

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ткачева Татьяна Юрьевна

Должность: декан ФЭиМ

Дата подписания: 03.08.2023 00:16:33

Уникальный программный ключ:

73ec3e90d2fc287e0185b8571569dffca4822a95099bacb11112ac130be7e3d6

Аннотация к рабочей программе дисциплины

«Финансовые риски»

Цель преподавания дисциплины. Целью преподавания является формирование у студентов представления о природе и основных видах банковских рисков, методах их оценки и сущности управления ими

Задачи изучения дисциплины

- формирование представления о внешней и внутренней среде коммерческого банка как сферах возникновения рисков банковской деятельности;
- систематизация и углубления знаний о причинах возникновения и сущности рисков банковской деятельности;
- овладение методами оценки различных видов рисков в деятельности кредитной организации,
- развитие навыков работы с нормативными документами, регулирующими банковскую деятельность в части управления рисками.

Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины

ОК-3 Способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности

ПК-1 Способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.

ПК-7 Способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.

ПК-11 Способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

Разделы дисциплины

1. Сущность и классификация финансовых рисков
2. Методы анализа рисков внешней и внутренней среды
3. Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности
4. Оценка финансовых рисков предприятия. Риск банкротства
5. Организация управления финансовыми рисками
6. Инвестиционные риски
7. Управление хозяйствующим субъектом в условиях риска и неопределенности

МИНОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ

Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:

Декан факультета

экономики и менеджмента

(наименование ф-та полностью)

Е.В. Харченко

(подпись, инициалы, фамилия)

2015 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Финансовые риски»

(наименование дисциплины)

направление подготовки (специальность) 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

(шифр программы ФГОС ВО и наименование направления подготовки (специальности), наименование профиля,

специализации или магистерской программы)

форма обучения

очная

(форма обучения полностью)

Курс – 2015

Рабочая программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования направления подготовки 38.03.01 Экономика и на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного Ученым советом университета, протокол № 5 «12» 12 2015 г.

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе для обучения студентов по направлению подготовки 38.03.01 Экономика на заседании кафедры финансов и кредита «12» 12 2015 г., протокол № 8
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой финансов и кредита,
д.э.н., профессор

Колмыкова Т.С. Колмыкова

Разработчик программы, к.с.н., доцент

Беляева Е.С. Беляева
(ученая степень и ученое звание, ФИО)

Согласовано:

Директор научной библиотеки

Макаровская В.Г. Макаровская

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного Ученым советом университета, протокол № 5 «19» 12 2016 г., на заседании кафедры финансов и кредита протокол № 1 от 30.08.2016 г.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой финансов и кредита,
д.э.н., профессор

Колмыкова Т.С. Колмыкова

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного Ученым советом университета, протокол № 5 «29» 12 2016 г., на заседании кафедры финансов и кредита протокол № 1 от 29.08.2017 г.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой финансов и кредита,
д.э.н., профессор

Колмыкова Т.С. Колмыкова

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного Ученым советом университета, протокол № 8 «28» 03 20 16 г., на заседании кафедры финансов и кредита протокол № 1 от 30.08.2018 г.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой финансов и кредита,
д.э.н., профессор

Колмыкова Т.С. Колмыкова

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 5 «30» 01 2018 г., на заседании кафедры финансов и кредита «29» 06 2018 г., протокол № 18.

(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой

Колмыкова

Колмыкова Т.С.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 9 «26» 03 2018 г., на заседании кафедры финансов и кредита «23» июни 2018 г., протокол № 13.

(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой

Колмыкова

Колмыкова Т.С.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 7 «29» 03 2019 г., на заседании кафедры финансов и кредита «28» 06 2019 г., протокол № 14.

(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой

Колмыкова

Колмыкова Т.С.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 7 «25» 02 2020 г., на заседании кафедры финансов и кредита «13» 06 2020 г., протокол № 13.

(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой

Колмыкова

Колмыкова Т.С.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № « » 20 г., на заседании кафедры финансов и кредита « » 20 г., протокол № .

(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой

Колмыкова Т.С.

1 Цель и задачи дисциплины. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Цель дисциплины

Целью изучения дисциплины «Финансовые риски» является усвоение теоретических и практических основ управления финансовыми рисками. Полученные знания дадут возможность, с одной стороны, научиться определять и оценивать финансовые риски, а с другой – эффективно и рационально осуществлять управление ими.

1.2 Задачи дисциплины

- дать базовые знания важнейших видов финансовых рисков и основ финансового риск-менеджмента;
- последовательно изучить экономическое содержание, методы анализа и оценки финансовых рисков;
- представить управление финансовыми рисками как целостную систему взаимосвязанных элементов;
- рассмотреть организацию управления финансовыми рисками;
- научить практическому использованию методов снижения степени финансовых рисков;
- сформировать навыки аналитической деятельности при принятии стратегических решений по управлению финансовыми рисками компании.

1.3 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Обучающиеся должны знать:

- различные методы и инструменты управления финансовыми рисками;
- природу и классификацию финансовых рисков;
- основные способы минимизации рисков в различных видах деятельности;
- финансовые условия развития производства.

уметь:

- определять финансовые риски;
- оценивать уровни финансовых рисков;
- правильно использовать методы оценки финансовых рисков;
- работать со статистическим и финансовым материалом для анализа и оценки финансовых рисков;
- оценивать последствия реализации различных финансовых рисков;
- выбирать оптимальные методы управления финансовыми рисками;
- прогнозировать развитие финансовых ситуаций;
- формулировать проблемы управления и минимизации финансовых рисков;
- формулировать проблемы совершенствования организации управления финансовыми рисками;
- использовать полученные знания при изучении дисциплин специализации.

владеть:

- навыками анализа новых теоретических наработок в области управления финансовыми рисками;
- навыками использования приемов познания для изучения финансовых рисков и методов управления ими;
- навыками самостоятельной исследовательской работы;
- навыками обработки исходной финансовой информации для оценки финансовых рисков и эффективности управления ими.

У обучающихся формируются следующие компетенции:

- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3);
- способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);
- способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7);
- способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК-11).

2 Указание места дисциплины в структуре образовательной программы

«Финансовые риски» представляет дисциплину с индексом Б1.В.ДВ.9.1 вариативной части дисциплин по выбору учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, изучаемую на 4 курсе в 7 семестре.

3 Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 2 зачетные единицы (з.е.), 72 часа.

Таблица 3 – Объем дисциплины

Виды учебной работы	Всего, часов
Общая трудоемкость дисциплины	72
Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	36,1
в том числе:	
лекции	18
лабораторные занятия	-
практические занятия	18
экзамен	не предусмотрен
зачет	0,1
курсовая работа (проект)	не предусмотрена
расчетно-графическая (контрольная) работа	не предусмотрена
Аудиторная работа (всего):	36
в том числе:	
лекции	18
лабораторные занятия	-
практические занятия	18
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	35,9
Контроль/экс (подготовка к экзамену)	0

4 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1 Содержание дисциплины

Таблица 4.1.1 – Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Содержание
1	Сущность и классификация финансовых рисков	Экономическое содержание и характеристика финансового риска. Подходы к классификации финансовых рисков
2	Методы анализа рисков внешней и внутренней среды	Анализ макроокружения PEST – анализом. Анализ риска конкуренции в отрасли. Анализ форм конкурентов. Анализ внутренней среды и её рисков (SWOT – анализ). SNW – анализ.
3	Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности	Методологические основы анализа хозяйственного риска. Критерии оценки хозяйственных рисков. Показатели хозяйственного риска.
4	Оценка финансовых рисков предприятия. Риск банкротства	Необходимость и виды анализа финансовых рисков. Методы анализа и оценки финансовых рисков. Взаимосвязь финансового и операционного рычага с совокупным риском. Оценка риска банкротства.
5	Организация управления финансовыми рисками	Система управления финансовыми рисками. Подходы к управлению рисками. Составные элементы

		политики управления рисками. Организационные аспекты финансового риск-менеджмента.
6	Инвестиционные риски	Понятие инвестиционного риска. Ставки доходности рискованных активов. Чистая дисконтированная стоимость. Аннуитет и фонд погашения. Оценка рискованных инвестиций.
7	Управление хозяйствующим субъектом в условиях риска и неопределенности	Этапы управления в условиях риска. Приемы, функции и издержки правления в условиях риска. План преодоления кризисных ситуаций. Пути разрешения неопределенности и риска. Достижение целевых ориентиров организации в условиях риска.

