-14
	У-ПК-3.3	З, КИ-8, КИ-15, Реф-8, Т-14
	В-ПК-3.3	З, КИ-8, КИ-15, Реф-8, Т-14

Шкалы оценки образовательных достижений

Шкала каждого контрольного мероприятия лежит в пределах от 0 до установленного максимального балла включительно. Итоговая аттестация по дисциплине оценивается по 100-

балльной шкале и представляет собой сумму баллов, заработанных студентом при выполнении заданий в рамках текущего и промежуточного контроля.

Итоговая оценка выставляется в соответствии со следующей шкалой:

Сумма баллов	Оценка по 4-ех балльной шкале	Оценка ECTS	Требования к уровню освоению учебной дисциплины
90-100	5 – «отлично»	A	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, использует в ответе материал монографической литературы.
85-89	4 – «хорошо»	B	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос.
75-84		C	
70-74		D	
65-69	3 – «удовлетворительно»	E	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала.
60-64			
Ниже 60	2 – «неудовлетворительно»	F	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. ЭИ М44 Rethinking Risk in National Security : Lessons of the Financial Crisis for Risk Management, Mazarr, Michael J. , New York: Palgrave Macmillan US, 2016
2. ЭИ Н34 Scenario Analysis in Risk Management : Theory and Practice in Finance, Hassani, Bertrand K. , Cham: Springer International Publishing, 2016
3. ЭИ П 32 Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов, Пименов Н. А., Москва: Юрайт, 2023

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. 8(Англ) С19 The International AML/CFT Framework: challenges for Financial Transnational Corporations from Developing Countries : учебное пособие, Сапунцов А.Л., Москва: НИЯУ МИФИ, 2013
2. 005 К 28 Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры, Маховикова Г.А., Касьяненко Т.Г., Москва: Юрайт, 2017
3. 005 К84 Основы риск-менеджмента : , Марк Р., Галай Д., Круи М., Москва: Юрайт, 2014
4. 519 В58 Оценки, решения, риски : учебное пособие для вузов, Власов В.А., Москва: Бином, 2012
5. 33 М22 Управление рисками : учебное пособие, Мамаева Л.Н., Москва: Дашков и К0, 2012
6. 33 Ю96 Управление рисками коммерциализации высокотехнологических инновационных проектов : учеб. пособие, Ляпина С.Ю., Юшков Е.С., Москва: Полиграфикс РПК, 2008
7. 005 П32 Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум, Пименов Н.А., Москва: Юрайт, 2014

ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:

Специальное программное обеспечение не требуется

LMS И ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ:

<https://online.mephi.ru/>

<http://library.mephi.ru/>

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Специальное материально-техническое обеспечение не требуется

9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ СТУДЕНТОВ

Основными видами учебных занятий в процессе преподавания дисциплины являются лекции и семинарские (практические) занятия.

При подготовке к семинарскому занятию необходимо, прежде всего, прочитать конспект лекции и соответствующие разделы учебной литературы; после чего изучить рекомендованные по рассматриваемой теме специальных источников.

Положительный результат может быть достигнут только при условии комплексного использования различных учебно-методических средств, приёмов, рекомендуемых преподавателями в ходе чтения лекций и проведения семинаров, систематического упорного труда по овладению необходимыми знаниями, в том числе и при самостоятельной работе.

Под самостоятельной работой студентов понимается планируемая учебная, учебно-исследовательская, а также научно-исследовательская работа студентов, которая выполняется

во внеаудиторное время по инициативе студента или по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Основными видами самостоятельной учебной деятельности являются:

1) предварительная подготовка к аудиторным занятиям, в том числе и к тем, на которых будет изучаться новый, незнакомый материал. Предполагается изучение учебной программы и анализ наиболее значимых и актуальных проблем курса;

2) своевременная доработка конспектов лекций;

3) подбор, изучение, анализ и при необходимости – конспектирование рекомендованных источников по учебным дисциплинам;

4) выполнение специальных учебных заданий, предусмотренных учебной программой, в частности контрольных работ, и подготовка к ним.

Рекомендуется при работе по освоению материала руководствоваться следующими правовыми документами:

Законодательные акты, инструкции, положения

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=122254>.

2. Уголовный Кодекс РФ от 13.06.1996 № 63-ФЗ [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=140160;dst=0;ts=28F23D89B7919A72BABC8CF82A089845;rnd=0.24868524353951216>.

3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (часть вторая) [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_118090/#p6.

4. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=148429>.

5. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=148673>.

6. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=148536>.

