

Некоммерческое частное образовательное учреждение высшего образования  
"Невинномысский институт экономики, управления и права"

(НЧОУ ВО "НИЭУП")

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

 И.П. Мистюкова

27 марта 2024 г.

## Финансовые риски

### рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой	<b>Кафедра экономики и управления</b>		
Учебный план	ЭВ-23021 38.03.01-ozfo-2023.plx 38.03.01 ЭКОНОМИКА Наименование ОПОП (направленность (профиль) программы): Учет, анализ и финансовый контроль		
Квалификация	<b>бакалавр</b>		
Форма обучения	<b>очно-заочная</b>		
Общая трудоемкость	<b>6 ЗЕТ</b>		
Часов по учебному плану	216	Виды контроля в семестрах:	
в том числе:		зачеты с оценкой 3	
аудиторные занятия	72,2		
самостоятельная работа	140		
контактная работа во время промежуточной аттестации (ИКР)			
часов на контроль	3,8		

#### Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	3 (2.1)		Итого	
	уп	рп	уп	рп
Неделя	18			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	36	36	36	36
Практические	36	36	36	36
Контактная работа при промежуточной аттестации	0,2	0,2	0,2	0,2
В том числе инт.	2	2	2	2
Итого ауд.	72,2	72,2	72,2	72,2
Контактная работа	72,2	72,2	72,2	72,2
Сам. работа	140	140	140	140
Часы на контроль	3,8	3,8	3,8	3,8
Итого	216	216	216	216

Программу составил(и):

Ст. преподаватель, Лихонина Ольга Александровна



Рецензент(ы):

Герасименко Т.И., ведущий бухгалтер группы по учету и отчетности филиала «Невинномысская ГРЭС» ПАО «ЭЛ-5 Энерго»

Рабочая программа дисциплины

**Финансовые риски**

разработана в соответствии с ФГОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

составлена на основании учебного плана:

38.03.01 ЭКОНОМИКА

Наименование ОПОП (направленность (профиль) программы): Учет, анализ и финансовый контроль  
утвержденного учёным советом вуза от 27.03.2024 протокол № 8.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

**Кафедра экономики и управления**

Протокол от 22.03.2024 г. № 8

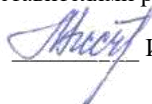
Зав. кафедрой



Мазур Олег Анатольевич

Согласовано с представителями работодателей на заседании МК, протокол № 3 от 25 марта 2024 г.

Председатель МК



И.П. Мистюкова

25 марта 2024 г.

<b>1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b>	
1.1	Цель обучения по дисциплине «Финансовые риски» – формирование у обучающихся комплекса знаний в области теоретических основ идентификации и управления финансовыми рисками и умений практического управления финансовыми рисками на предприятии.
1.2	Задачи изучения дисциплины «Финансовые риски»: дать обучающимся глубокие фундаментальные теоретические и практические знания, умения и навыки в области управления финансовыми рисками; ознакомить с современной практикой и основными нормативными документами по правовым вопросам в данной сфере;
1.3	формирование у будущих экономистов практических навыков по организации и планированию управления финансовыми рисками, навыков решения различных задач по основам риск-менеджмента; освоение основных методов управления финансовыми рисками на предприятии

<b>2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ</b>	
Цикл (раздел) ОП:	Б1.В
<b>2.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>
2.1.1	Страхование
2.1.2	Иностранный язык
2.1.3	Финансы
<b>2.2</b>	<b>Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>
2.2.1	Финансовый менеджмент
2.2.2	Бухгалтерский (управленческий) учет
2.2.3	Налоговый менеджмент в учетно-аналитической системе предприятия
2.2.4	Практикум по методике исчисления и уплаты налогов и сборов
2.2.5	Экономический анализ
2.2.6	Бюджетирование
2.2.7	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
2.2.8	Преддипломная практика

<b>3. ФОРМИРУЕМЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ И ИНДИКАТОРЫ ИХ ДОСТИЖЕНИЯ</b>	
<b>ПК-4: Способен проводить финансовый анализ, осуществлять организацию бюджетирования и управления денежными потоками в экономическом субъекте</b>	
<b>ПК-4.2: Осуществляет организацию бюджетирования и управления денежными потоками в экономическом субъекте</b>	
Навыки координации и контроля выполнения работ в процессе бюджетирования и управления денежными потоками в экономическом субъекте не сформированы Навыки координации и контроля выполнения работ в процессе бюджетирования и управления денежными потоками в экономическом субъекте сформированы частично	
Навыки координации и контроля выполнения работ в процессе бюджетирования и управления денежными потоками в экономическом субъекте сформированы, но имеют несущественные недостатки	
Навыки координации и контроля выполнения работ в процессе бюджетирования и управления денежными потоками в экономическом субъекте сформированы полностью	
<b>ПК-4.3: Разрабатывает финансовую политику экономического субъекта, определяет и осуществляет меры по обеспечению ее финансовой устойчивости</b>	
Умения оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта не сформированы Умения оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта сформированы частично	
Умения формулировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта не сформированы Умения формулировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта сформированы частично	
Умения вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта не сформированы Умения вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта сформированы частично	
Умения определять финансовые цели экономического субъекта, степень их соответствия текущему финансовому состоянию экономического субъекта, способы достижения целей в долгосрочной и краткосрочной перспективе не сформированы	
Умения определять финансовые цели экономического субъекта, степень их соответствия текущему финансовому состоянию экономического субъекта, способы достижения целей в долгосрочной и краткосрочной перспективе сформированы частично	

<p>Умения разрабатывать финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта не сформированы Умения разрабатывать финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта сформированы частично</p>
<p>Умения оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта сформированы, но имеют несущественные недостатки</p> <p>Умения формулировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта сформированы, но имеют несущественные недостатки</p> <p>Умения вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта сформированы, но имеют несущественные недостатки</p> <p>Умения определять финансовые цели экономического субъекта, степень их соответствия текущему финансовому состоянию экономического субъекта, способы достижения целей в долгосрочной и краткосрочной перспективе сформированы, но имеют несущественные недостатки</p> <p>Умения разрабатывать финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта сформированы, но имеют несущественные недостатки</p>
<p>Умения оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта сформированы полностью</p> <p>Умения формулировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта сформированы полностью</p> <p>Умения вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта сформированы полностью</p> <p>Умения определять финансовые цели экономического субъекта, степень их соответствия текущему финансовому состоянию экономического субъекта, способы достижения целей в долгосрочной и краткосрочной перспективе сформированы полностью</p> <p>Умения разрабатывать финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта сформированы полностью</p>
<p>Навыки разработки финансовой политики экономического субъекта, определения и осуществления мер по обеспечению ее финансовой устойчивости не сформированы Навыки разработки финансовой политики экономического субъекта, определения и осуществления мер по обеспечению ее финансовой устойчивости сформированы частично</p>
<p>Навыки разработки финансовой политики экономического субъекта, определения и осуществления мер по обеспечению ее финансовой устойчивости сформированы, но имеют несущественные недостатки</p>
<p>Навыки разработки финансовой политики экономического субъекта, определения и осуществления мер по обеспечению ее финансовой устойчивости сформированы полностью</p>
<p><b>ПК-4.5: Осуществляет анализ и оценку финансовых рисков, разрабатывает меры по их минимизации</b></p>
<p>Знания способов оценки финансовых рисков и мер по их минимизации отсутствуют либо имеют фрагментарный характер Неполные знания способов оценки финансовых рисков и мер по их минимизации</p>
<p>Сформированные знания способов оценки финансовых рисков и мер по их минимизации имеют незначительные пробелы</p>
<p>Полностью сформированные знания способов оценки финансовых рисков и мер по их минимизации</p>
<p>Умения применять методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности; устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; оценивать потенциальные риски не сформированы Умения применять методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности; устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; оценивать потенциальные риски сформированы частично</p> <p>Умения применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками не сформированы Умения применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками сформированы частично</p>
<p>Умения применять методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности; устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; оценивать потенциальные риски сформированы, но имеют несущественные недостатки</p> <p>Умения применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками сформированы, но имеют несущественные недостатки</p>
<p>Умения применять методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности; устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; оценивать потенциальные риски сформированы полностью</p> <p>Умения применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками сформированы полностью</p>
<p>Навыки руководства работой по управлению финансами исходя из стратегических целей и перспектив развития экономического субъекта не сформированы Навыки руководства работой по управлению финансами исходя из стратегических целей и перспектив развития экономического субъекта сформированы частично</p> <p>Навыки осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации не сформированы Навыки осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации сформированы частично</p>
<p>Навыки руководства работой по управлению финансами исходя из стратегических целей и перспектив развития</p>