Таблица 4.1.2 – Содержание дисциплины и его методическое обеспечение

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Виды деятельности			Учебно-методические материалы	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)	Компетенции
		лек. час	№ ла б.	№ пр.			
1	Сущность и классификация финансовых рисков	2	-	1	ОУ-1, МУ-1, МУ-2	С, Т (1-2 неделя)	ОК-3; ПК-1
2	Методы анализа рисков внешней и внутренней среды	2	-	2	ОУ-1, ДУ-5, МУ-1, МУ-2	С, Т (3-4 неделя)	ОК-3; ПК-1
3	Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности	4	-	3	ОУ-3, ДУ-5, ДУ-6, МУ-1, МУ-2	С, Т, З (5-6 неделя)	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11
4	Оценка финансовых рисков предприятия. Риск банкротства	4	-	4	ОУ-3, ДУ-5, ДУ-6, МУ-1, МУ-2	С, Т, К (7-9 неделя)	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11
5	Организация управления финансовыми рисками	2	-	5	ОУ-2, ДУ-5, ДУ-6, МУ-1, МУ-2	Т, З, Ко (10-13 неделя)	ОК-3; ПК-1; ПК-11
6	Инвестиционные риски	2	-	6;7	ОУ-2, ДУ-6, МУ-1, МУ-2	С, Т, З (14-16 неделя)	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11
7	Управление хозяйствующим субъектом в условиях риска и неопределенности	2	-	8;9	ОУ-3, ДУ-8, МУ-1, МУ-2	С, Т, З (17-18 неделя)	ОК-3; ПК-1; ПК-11

С – собеседование, Ко – контрольный опрос, Т – тест, К – контрольная работа, З – задачи

4.2 Лабораторные работы и (или) практические занятия

4.2.1 Лабораторные работы

Не предусмотрены

4.2.2 Практические занятия

Таблица 4.2.2 – Практические занятия

№	Наименование практического занятия	Объем, час.
1	Сущность и классификация финансовых рисков	2
2	Методы анализа рисков внешней и внутренней среды	2
3	Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности	2
4	Оценка финансовых рисков предприятия. Риск банкротства	3
5	Организация управления финансовыми рисками	3
6	Инвестиционные риски	3
7	Управление хозяйствующим субъектом в условиях риска и неопределенности	3
	Итого	18

4.3 Самостоятельная работа студентов (СРС)

Таблица 4.3 – Самостоятельная работа студентов

№ раздела (темы)	Наименование раздела (темы) дисциплины	Срок выполнения	Время, затраченное на выполнение СРС, час.
1	Сущность и классификация финансовых рисков	1-2 неделя	5
2	Методы анализа рисков внешней и внутренней среды	3-4 неделя	5
3	Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности	5-6 неделя	5
4	Оценка финансовых рисков предприятия. Риск банкротства	7-9 неделя	5
5	Организация управления финансовыми рисками	10-13 неделя	5
6	Инвестиционные риски	14-16 неделя	5
7	Управление хозяйствующим субъектом в условиях риска и неопределенности	17-18 неделя	5,9
	Итого		35,9

5 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Студенты могут при самостоятельном изучении отдельных тем и вопросов дисциплин пользоваться учебно-наглядными пособиями, учебным оборудованием и

методическими разработками кафедры в рабочее время, установленное Правилами внутреннего распорядка работников.

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по данной дисциплине организуется:

научной библиотекой университета:

а) библиотечный фонд укомплектован учебной, методической, научной, периодической, справочной литературой в соответствии с УП и данной РПД;

б) имеется доступ к основным информационным образовательным ресурсам, информационной базе данных, в том числе библиографической, возможность выхода в Интернет.

кафедрой:

а) путем обеспечения доступности всего необходимого учебно-методического и справочного материала;

б) путем предоставления сведений о наличии учебно-методической литературы, современных программных средств;

в) путем разработки:

- методических рекомендаций, пособий по организации самостоятельной работы студентов;

- заданий для самостоятельной работы;

- тем рефератов и докладов;

- вопросов к экзамену;

- методических указаний к выполнению практических работ и т.д.

полиграфическим центром (типографией) университета:

- помощь авторам в подготовке и издании научной, учебной и методической литературы;

- удовлетворение потребности в тиражировании научной, учебной и методической литературы.

6 Образовательные технологии

В соответствии с требованиями ФГОС и Приказа Министерства образования и науки РФ от 5 апреля 2017 г. № 301 по направлению подготовки реализация компетентностного подхода должна предусматривать широкое использование в образовательном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, психологические и иные тренинги) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков студентов. В рамках дисциплины должны быть предусмотрены встречи с представителями реального сектора экономики, государственных и общественных организаций, мастер-классы экспертов и специалистов.

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, согласно УП составляет 22,22% аудиторных занятий (7 семестр – 12 часов, в т.ч. 4 часа – лекции, 4 часа – лабораторные занятия, 4 часа – практические занятия).

Таблица 6.1 – Интерактивные образовательные технологии, используемые при проведении аудиторных занятий

№	Наименование раздела (темы лекции, практического или лабораторного занятия)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Объем, час.
1	Сущность и классификация финансовых рисков (лекция)	Лекция - визуализация	1
2	Методы анализа рисков внешней и внутренней среды	Дискуссия	1

	(практическое занятие)		
3	Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности (лабораторное занятие)	Разбор конкретных ситуаций	2
4	Оценка финансовых рисков предприятия. Риск банкротства (практическое занятие)	Разбор конкретных ситуаций	2
5	Организация управления финансовыми рисками (лекция)	Мозговой штурм	2
ИТОГО			8

7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

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

Код и содержание компетенции	Этапы формирования компетенций и дисциплины (модули), при изучении которых формируется данная компетенция		
	начальный	основной	завершающий
способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3)	<p>Макроэкономика</p> <p>Мировая экономика и международные экономические отношения</p> <p>Экономическая география и регионалистика</p> <p>Комплексный анализ хозяйственной деятельности</p> <p>Экономика организации (предприятия)</p> <p>Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности</p> <p>Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности</p> <p>Технологическая практика</p> <p>Научно-исследовательская работа</p>		<p>Инвестиции</p> <p>Банковское дело</p> <p>Стратегия развития коммерческого банка</p> <p>Государственные и муниципальные финансы</p> <p>Бюджетная система Российской Федерации</p> <p>Финансовые риски</p> <p>Риски банковской деятельности</p> <p>Оценка стоимости бизнеса</p> <p>Оценка бизнеса и управление стоимостью предприятия</p> <p>История финансов России</p> <p>История денежно-кредитной системы России</p> <p>Международные валютно-кредитные и финансовые отношения</p> <p>Международный рынок банковских услуг и тенденции его развития</p>

			Педагогическая практика Преддипломная практика
способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1)	Статистика Бухгалтерский учет и анализ Экономическая география и регионалистика Налоги и налоговые системы Методы и модели экономики Исследование операций в экономике	Эконометрика Бухгалтерский учет и анализ Корпоративные финансы Макроэкономическое планирование и прогнозирование Комплексный анализ хозяйственной деятельности Экономика организации (предприятия) Финансовые вычисления Актuarные расчеты Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности Технологическая практика	Финансовый анализ банковской деятельности Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика Финансовые риски Риски банковской деятельности Оценка стоимости бизнеса Оценка бизнеса и управление стоимостью предприятия Преддипломная практика
способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7)	Основы социального государства Элективные курсы по физической культуре Экология Информационная экология	Маркетинг Мировая экономика и международные экономические отношения Налоги и налоговые системы Элективные курсы по физической культуре Деловой иностранный язык Страноведение на иностранном языке Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской	Банковское дело Финансовые риски Риски банковской деятельности История финансов России История денежно-кредитной системы России Международные валютно-кредитные и финансовые отношения Международный рынок банковских услуг и тенденции его развития Педагогическая практика

		деятельности Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности Технологическая практика Научно- исследовательская работа	
способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально- экономической эффективности, рисков и возможных социально- экономических последствий (ПК-11)	Макроэкономика Менеджмент Налоги и налоговые системы Финансовые рынки Научно-исследовательская работа	Инвестиции Финансовые риски Риски банковской деятельности Банковский менеджмент Управление кредитной организацией Преддипломная практика	

7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции и/ этап	Показатели оценивания компетенций	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
ОК-3/ начальный, основной, завершающий	1 Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п. 1.3 РПД 2 Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков 3 Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях	Знать: закономерности функционирования современной экономики Уметь: систематизировать и обобщать информацию по отдельным вопросам хозяйственной деятельности Владеть: специальной экономической терминологией	Знать: содержание научной литературы по исследуемой проблематике Уметь: выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций Владеть: общей методологией экономического исследования	Знать: основные особенности российской экономики (преимущественно микро уровень) Уметь: рассчитывать экономические и социально-экономические показатели Владеть: методами и приемами анализа экономических явлений и процессов