Вспомогательная литература:

1. Жубрин Р.В. Противодействие легализации преступных доходов (зарубежный и российский опыт). Монография. - М: АПКИППРО, 2010. – 316 с.

2. Зубков В.А., Осипов С.К. Российская Федерация в международной системе противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Спецкнига, 2007. – 751 с.

3. Иванов, Э. А. Система международно-правового регулирования борьбы с отмыванием денег. – М.: Кнорус, 2003. – 468 с.

4. Кролли Л. О., Соколова О. А. Национальная система ПОД/ФТ и деятельность кредитных организаций как ее основных участников. – Режим доступа: <http://sibac.info/index.php/2009-07-01-10-21-16/2673-2012-05-24-16-09-28>

5. Ревенков П.В., Дудка А.Б., Воронин А.Н., Каратаев М.В. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках. – М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2012. – 280 с.

6. Тысячникова Н.А., Юденков Ю.Н. Внутренний контроль в кредитной организации: риск-ориентированный подход и обеспечение непрерывности банковской деятельности. – М.: «Регламент-Медиа», 2010. – 312 с.

10. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ

Учебная программа и календарно-тематический план позволяют ориентировать студентов на системное изучение материалов дисциплины.

Основными видами учебных занятий в процессе преподавания дисциплины являются лекции и семинарские (практические) занятия.

В ходе лекции раскрываются основные и наиболее сложные вопросы курса. При этом теоретические вопросы необходимо освещать с учетом будущей профессиональной деятельности студентов.

В зависимости от целей лекции можно подразделить на вводные, обзорные, проблемные и установочные, а также лекции по конкретным темам.

В ходе вводной лекции студенты получают общее представление о дисциплине, объеме и структуре курса, промежуточных и итоговой формах контроля и т.п.

Обзорные лекции, как правило, читаются по дисциплинам, выносимым на государственный экзамен, с целью систематизации знаний студентов накануне экзамена. Целью установочных лекций является предоставление обучаемым в относительно сжатые сроки максимально возможного объема знаний по разделам или курсу в целом и формирование установки на активную самостоятельную работу. На проблемных лекциях освещаются актуальные вопросы учебного курса.

Основным видом лекций, читаемых по дисциплине являются лекции по конкретным темам.

При подборе и изучении источников, формирующих основу лекционного материала, преподавателю необходимо оперативно отслеживать новые направления развития предметной области дисциплины, фиксировать публикации в СМИ, периодических изданиях, связанных со спецификой курса.

Текст лекции должен быть четко структурирован и содержать выделенные определения, основные блоки материала, классификации, обобщения и выводы.

Восприятие и усвоение обучаемыми лекционного материала во многом зависит от того, насколько эффективно применяются разнообразные средства наглядного сопровождения и дидактические материалы.

Лекцию целесообразно читать с темпом, который позволяет конкретному составу аудитории без излишнего напряжения воспринимать и усваивать ее содержание.

На лекционных занятиях студенты должны стремиться вести конспект, в котором отражаются важнейшие положения лекции.

Каждая лекция завершается четко сформулированными выводами. Завершая лекцию, рекомендуется сообщить студентам о теме следующего занятия и дать задание на самостоятельную подготовку. Для детальной и основательной проработки лекционных материалов преподаватель рекомендует к изучению обязательную литературу по темам курса.

Студенты должны иметь возможность задать лектору вопросы. Чтобы иметь время на ответы, лекцию целесообразно заканчивать на 5-7 минут раньше установленного времени.

От преподавателя требуется сформировать у студентов правильное понимание значения самостоятельной работы, обучить их наиболее эффективным приемам самостоятельного поиска и творческого осмысления приобретенных знаний, привить стремление к самообразованию.

Целью семинарских занятий является закрепление теоретических знаний, полученных студентами на лекциях и в процессе самостоятельной работы, а также выработка у них самостоятельного творческого мышления, приобретение и развитие студентами навыков публичного выступления и ведения дискуссии, применения теоретических знаний на практике. Кроме того, на семинаре проводится текущий контроль знаний обучаемых посредством устного опроса, тестирования и выставления оценок.

На каждом семинарском (практическом) занятии преподаватель обязан обеспечивать выполнение контролирующей функции данного вида занятий. Основные цели контроля на семинарах - определение степени готовности учебной группы, ориентирование студентов на систематическую работу по овладению предметом, усиление обратной связи преподавателя с обучающимися, выявление отношения к дисциплине, внесение при необходимости корректив в содержание и методику обучения.

Изучение курса заканчивается итоговой аттестацией.

Итоговый контроль проводится в форме ответов на вопросы билетов по всему материалу курса.

Автор(ы):

Колычев Владимир Дмитриевич