<p>ПК-1/ начальный, основной, завершающи й</p>	<p>1 Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п. 1.3 РПД</p> <p>2 Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков</p> <p>3 Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях</p>	<p>Знать: систему экономической информации, необходимой для выполнения комплексного экономического анализа</p> <p>Уметь: собрать необходимую информацию об организации и ее основных структурных подразделениях</p> <p>Владеть: современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих уровень риска хозяйственной деятельности</p>	<p>Знать: методы сбора информации для решения поставленных экономических задач</p> <p>Уметь: сравнить и сопоставить различные показатели результатов хозяйственной деятельности</p> <p>Владеть: методиками расчета показателей социально-экономических явлений и процессов</p>	<p>Знать: методы анализа данных, необходимых для проведения конкретных экономических расчетов по решению поставленных экономических задач</p> <p>Уметь: оценить степень отклонения показателей результатов хозяйственной деятельности и выявить факторы отрицательного и положительного влияния</p> <p>Владеть: методиками качественной и количественной оценки финансового риска</p>
<p>ПК-7/ начальный, основной, завершающи й</p>	<p>1 Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п. 1.3 РПД</p> <p>2 Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков</p> <p>3 Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях</p>	<p>Знать: содержание и структуру финансовой среды предпринимательства, сущность неопределённости и риска</p> <p>Уметь: использовать источники экономической, социальной, управленческой информации</p> <p>Владеть: навыками сбора, анализа данных, необходимых для решения поставленных экономических задач</p>	<p>Знать: содержание научной литературы по вопросам, связанным с инструментами управления финансовыми рисками</p> <p>Уметь: собирать и систематизировать информацию о финансовой среде субъекта хозяйствования, а также о существующих и потенциальных рисках</p> <p>Владеть: основами анализа финансовых рисков</p>	<p>Знать: нормативные документы и методические материалы, регулирующие организацию управления финансовыми рисками и риск-менеджмент</p> <p>Уметь: давать оценку финансовой среды субъекта хозяйствования и возможности возникновения риска</p> <p>Владеть: навыками самостоятельно накапливать, систематизировать и анализировать информацию по вопросам финансовых рисков и проводить анализ финансовых рисков.</p>

ПК-11/ начальный, основной, завершающи й	1 Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п. 1.3 РПД 2 Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков 3 Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях	Знать: направления стратегии и тактики риск-менеджмента Уметь: анализировать показатели социально-экономических явлений и процессов и выявлять тенденции развития Владеть: навыками разработки конкретных рекомендаций, ориентированных на устранение возможных негативных последствий риска.	Знать: способы снижения рисков Уметь: принимать управленческие решения в условиях риска Владеть: методами управления финансовыми рисками предприятия	Знать: приемы оценки уровня риска хозяйственной деятельности и способы его минимизации или ликвидации Уметь: разрабатывать мероприятия по снижению последствий рисков ситуаций и их нейтрализации; Владеть: внутренними механизмами нейтрализации финансовых рисков предприятия
--	--	---	--	---

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

Таблица 7.3 - Паспорт комплекта оценочных средств для текущего контроля

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Технология формирования	Оценочные средства		Описание шкал оценивания
				наименование	№№ заданий	
1	Сущность и классификация финансовых рисков	ОК-3; ПК-1	лекция, практическое занятие, лабораторная работа, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№1-15	Согласно табл. 7.2
				Тест	№1-9	
2	Методы анализа рисков внешней и внутренней среды	ОК-3; ПК-1	лекция, практическое занятие, лабораторная работа, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№16-31	Согласно табл. 7.2
				Тест	№10-14	
3	Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	лекция, практическое занятие, лабораторная работа, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№32-46	Согласно табл. 7.2
				Тест	№15-20	
				Разноуровневые задачи и задания	№12-15	
4	Оценка финансовых рисков предприятия. Риск банкротства	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	лекция, практическое занятие, лабораторная работа, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№47-62	Согласно табл. 7.2
				Тест	№21-27	
				Разноуровневые задачи и задания	№16-18	
5	Организация	ОК-3; ПК-1;	лекция, практическое	Собеседование	№63-80	Согласно

	управления финансовыми рисками	ПК-11	занятие, лабораторная работа, самостоятельная работа студентов	Тест	№28-34	табл. 7.2
				Разноуровневые задачи и задания	№1-7	
6	Инвестиционные риски	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	лекция, практическое занятие, лабораторная работа, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№81-96	Согласно табл. 7.2
				Тест	№35-40	
				Разноуровневые задачи и задания	№8-15	
7	Управление хозяйствующим субъектом в условиях риска и неопределенности	ОК-3; ПК-1; ПК-11	лекция, практическое занятие, лабораторная работа, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№97-114	Согласно табл. 7.2
				Тест	№41-47	
				Разноуровневые задачи и задания	№16-20	

Примеры типовых заданий для текущего контроля

Вопросы для собеседования по теме 1. «Сущность и классификация финансовых рисков»

1. Источники и факторы финансового риска.
2. Характеристика основных теорий риска.
3. Сущность и подходы к определению понятия финансового риска.
4. Функции риска.
5. Критерии классификации финансовых рисков.
6. Риски на макро- и микро – уровнях.
7. Риски по видам функциональной деятельности.
8. Характеристика субъектам, видам и проявлениям рисков.

Тест по разделу (теме) 4. «Оценка финансовых рисков предприятия. Риск банкротства»

1. Группы методов оценки финансовых рисков:
 - а) качественный и количественный анализ;
 - б) комплексный анализ.
2. Основные области риска в деятельности фирмы:
 - а) безрисковая область;
 - б) минимального и повышенного риска;
 - в) критического риска и катастрофического риска.
3. Качественный анализ может производиться:
 - а) методом использования аналогов;
 - б) методом экспертных оценок.
4. К методам количественного анализа относятся:
 - а) статистический, математический;
 - б) оценки вероятности ожидаемого ущерба;
 - в) минимизации потерь;
 - г) использования «дерева решений»;
 - д) оценки риска на основе анализа финансовых показателей деятельности предприятия.
5. Группы финансовых коэффициентов, используемых для финансового состояния предприятия и предотвращения банкротства предприятия:
 - а) показатели платежеспособности и ликвидности;
 - б) показатели финансовой устойчивости и рентабельности;
 - в) показатели деловой активности предприятия.

6. При оценке платежеспособности предприятия используются показатели:
- а) величина собственных оборотных средств;
 - б) коэффициенты ликвидности;
 - в) коэффициент обеспеченности текущей деятельности собственными оборотными средствами;
 - г) коэффициент долгосрочной платежеспособности;
 - д) коэффициент покрытия процентов по кредитам.
7. При анализе финансовой устойчивости предприятия используются коэффициенты:
- а) соотношения заемных и собственных средств;
 - б) маневренности и финансовой независимости;
 - в) обеспеченности собственными оборотными средствами;
 - г) покрытия инвестиций.
8. Показатели рентабельности капитала:
- а) рентабельность совокупного капитала;
 - б) рентабельность собственного и заемного капитала;
 - в) рентабельность активов.
9. Финансовые коэффициенты характеризующие деловую активность предприятия:
- а) общий коэффициент оборачиваемости капитала предприятия;
 - б) коэффициент оборачиваемости собственных средств;
 - в) коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.
10. Методы воздействия на риск:
- а) избежание риска;
 - б) удержания риска;
 - в) снижение риска;
 - г) передача риска.

Разноуровневые задачи и задания по разделу (теме) 3. «Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности»

1. Владелец небольшого магазина в начале каждого рабочего дня закупает для реализации некий скоропортящийся продукт по цене 90 рублей за единицу. Цена реализации этого продукта — 120 рублей за единицу. Из наблюдений известно, что спрос на этот продукт за день может быть равен 1,2,3,4 или 5 единицы. Если продукт за день не продан, то в конце дня его всегда скупают по цене 60 рублей за единицу. Сколько единиц этого продукта должен закупать владелец каждый день? Рассчитать максимальное значение.

2. Предприниматель провел анализ, связанный с открытием магазина. Если он откроет большой магазин, то при благоприятном состоянии рынка получит прибыль 200 млн. рублей, при неблагоприятном — понесет убытки 150 млн. рублей. Маленький магазин принесет ему 160 млн. рублей прибыли при благоприятном состоянии рынка и 90 млн. рублей убытков при неблагоприятном. Возможность благоприятного и неблагоприятного состояния рынка он оценивает одинаково. Исследование рынка, которое может провести специалист, обойдется предпринимателю в 50 млн. рублей. Специалист считает, что с вероятностью 0,7 состояние рынка окажется благоприятным. В то же время при положительном заключении состояние рынка окажется благоприятным лишь с вероятностью 0,9. При отрицательном заключении с вероятностью 0,13 состояние рынка может оказаться благоприятным. Используйте дерево решений для того, чтобы помочь предпринимателю принять решение. Следует ли заказать проведение обследования состояния рынка? Следует ли открыть большой магазин?

3. Рассчитайте коэффициент риска и выберите наименее рискованный вариант вложения капитала, если собственные средства инвестора – 30000 тыс. руб., максимальная возможная сумма убытка – 12000 тыс. руб.

Полностью оценочные средства представлены в учебно-методическом комплексе дисциплины.

Типовые задания для промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета проводится в форме тестирования (бланкового и/или компьютерного).

Для тестирования используются контрольно-измерительные материалы (КИМ) – задания в тестовой форме, составляющие банк тестового задания (БТЗ) по дисциплине, утвержденный в установленном в университете порядке.

Проверяемые на промежуточной аттестации элементами содержания являются темы дисциплины, указанные в разделе 3 настоящей программы. Все темы дисциплины отражены в КИМ в равных доля (%). БТЗ включает в себя не менее 100 вопросов, заданий и задач.

Для проведения *знаний* используются вопросы и заданий в различных формах:

- закрытой (с выбором одного или нескольких правильных ответов);
- открытой (необходимо вписать правильный ответ);
- на установление правильной последовательности;
- на установление соответствия.

Умения, навыки и компетенции проверяются с помощью задач (ситуационных, производственных или кейсового характера) и различного вида конструкторов. Все задачи являются многоходовыми. Некоторые задачи, проверяющие уровень сформированности компетенций, являются многовариантными. Часть умений, навыков и компетенций прямо не отражена в формулировках задач, но они могут быть проявлены обучающимися при их решении.

В каждый вариант КИМ включаются задания по каждому проверяемому элементу содержания во всех перечисленных выше формах и разного уровня сложности. Такой формат КИМ позволяет объективно определить качество освоения обучающимися основных элементов содержания дисциплины и уровень сформированности компетенций.

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

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, регулируются следующими нормативными актами университета:

- Положение П 02.016;
- методические указания, используемые в образовательном процессе, указанные в списке литературы.

Для *текущего контроля* по дисциплине, в рамках действующей в университете балльно-рейтинговой системы, применяется следующий порядок начисления баллов:

Таблица 7.4 – Порядок начисления баллов в рамках БРС

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	Балл	Примечание	Балл	Примечание
Практическое занятие №1 Сущность и классификация финансовых рисков	1	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №2 Методы анализа рисков внешней и внутренней среды	1	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №3 Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности	2	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	4	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №4 Оценка финансовых рисков предприятия. Риск банкротства	2	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	4	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №5 Организация управления финансовыми рисками	2	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	4	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №6 Инвестиционные риски	2	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	4	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №7 Управление хозяйствующим субъектом в условиях риска и неопределенности	2	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	4	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
СРС	12		24	
Итого	24		48	
Посещаемость	0		16	
Зачет	0		36	
Итого	24		100	

Для промежуточной аттестации, проводимой в форме тестирования, используется следующая методика оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности. В каждом варианте КИМ – 16 заданий (15 вопросов и одна задача).

Каждый верный ответ оценивается следующим образом:

- задание в закрытой форме – 2 балла,
- задание в открытой форме – 2 балла,
- задание на установление правильной последовательности – 2 балла,
- задание на установление соответствия – 2 балла,
- решение задачи – 6 баллов.

Максимальное количество баллов за тестирование – 36 баллов.

8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

8.1 Основная учебная литература

1. Финансовый менеджмент [Текст]: учебное пособие: [для бакалавров и магистров, обучающихся по направлениям «Экономика», «Менеджмент», «Финансы и кредит», а также для студентов специальности «Экономическая безопасность»] / Т. С. Колмыкова. - Электрон. текстовые дан. (1032 КБ). - Курск: Университетская книга, 2017. - 173 с.

2. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]: учебник / Т. У. Турманидзе, Н. Д. Эриашвили. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 247 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/>
3. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]: учебник / Ю. Г. Ионова, В. А. Леднев, М. Ю. Андреева. - Москва: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2016. - 288 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/>

8.2 Дополнительная учебная литература

1. Корпоративные финансы [Текст]: учебник и практикум для академического бакалавриата / О. В. Борисова [и др.]; Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации. - Москва: Юрайт, 2015. - 651 с.: ил. - (Бакалавр. Академический курс) (УМО ВО рекомендует).
2. Корпоративные финансы. Практикум [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е. В. Скобелева, Е. А. Григорьева, Н. М. Пахновская. - Оренбург: ОГУ, 2015. - 377 с.
3. Корпоративные финансы [Текст]: учебник / А. И. Самылин. - Москва: ИНФРА-М, 2014. - 472 с. - (Высшее образование - Бакалавриат). - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/>
4. Риск-менеджмент инвестиционного проекта [Электронный ресурс]: учебник. - Москва: Юнити-Дана, 2012. - 545 с. - 1 электрон. опт. диск (CD-ROM)
5. Управление рисками предприятия [Текст]: учебное пособие / В. Н. Уродовских. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 168 с.
6. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие / С. Н. Воробьев, К. Балдин. - Москва: Юнити-Дана, 2012. - 512 с.
7. Страхование [Электронный ресурс]: учебник / А. М. Годин, С. В. Фрумина. - 3-е изд., перераб. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 256 с. - (Учебные издания для бакалавров). - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/>
8. Экономика предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие / О. Н. Кусакина, О. А. Чередниченко, Ю. В. Рыбасова. - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2015. - 131 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/>
9. Финансовый менеджмент [Текст]: учебник для бакалавров / В. И. Незамайкин ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - Москва: Юрайт, 2015. - 467 с.

8.3 Перечень методических указаний

1. Финансовые риски [Электронный ресурс]: методические рекомендации для проведения практических занятий для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит» / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: Н.А. Машкина, Е.А. Мерзлякова. - Курск: ЮЗГУ, 2018. - 35 с.
2. Финансовые риски [Электронный ресурс]: методические рекомендации для самостоятельной работы бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит/ Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: Н.А. Машкина, Е.А. Мерзлякова. - Курск: ЮЗГУ, 2018. - 30 с.

8.4 Другие учебно-методические материалы

Финансы и кредит

Финансовый менеджмент

Экономист

Экономический анализ: теория и практика

Вопросы экономики

Российский экономический журнал

9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. www.lib.swsu.ru - Электронная библиотека ЮЗГУ
2. <http://biblioclub.ru> - Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн»
3. <http://elibrary.ru> - Научная электронная библиотека elibrary

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Основными видами аудиторной работы студента при изучении дисциплины «Финансовые риски» являются лекции и практические занятия. Студент не имеет право пропускать занятия без уважительных причин.

На лекциях излагаются и разъясняются основные понятия темы, связанные с ней теоретические и практические проблемы, даются рекомендации для самостоятельной работы. В ходе лекции студент должен внимательно слушать и конспектировать материал.

Практические занятия завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

Практическое занятие предполагает свободный обмен мнениями по избранной тематике. Оно начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Затем, как правило, заслушиваются сообщения студентов. Обсуждение сообщения совмещается с рассмотрением намеченных вопросов. Сообщения, предполагающие анализ публикаций по отдельным вопросам семинара, заслушиваются обычно в середине занятия. Поощряется выдвижение и обсуждение альтернативных мнений. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения и объявляет баллы выступавшим студентам. В целях контроля подготовленности студентов и привития им навыков краткого письменного изложения своих мыслей преподаватель в ходе практических занятий может осуществлять текущий контроль знаний в виде тестовых заданий.

Преподаватель уже на первых занятиях объясняет студентам, какие формы обучения следует использовать при самостоятельном изучении дисциплины «Финансовые риски»: конспектирование учебной литературы и лекции, составление словарей понятий и терминов и т.д.

В процессе обучения преподаватели используют активные формы работы со студентами: чтение лекций, привлечение студентов к творческому процессу на лекциях, промежуточный контроль путем обработки студентами пропущенных лекций, участие в групповых и индивидуальных консультациях (собеседование). Эти формы способствуют выработке у студентов умения работать с учебником и литературой. Изучение литературы составляет значительную часть самостоятельной работы студента. Это большой труд, требующий усилий и желания студента. В самом начале работы над книгой важно определить цель и направление этой работы. Прочитанное следует закрепить в памяти. Одним из приемов закрепления основного материала является конспектирование, без которого немислима серьезная работа над литературой. Систематическое конспектирование помогает научиться правильно, кратко и четко излагать своими словами прочитанный материал.

Самостоятельную работу следует начинать с первых занятий. От занятия к занятию нужно регулярно прочитывать конспект лекций, знакомиться с соответствующими разделами учебника, читать и конспектировать литературу по каждой теме дисциплины. Самостоятельная работа дает студентам возможность равномерно распределить нагрузку,

способствует более глубокому и качественному усвоению учебного материала. В случае необходимости студенты обращаются за консультацией к преподавателю по вопросам дисциплины «Финансовые риски» с целью усвоения и закрепления компетенций.

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины «Финансовые риски» - закрепить теоретические знания, полученные в процессе лекционных занятий, а также сформировать практические навыки самостоятельного анализа особенностей дисциплины.

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

Справочно-правовая система «Консультант-Плюс»

12 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Учебная аудитория для проведения лекционных и практических занятий кафедры финансов и кредита, оснащена учебной мебелью: столы, стулья для обучающихся; стол, стул для преподавателя; проекционный экран на штативе; мультимедиа центр; ноутбук.

13 Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья учитываются их индивидуальные психофизические особенности. Обучение инвалидов осуществляется также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида (при наличии).

Для лиц с нарушением слуха возможно предоставление учебной информации в визуальной форме (краткий конспект лекций; тексты заданий, напечатанные увеличенным шрифтом), на аудиторных занятиях допускается присутствие ассистента, а также сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков. Текущий контроль успеваемости осуществляется в письменной форме: обучающийся письменно отвечает на вопросы, письменно выполняет практические задания. Доклад (реферат) также может быть представлен в письменной форме, при этом требования к содержанию остаются теми же, а требования к качеству изложения материала (понятность, качество речи, взаимодействие с аудиторией и т. д.) заменяются на соответствующие требования, предъявляемые к письменным работам (качество оформления текста и списка литературы, грамотность, наличие иллюстрационных материалов и т.д.). Промежуточная аттестация для лиц с нарушениями слуха проводится в письменной форме, при этом используются общие критерии оценивания. При необходимости время подготовки к ответу может быть увеличено.

Для лиц с нарушением зрения допускается аудиальное предоставление информации, а также использование на аудиторных занятиях звукозаписывающих устройств (диктофонов и т.д.). Допускается присутствие на занятиях ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь. Текущий контроль успеваемости осуществляется в устной форме. При проведении промежуточной аттестации для лиц с нарушением зрения тестирование может быть заменено на устное собеседование по вопросам.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, на аудиторных занятиях, а также при проведении процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации могут быть предоставлены

необходимые технические средства (персональный компьютер, ноутбук или другой гаджет); допускается присутствие ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь (занять рабочее место, передвигаться по аудитории, прочесть задание, оформить ответ, общаться с преподавателем).

14 Лист дополнений и изменений, внесенных в рабочую программу дисциплины

Номер изменения	Номера страниц				Всего страниц	Дата	Основание для изменения и подпись лица, проводившего изменения
	измененных	замененных	аннулированных	новых			

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

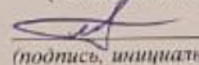
Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:

Декан факультета

экономики и менеджмента

(наименование ф-та полностью)

 Е.В. Харченко

(подпись, инициалы, фамилия)

«ЕВ» Е Х 2015г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Финансовые риски»

(наименование дисциплины)

направление подготовки (специальность) 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

(шифр согласно ФГОС ВО и наименование направления подготовки (специальности), наименование профиля, специализации или магистерской программы)

форма обучения

заочная

(очная, очно-заочная, заочная)

Курск – 2015

Рабочая программа составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования направления подготовки 38.03.01 Экономика и на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 5 «29» 12 2015 г.

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе для обучения студентов по направлению подготовки 38.03.01 Экономика на заседании кафедры финансов и кредита «29» 12 2015 г., протокол № 8.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой
д.э.н., профессор

Колмыкова
(ученая степень и ученое звание, ФИО)

Колмыкова Т.С.

Разработчик программы
к.э.н., доцент

Машкина
(ученая степень и ученое звание, ФИО)

Машкина Н.А.

Согласовано:

/Директор научной библиотеки

Макаровская

Макаровская В.Г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 5 «29» 12 2015 г., на заседании кафедры финансов и кредита «30» 08 2016 г., протокол № 1.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой

Колмыкова

Колмыкова Т.С.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 5 «29» 12 2015 г., на заседании кафедры финансов и кредита «30» 08 2016 г., протокол № 1.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой

Колмыкова

Колмыкова Т.С.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 5 «28» 09 2016 г., на заседании кафедры финансов и кредита «30» 08 2016 г., протокол № 1.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой

Колмыкова

Колмыкова Т.С.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 5 «30» 01 2018 г., на заседании кафедры финансов и кредита «29» 06 2018 г., протокол № 18.

(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой

Колмыкова

Колмыкова Т.С.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 9 «26» 03 2018 г., на заседании кафедры финансов и кредита «23» июни 2018 г., протокол № 13.

(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой

Колмыкова

Колмыкова Т.С.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 7 «29» 03 2019 г., на заседании кафедры финансов и кредита «28» 06 2019 г., протокол № 14.

(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой

Колмыкова

Колмыкова Т.С.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 7 «25» 02 2020 г., на заседании кафедры финансов и кредита «13» 06 2020 г., протокол № 13.

(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой

Колмыкова

Колмыкова Т.С.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № « » 20 г., на заседании кафедры финансов и кредита « » 20 г., протокол № .

(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой

Колмыкова Т.С.

1 Цель и задачи дисциплины. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Цель дисциплины

Целью изучения дисциплины «Финансовые риски» является усвоение теоретических и практических основ управления финансовыми рисками. Полученные знания дадут возможность, с одной стороны, научиться определять и оценивать финансовые риски, а с другой – эффективно и рационально осуществлять управление ими.

1.2 Задачи дисциплины

- дать базовые знания важнейших видов финансовых рисков и основ финансового риск-менеджмента;
- последовательно изучить экономическое содержание, методы анализа и оценки финансовых рисков;
- представить управление финансовыми рисками как целостную систему взаимосвязанных элементов;
- рассмотреть организацию управления финансовыми рисками;
- научить практическому использованию методов снижения степени финансовых рисков;
- сформировать навыки аналитической деятельности при принятии стратегических решений по управлению финансовыми рисками компании.

1.3 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Обучающиеся должны знать:

- различные методы и инструменты управления финансовыми рисками;
- природу и классификацию финансовых рисков;
- основные способы минимизации рисков в различных видах деятельности;
- финансовые условия развития производства.

уметь:

- определять финансовые риски;
- оценивать уровни финансовых рисков;
- правильно использовать методы оценки финансовых рисков;
- работать со статистическим и финансовым материалом для анализа и оценки финансовых рисков;
- оценивать последствия реализации различных финансовых рисков;
- выбирать оптимальные методы управления финансовыми рисками;
- прогнозировать развитие финансовых ситуаций;
- формулировать проблемы управления и минимизации финансовых рисков;
- формулировать проблемы совершенствования организации управления финансовыми рисками;
- использовать полученные знания при изучении дисциплин специализации.

владеть:

- навыками анализа новых теоретических наработок в области управления финансовыми рисками;
- навыками использования приемов познания для изучения финансовых рисков и методов управления ими;
- навыками самостоятельной исследовательской работы;
- навыками обработки исходной финансовой информации для оценки финансовых рисков и эффективности управления ими.

У обучающихся формируются следующие компетенции:

- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3);
- способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);
- способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7);
- способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК-11).

2 Указание места дисциплины в структуре образовательной программы

«Финансовые риски» представляет дисциплину с индексом Б1.В.ДВ.9.1 вариативной части дисциплин по выбору учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, изучаемую на 4 курсе.

3 Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 3 зачетные единицы (з.е.), 108 часа.

Таблица 3 – Объем дисциплины

Виды учебной работы	Всего, часов
Общая трудоемкость дисциплины	108
Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	4,1
в том числе:	
лекции	2
лабораторные занятия	-
практические занятия	2
экзамен	не предусмотрен
зачет	0,1
курсовая работа (проект)	не предусмотрена
расчетно-графическая (контрольная) работа	не предусмотрена
Аудиторная работа (всего):	4
в том числе:	
лекции	2
лабораторные занятия	
практические занятия	2
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	99,9
Контроль/экс (подготовка к экзамену)	0

4 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1 Содержание дисциплины

Таблица 4.1.1 – Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Содержание
1	Сущность и классификация финансовых рисков	Экономическое содержание и характеристика финансового риска. Подходы к классификации финансовых рисков
2	Методы анализа рисков внешней и внутренней среды	Анализ макроокружения PEST – анализом. Анализ риска конкуренции в отрасли. Анализ форм конкурентов. Анализ внутренней среды и её рисков (SWOT – анализ). SNW – анализ.
3	Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности	Методологические основы анализа хозяйственного риска. Критерии оценки хозяйственных рисков. Показатели хозяйственного риска.
4	Оценка финансовых рисков предприятия. Риск банкротства	Необходимость и виды анализа финансовых рисков. Методы анализа и оценки финансовых рисков. Взаимосвязь финансового и операционного рычага с совокупным риском. Оценка риска банкротства.
5	Организация управления финансовыми рисками	Система управления финансовыми рисками. Подходы к управлению рисками. Составные элементы

		политики управления рисками. Организационные аспекты финансового риск-менеджмента.
6	Инвестиционные риски	Понятие инвестиционного риска. Ставки доходности рискованных активов. Чистая дисконтированная стоимость. Аннуитет и фонд погашения. Оценка рискованных инвестиций.
7	Управление хозяйствующим субъектом в условиях риска и неопределенности	Этапы управления в условиях риска. Приемы, функции и издержки правления в условиях риска. План преодоления кризисных ситуаций. Пути разрешения неопределенности и риска. Достижение целевых ориентиров организации в условиях риска.

Таблица 4.1.2 – Содержание дисциплины и его методическое обеспечение

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Виды деятельности			Учебно-методические материалы	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)	Компетенции
		лек. час	№ ла б.	№ пр.			
1	Сущность и классификация финансовых рисков Методы анализа рисков внешней и внутренней среды	0,5		1	ОУ-1, МУ-1, МУ-2	С, Т	ОК-3; ПК-1
2				ОУ-1, ДУ-5, МУ-1, МУ-2	С, Т	ОК-3; ПК-1	
3	Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности Оценка финансовых рисков предприятия. Риск банкротства	0,5		2	ОУ-3, ДУ-5, ДУ-6, МУ-1, МУ-2	С, Т, З	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11
4				ОУ-3, ДУ-5, ДУ-6, МУ-1, МУ-2	С, Т, К	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	
5	Организация управления финансовыми рисками Инвестиционные риски	0,5		3	ОУ-2, ДУ-5, ДУ-6, МУ-1, МУ-2	Т, З, Ко	ОК-3; ПК-1; ПК-11
6				ОУ-2, ДУ-6, МУ-1, МУ-2	С, Т, З	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	
7	Управление хозяйствующим субъектом в условиях риска и неопределенности	0,5		4	ОУ-3, ДУ-8, МУ-1, МУ-2	С, Т, З	ОК-3; ПК-1; ПК-11

С – собеседование, Ко – контрольный опрос, Т – тест, К – контрольная работа, З – задачи

4.2 Лабораторные работы и (или) практические занятия

4.2.1 Практические занятия

Таблица 4.2.1 – Практические занятия

№	Наименование практического занятия	Объем, час.
1	Сущность и классификация финансовых рисков Методы анализа рисков внешней и внутренней среды Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности Оценка финансовых рисков предприятия. Риск банкротства	1
2	Организация управления финансовыми рисками Инвестиционные риски Управление хозяйствующим субъектом в условиях риска и неопределенности	1
	Итого	2

4.3 Самостоятельная работа студентов (СРС)

Таблица 4.3 – Самостоятельная работа студентов

№ раздела (темы)	Наименование раздела (темы) дисциплины	Срок выполнения	Время, затраченное на выполнение СРС, час.
1	Сущность и классификация финансовых рисков	в течение семестра	10
2	Методы анализа рисков внешней и внутренней среды	в течение семестра	20
3	Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности	в течение семестра	12
4	Оценка финансовых рисков предприятия. Риск банкротства	в течение семестра	20
5	Организация управления финансовыми рисками	в течение семестра	12
6	Инвестиционные риски	в течение семестра	10
7	Управление хозяйствующим субъектом в условиях риска и неопределенности	в течение семестра	15,9
	Итого		99,9

5 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Студенты могут при самостоятельном изучении отдельных тем и вопросов дисциплин пользоваться учебно-наглядными пособиями, учебным оборудованием и

методическими разработками кафедры в рабочее время, установленное Правилами внутреннего распорядка работников.

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по данной дисциплине организуется:

научной библиотекой университета:

а) библиотечный фонд укомплектован учебной, методической, научной, периодической, справочной литературой в соответствии с УП и данной РПД;

б) имеется доступ к основным информационным образовательным ресурсам, информационной базе данных, в том числе библиографической, возможность выхода в Интернет.

кафедрой:

а) путем обеспечения доступности всего необходимого учебно-методического и справочного материала;

б) путем предоставления сведений о наличии учебно-методической литературы, современных программных средств;

в) путем разработки:

- методических рекомендаций, пособий по организации самостоятельной работы студентов;

- заданий для самостоятельной работы;

- тем рефератов и докладов;

- вопросов к экзамену;

- методических указаний к выполнению практических работ и т.д.

полиграфическим центром (типографией) университета:

- помощь авторам в подготовке и издании научной, учебной и методической литературы;

- удовлетворение потребности в тиражировании научной, учебной и методической литературы.

6 Образовательные технологии

В соответствии с требованиями ФГОС и Приказа Министерства образования и науки РФ от 5 апреля 2017 г. № 301 по направлению подготовки реализация компетентностного подхода должна предусматривать широкое использование в образовательном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, психологические и иные тренинги) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков студентов. В рамках дисциплины должны быть предусмотрены встречи с представителями реального сектора экономики, государственных и общественных организаций, мастер-классы экспертов и специалистов.

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, согласно УП составляет 50% аудиторных занятий (2 часа, в т.ч. 2 часа – практические занятия).

Таблица 6.1 – Интерактивные образовательные технологии, используемые при проведении аудиторных занятий

№	Наименование раздела (темы лекции, практического или лабораторного занятия)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Объем, час.
1	Сущность и классификация финансовых рисков	Дискуссия	0,5
2	Методы анализа рисков внешней и внутренней среды		
3	Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности	Разбор конкретных	0,5
4			

	Оценка финансовых рисков предприятия. Риск банкротства	ситуаций	
5	Организация управления финансовыми рисками	Мозговой штурм	0,5
6	Инвестиционные риски		
7	Управление хозяйствующим субъектом в условиях риска и неопределенности	Дискуссия	0,5
ИТОГО			2

7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

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

Код и содержание компетенции	Этапы формирования компетенций и дисциплины (модули), при изучении которых формируется данная компетенция		
	начальный	основной	завершающий
способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3)	<p>Макроэкономика</p> <p>Мировая экономика и международные экономические отношения</p> <p>Экономическая география и регионалистика</p> <p>Комплексный анализ хозяйственной деятельности</p> <p>Экономика организации (предприятия)</p> <p>Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности</p> <p>Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности</p> <p>Технологическая практика</p> <p>Научно-исследовательская работа</p>	<p>Инвестиции</p> <p>Банковское дело</p> <p>Стратегия развития коммерческого банка</p> <p>Государственные и муниципальные финансы</p> <p>Бюджетная система Российской Федерации</p> <p>Финансовые риски</p> <p>Риски банковской деятельности</p> <p>Оценка стоимости бизнеса</p> <p>Оценка бизнеса и управление стоимостью предприятия</p> <p>История финансов России</p> <p>История денежно-кредитной системы России</p> <p>Международные валютно-кредитные и финансовые отношения</p> <p>Международный рынок банковских услуг и тенденции его развития</p> <p>Педагогическая практика</p> <p>Преддипломная</p>	

<p>способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1)</p>	<p>Статистика Бухгалтерский учет и анализ Экономическая география и регионалистика Налоги и налоговые системы Методы и модели экономики Исследование операций в экономике</p>	<p>Эконометрика Бухгалтерский учет и анализ Корпоративные финансы Макроэкономическое планирование и прогнозирование Комплексный анализ хозяйственной деятельности Экономика организации (предприятия) Финансовые вычисления Актuarные расчеты Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности Технологическая практика</p>	<p>практика Финансовый анализ банковской деятельности Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика Финансовые риски Риски банковской деятельности Оценка стоимости бизнеса Оценка бизнеса и управление стоимостью предприятия Преддипломная практика</p>
<p>способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7)</p>	<p>Основы социального государства Элективные курсы по физической культуре Экология Информационная экология</p>	<p>Маркетинг Мировая экономика и международные экономические отношения Налоги и налоговые системы Элективные курсы по физической культуре Деловой иностранный язык Страноведение на иностранном языке Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности Практика по получению</p>	<p>Банковское дело Финансовые риски Риски банковской деятельности История финансов России История денежно-кредитной системы России Международные валютно-кредитные и финансовые отношения Международный рынок банковских услуг и тенденции его развития Педагогическая практика</p>

		профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности Технологическая практика Научно- исследовательская работа	
способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально- экономической эффективности, рисков и возможных социально- экономических последствий (ПК-11)	Макроэкономика Менеджмент Налоги и налоговые системы Финансовые рынки Научно-исследовательская работа	Инвестиции Финансовые риски Риски банковской деятельности Банковский менеджмент Управление кредитной организацией Преддипломная практика	

7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции / этап	Показатели оценивания компетенций	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
ОК-3/ начальный, основной, завершающий	1 Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п. 1.3 РПД 2 Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков 3 Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях	Знать: закономерности функционирования современной экономики Уметь: систематизировать и обобщать информацию по отдельным вопросам хозяйственной деятельности Владеть: специальной экономической терминологией	Знать: содержание научной литературы по исследуемой проблематике Уметь: выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций Владеть: общей методологией экономического исследования	Знать: основные особенности российской экономики (преимущественно микро уровень) Уметь: рассчитывать экономические и социально-экономические показатели Владеть: методами и приемами анализа экономических явлений и процессов

<p>ПК-1/ начальный, основной, завершающи й</p>	<p>1 Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п. 1.3 РПД</p> <p>2 Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков</p> <p>3 Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях</p>	<p>Знать: систему экономической информации, необходимой для выполнения комплексного экономического анализа</p> <p>Уметь: собрать необходимую информацию об организации и ее основных структурных подразделениях</p> <p>Владеть: современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих уровень риска хозяйственной деятельности</p>	<p>Знать: методы сбора информации для решения поставленных экономических задач</p> <p>Уметь: сравнить и сопоставить различные показатели результатов хозяйственной деятельности</p> <p>Владеть: методиками расчета показателей социально-экономических явлений и процессов</p>	<p>Знать: методы анализа данных, необходимых для проведения конкретных экономических расчетов по решению поставленных экономических задач</p> <p>Уметь: оценить степень отклонения показателей результатов хозяйственной деятельности и выявить факторы отрицательного и положительного влияния</p> <p>Владеть: методиками качественной и количественной оценки финансового риска</p>
<p>ПК-7/ начальный, основной, завершающи й</p>	<p>1 Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п. 1.3 РПД</p> <p>2 Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков</p> <p>3 Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях</p>	<p>Знать: содержание и структуру финансовой среды предпринимательства, сущность неопределённости и риска</p> <p>Уметь: использовать источники экономической, социальной, управленческой информации</p> <p>Владеть: навыками сбора, анализа данных, необходимых для решения поставленных экономических задач</p>	<p>Знать: содержание научной литературы по вопросам, связанным с инструментами управления финансовыми рисками</p> <p>Уметь: собирать и систематизировать информацию о финансовой среде субъекта хозяйствования, а также о существующих и потенциальных рисках</p> <p>Владеть: основами анализа финансовых рисков</p>	<p>Знать: нормативные документы и методические материалы, регулирующие организацию управления финансовыми рисками и риск-менеджмент</p> <p>Уметь: давать оценку финансовой среды субъекта хозяйствования и возможности возникновения риска</p> <p>Владеть: навыками самостоятельно накапливать, систематизировать и анализировать информацию по вопросам финансовых рисков и проводить анализ финансовых рисков.</p>

ПК-11/ начальный, основной, завершающ й	1 Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п. 1.3 РПД 2 Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков 3 Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях	Знать: направления стратегии и тактики риск-менеджмента Уметь: анализировать показатели социально-экономических явлений и процессов и выявлять тенденции развития Владеть: навыками разработки конкретных рекомендаций, ориентированных на устранение возможных негативных последствий риска.	Знать: способы снижения рисков Уметь: принимать управленческие решения в условиях риска Владеть: методами управления финансовыми рисками предприятия	Знать: приемы оценки уровня риска хозяйственной деятельности и способы его минимизации или ликвидации Уметь: разрабатывать мероприятия по снижению последствий рисков ситуаций и их нейтрализации; Владеть: внутренними механизмами нейтрализации финансовых рисков предприятия
---	--	---	--	---

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

Таблица 7.3 - Паспорт комплекта оценочных средств для текущего контроля

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Технология формирования	Оценочные средства		Описание шкал оценивания
				наименование	№№ заданий	
1	Сущность и классификация финансовых рисков	ОК-3; ПК-1	лекция, практическое занятие, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№1-15	Согласно табл. 7.2
				Тест	№1-9	
2	Методы анализа рисков внешней и внутренней среды	ОК-3; ПК-1	лекция, практическое занятие, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№16-31	Согласно табл. 7.2
				Тест	№10-14	
3	Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	лекция, практическое занятие, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№32-46	Согласно табл. 7.2
				Тест	№15-20	
				Разноуровневые задачи и задания	№12-15	
4	Оценка финансовых рисков предприятия. Риск банкротства	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	лекция, практическое занятие, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№47-62	Согласно табл. 7.2
				Тест	№21-27	
				Разноуровневые задачи и задания	№16-18	
5	Организация	ОК-3; ПК-1;	лекция, практическое	Собеседование	№63-80	Согласно

	управления финансовыми рисками	ПК-11	занятие, самостоятельная работа студентов	Тест	№28-34	табл. 7.2
				Разноуровневые задачи и задания	№1-7	
6	Инвестиционные риски	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	лекция, практическое занятие, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№81-96	Согласно табл. 7.2
				Тест	№35-40	
				Разноуровневые задачи и задания	№8-15	
7	Управление хозяйствующим субъектом в условиях риска и неопределенности	ОК-3; ПК-1; ПК-11	лекция, практическое занятие, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№97-114	Согласно табл. 7.2
				Тест	№41-47	
				Разноуровневые задачи и задания	№16-20	

Примеры типовых заданий для текущего контроля

Вопросы для собеседования по теме 1. «Сущность и классификация финансовых рисков»

1. Источники и факторы финансового риска.
2. Характеристика основных теорий риска.
3. Сущность и подходы к определению понятия финансового риска.
4. Функции риска.
5. Критерии классификации финансовых рисков.
6. Риски на макро- и микро – уровнях.
7. Риски по видам функциональной деятельности.
8. Характеристика субъектам, видам и проявлениям рисков.

Тест по разделу (теме) 4. «Оценка финансовых рисков предприятия. Риск банкротства»

1. Группы методов оценки финансовых рисков:
 - а) качественный и количественный анализ;
 - б) комплексный анализ.
2. Основные области риска в деятельности фирмы:
 - а) безрисковая область;
 - б) минимального и повышенного риска;
 - в) критического риска и катастрофического риска.
3. Качественный анализ может производиться:
 - а) методом использования аналогов;
 - б) методом экспертных оценок.
4. К методам количественного анализа относятся:
 - а) статистический, математический;
 - б) оценки вероятности ожидаемого ущерба;
 - в) минимизации потерь;
 - г) использования «дерева решений»;
 - д) оценки риска на основе анализа финансовых показателей деятельности предприятия.
5. Группы финансовых коэффициентов, используемых для финансового состояния предприятия и предотвращения банкротства предприятия:
 - а) показатели платежеспособности и ликвидности;
 - б) показатели финансовой устойчивости и рентабельности;
 - в) показатели деловой активности предприятия.

6. При оценке платежеспособности предприятия используются показатели:
- а) величина собственных оборотных средств;
 - б) коэффициенты ликвидности;
 - в) коэффициент обеспеченности текущей деятельности собственными оборотными средствами;
 - г) коэффициент долгосрочной платежеспособности;
 - д) коэффициент покрытия процентов по кредитам.
7. При анализе финансовой устойчивости предприятия используются коэффициенты:
- а) соотношения заемных и собственных средств;
 - б) маневренности и финансовой независимости;
 - в) обеспеченности собственными оборотными средствами;
 - г) покрытия инвестиций.
8. Показатели рентабельности капитала:
- а) рентабельность совокупного капитала;
 - б) рентабельность собственного и заемного капитала;
 - в) рентабельность активов.
9. Финансовые коэффициенты характеризующие деловую активность предприятия:
- а) общий коэффициент оборачиваемости капитала предприятия;
 - б) коэффициент оборачиваемости собственных средств;
 - в) коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.
10. Методы воздействия на риск:
- а) избежание риска;
 - б) удержания риска;
 - в) снижение риска;
 - г) передача риска.

Разноуровневые задачи и задания по разделу (теме) 3. «Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности»

1. Владелец небольшого магазина в начале каждого рабочего дня закупает для реализации некий скоропортящийся продукт по цене 90 рублей за единицу. Цена реализации этого продукта — 120 рублей за единицу. Из наблюдений известно, что спрос на этот продукт за день может быть равен 1,2,3,4 или 5 единицы. Если продукт за день не продан, то в конце дня его всегда скупают по цене 60 рублей за единицу. Сколько единиц этого продукта должен закупать владелец каждый день? Рассчитать максимальное значение.

2. Предприниматель провел анализ, связанный с открытием магазина. Если он откроет большой магазин, то при благоприятном состоянии рынка получит прибыль 200 млн. рублей, при неблагоприятном — понесет убытки 150 млн. рублей. Маленький магазин принесет ему 160 млн. рублей прибыли при благоприятном состоянии рынка и 90 млн. рублей убытков при неблагоприятном. Возможность благоприятного и неблагоприятного состояния рынка он оценивает одинаково. Исследование рынка, которое может провести специалист, обойдется предпринимателю в 50 млн. рублей. Специалист считает, что с вероятностью 0,7 состояние рынка окажется благоприятным. В то же время при положительном заключении состояние рынка окажется благоприятным лишь с вероятностью 0,9. При отрицательном заключении с вероятностью 0,13 состояние рынка может оказаться благоприятным. Используйте дерево решений для того, чтобы помочь предпринимателю принять решение. Следует ли заказать проведение обследования состояния рынка? Следует ли открыть большой магазин?

3. Рассчитайте коэффициент риска и выберете наименее рискованный вариант вложения капитала, если собственные средства инвестора – 30000 тыс. руб., максимальная возможная сумма убытка – 12000 тыс. руб.

Полностью оценочные средства представлены в учебно-методическом комплексе дисциплины.

Типовые задания для промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета проводится в форме тестирования (бланкового и/или компьютерного).

Для тестирования используются контрольно-измерительные материалы (КИМ) – задания в тестовой форме, составляющие банк тестового задания (БТЗ) по дисциплине, утвержденный в установленном в университете порядке.

Проверяемые на промежуточной аттестации элементами содержания являются темы дисциплины, указанные в разделе 3 настоящей программы. Все темы дисциплины отражены в КИМ в равных доля (%). БТЗ включает в себя не менее 100 вопросов, заданий и задач.

Для проведения *знаний* используются вопросы и заданий в различных формах:

- закрытой (с выбором одного или нескольких правильных ответов);
- открытой (необходимо вписать правильный ответ);
- на установление правильной последовательности;
- на установление соответствия.

Умения, навыки и компетенции проверяются с помощью задач (ситуационных, производственных или кейсового характера) и различного вида конструкторов. Все задачи являются многоходовыми. Некоторые задачи, проверяющие уровень сформированности компетенций, являются многовариантными. Часть умений, навыков и компетенций прямо не отражена в формулировках задач, но они могут быть проявлены обучающимися при их решении.

В каждый вариант КИМ включаются задания по каждому проверяемому элементу содержания во всех перечисленных выше формах и разного уровня сложности. Такой формат КИМ позволяет объективно определить качество освоения обучающимися основных элементов содержания дисциплины и уровень сформированности компетенций.

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

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, регулируются следующими нормативными актами университета:

- Положение П 02.016;
- методические указания, используемые в образовательном процессе, указанные в списке литературы.

Для *текущего контроля* по дисциплине, в рамках действующей в университете балльно-рейтинговой системы, применяется следующий порядок начисления баллов:

Таблица 7.4 – Порядок начисления баллов в рамках БРС

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	Балл	Примечание	Балл	Примечание
Практическое занятие №1 Сущность и классификация финансовых рисков	1	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №2 Методы анализа рисков внешней и внутренней среды	1	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%

Практическое занятие №3 Анализ и оценка рисков предпринимательской деятельности	2	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	4	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №4 Оценка финансовых рисков предприятия. Риск банкротства	2	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	4	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №5 Организация управления финансовыми рисками	2	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	4	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №6 Инвестиционные риски	2	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	4	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №7 Управление хозяйствующим субъектом в условиях риска и неопределенности	2	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	4	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
СРС	12		24	
Итого	24		48	
Посещаемость	0		16	
Зачет	0		36	
Итого	24		100	

Для промежуточной аттестации, проводимой в форме тестирования, используется следующая методика оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности. В каждом варианте КИМ – 16 заданий (15 вопросов и одна задача).

Каждый верный ответ оценивается следующим образом:

- задание в закрытой форме – 2 балла,
- задание в открытой форме – 2 балла,
- задание на установление правильной последовательности – 2 балла,
- задание на установление соответствия – 2 балла,
- решение задачи – 6 баллов.

Максимальное количество баллов за тестирование – 36 баллов.

8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

8.1 Основная учебная литература

1. Финансовый менеджмент [Текст]: учебное пособие: [для бакалавров и магистров, обучающихся по направлениям «Экономика», «Менеджмент», «Финансы и кредит», а также для студентов специальности «Экономическая безопасность»] / Т. С. Колмыкова. - Электрон. текстовые дан. (1032 КБ). - Курск: Университетская книга, 2017. - 173 с.

2. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]: учебник / Т. У. Турманидзе, Н. Д. Эриашвили. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 247 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/>

3. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]: учебник / Ю. Г. Ионова, В. А. Леднев, М. Ю. Андреева. - Москва: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2016. - 288 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/>

8.2 Дополнительная учебная литература

1. Корпоративные финансы [Текст]: учебник и практикум для академического бакалавриата / О. В. Борисова [и др.]; Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации. - Москва: Юрайт, 2015. - 651 с.: ил. - (Бакалавр. Академический курс) (УМО ВО рекомендует).
2. Корпоративные финансы. Практикум [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е. В. Скобелева, Е. А. Григорьева, Н. М. Пахновская. - Оренбург: ОГУ, 2015. - 377 с.
3. Корпоративные финансы [Текст]: учебник / А. И. Самылин. - Москва: ИНФРА-М, 2014. - 472 с. - (Высшее образование - Бакалавриат). - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/>
4. Риск-менеджмент инвестиционного проекта [Электронный ресурс]: учебник. - Москва: Юнити-Дана, 2012. - 545 с. - 1 электрон. опт. диск (CD-ROM)
5. Управление рисками предприятия [Текст]: учебное пособие / В. Н. Уродовских. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 168 с.
6. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие / С. Н. Воробьев, К. Балдин. - Москва: Юнити-Дана, 2012. - 512 с.
7. Страхование [Электронный ресурс]: учебник / А. М. Годин, С. В. Фрумина. - 3-е изд., перераб. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 256 с. - (Учебные издания для бакалавров). - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/>
8. Экономика предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие / О. Н. Кусакина, О. А. Чередниченко, Ю. В. Рыбасова. - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2015. - 131 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/>
9. Финансовый менеджмент [Текст]: учебник для бакалавров / В. И. Незамайкин ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - Москва: Юрайт, 2015. - 467 с.

8.3 Перечень методических указаний

1. Финансовые риски [Электронный ресурс]: методические рекомендации для проведения практических занятий для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит» / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: Н.А. Машкина, Е.А. Мерзлякова. - Курск: ЮЗГУ, 2018. - 35 с.
2. Финансовые риски [Электронный ресурс]: методические рекомендации для самостоятельной работы бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит» / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: Н.А. Машкина, Е.А. Мерзлякова. - Курск: ЮЗГУ, 2018. - 30 с.

8.4 Другие учебно-методические материалы

Финансы и кредит
Финансовый менеджмент
Экономист
Экономический анализ: теория и практика
Вопросы экономики
Российский экономический журнал

9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. www.lib.swsu.ru - Электронная библиотека ЮЗГУ
2. <http://biblioclub.ru> - Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн»
3. <http://elibrary.ru> - Научная электронная библиотека elibrary

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Основными видами аудиторной работы студента при изучении дисциплины «Финансовые риски» являются лекции и практические занятия. Студент не имеет право пропускать занятия без уважительных причин.

На лекциях излагаются и разъясняются основные понятия темы, связанные с ней теоретические и практические проблемы, даются рекомендации для самостоятельной работы. В ходе лекции студент должен внимательно слушать и конспектировать материал.

Практические занятия завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

Практическое занятие предполагает свободный обмен мнениями по избранной тематике. Оно начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Затем, как правило, заслушиваются сообщения студентов. Обсуждение сообщения совмещается с рассмотрением намеченных вопросов. Сообщения, предполагающие анализ публикаций по отдельным вопросам семинара, заслушиваются обычно в середине занятия. Поощряется выдвижение и обсуждение альтернативных мнений. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения и объявляет баллы выступавшим студентам. В целях контроля подготовленности студентов и привития им навыков краткого письменного изложения своих мыслей преподаватель в ходе практических занятий может осуществлять текущий контроль знаний в виде тестовых заданий.

Преподаватель уже на первых занятиях объясняет студентам, какие формы обучения следует использовать при самостоятельном изучении дисциплины «Финансовые риски»: конспектирование учебной литературы и лекции, составление словарей понятий и терминов и т.д.

В процессе обучения преподаватели используют активные формы работы со студентами: чтение лекций, привлечение студентов к творческому процессу на лекциях, промежуточный контроль путем обработки студентами пропущенных лекций, участие в групповых и индивидуальных консультациях (собеседование). Эти формы способствуют выработке у студентов умения работать с учебником и литературой. Изучение литературы составляет значительную часть самостоятельной работы студента. Это большой труд, требующий усилий и желания студента. В самом начале работы над книгой важно определить цель и направление этой работы. Прочитанное следует закрепить в памяти. Одним из приемов закрепления основного материала является конспектирование, без которого немислима серьезная работа над литературой. Систематическое конспектирование помогает научиться правильно, кратко и четко излагать своими словами прочитанный материал.

Самостоятельную работу следует начинать с первых занятий. От занятия к занятию нужно регулярно прочитывать конспект лекций, знакомиться с соответствующими разделами учебника, читать и конспектировать литературу по каждой теме дисциплины. Самостоятельная работа дает студентам возможность равномерно распределить нагрузку, способствует более глубокому и качественному усвоению учебного материала. В случае необходимости студенты обращаются за консультацией к преподавателю по вопросам дисциплины «Финансовые риски» с целью усвоения и закрепления компетенций.

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины «Финансовые риски» - закрепить теоретические знания, полученные в процессе лекционных занятий, а также сформировать практические навыки самостоятельного анализа особенностей дисциплины.

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

Справочно-правовая система «Консультант-Плюс»

12 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Учебная аудитория для проведения лекционных и практических занятий кафедры финансов и кредита, оснащены учебной мебелью: столы, стулья для обучающихся; стол, стул для преподавателя; проекционный экран на штативе; мультимедиа центр; ноутбук.

13 Лист дополнений и изменений, внесенных в рабочую программу дисциплины

Номер изменения	Номера страниц				Всего страниц	Дата	Основание для изменения и подпись лица, проводившего изменения
	измененных	замененных	аннулированных	новых			