экономического субъекта сформированы, но имеют несущественные недостатки
Навыки осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации сформированы, но имеют несущественные недостатки
Навыки руководства работой по управлению финансами исходя из стратегических целей и перспектив развития экономического субъекта сформированы полностью
Навыки осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации сформированы полностью
<b>ПК-4.6: Составляет отчеты об исполнении бюджетов денежных средств, финансовых планов и осуществляет контроль целевого использования средств, соблюдения финансовой дисциплины и своевременности расчетов</b>
Умения планировать объемы, последовательность и сроки выполнения работ по составлению бюджетов денежных средств и финансовых планов, контролировать их соблюдение не сформированы Умения планировать объемы, последовательность и сроки выполнения работ по составлению бюджетов денежных средств и финансовых планов, контролировать их соблюдение сформированы частично
Умения планировать объемы, последовательность и сроки выполнения работ по составлению бюджетов денежных средств и финансовых планов, контролировать их соблюдение сформированы, но имеют несущественные недостатки
Умения планировать объемы, последовательность и сроки выполнения работ по составлению бюджетов денежных средств и финансовых планов, контролировать их соблюдение сформированы полностью
Навыки организации хранения документов по бюджетированию и движению денежных потоков в экономическом субъекте не сформированы Навыки организации хранения документов по бюджетированию и движению денежных потоков в экономическом субъекте сформированы частично
Навыки организации хранения документов по бюджетированию и движению денежных потоков в экономическом субъекте сформированы, но имеют несущественные недостатки
Навыки организации хранения документов по бюджетированию и движению денежных потоков в экономическом субъекте сформированы полностью
<b>Знать:</b> теоретические и методологические основы управления рисками; содержание, стратегии и приемы управления финансовыми рисками в предпринимательской деятельности; механизм функционирования подсистемы риск-менеджмента в системе управления; содержание управления в системе риск-менеджмента; методы исследований в сфере управления финансовыми рисками; содержание функций риск-менеджмента и процедур, его сущность; источники вторичной информации и методы ее обработки при проведении стратегического анализа; методы сбора первичной информации, ее обработку и анализ. <b>Уметь:</b> анализировать теоретические и методологические основы управления рисками; представлять содержание, стратегии и приемы управления рисками в предпринимательской деятельности; оценивать механизм функционирования подсистемы рискменеджмента в системе управлени; использовать информацию, полученную в результате стратегического анализа в сфере управления рисками; ставить и решать задачи направленные на обеспечение конкурентоспособности в системе риск-менеджмента; организовывать и проводить стратегический анализ, анализировать вторичную и первичную информацию, получаемую в ходе исследований и делать выводы . <b>Владеть:</b> способностью анализировать теоретические и методологические основы управления рисками; способностью представлять содержание, стратегии и приемы управления рисками в предпринимательской деятельности; навыками оценки механизма функционирования подсистемы риск-менеджмента в системе управления; методами разработки стратегического анализа в сфере управления рисками, направленные на обеспечение конкурентоспособности; навыками использования математических и статистических методов расчета уровня рисков.

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература и эл. ресурсы	Инте ракт.	Примечание
	<b>Раздел 1. Теоретические аспекты неопределенности и риска</b>						
1.1	Тема 1.1 Неопределенность и риск /Лек/	3	1	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 1
1.2	Тема 1.1 Неопределенность и риск /Пр/	3	1	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2

1.3	Тема 1.1 Неопределенность и риск /Ср/	3	14	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
1.4	Тема 1.2 Теория риска: функции и характерные черты риска /Лек/	3	1	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 1
1.5	Тема 1.2 Теория риска: функции и характерные черты риска /Пр/	3	1	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
1.6	Тема 1.2 Теория риска: функции и характерные черты риска /Ср/	3	14	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
1.7	Тема 1.3 Классификация и виды рисков /Лек/	3	1	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 1
1.8	Тема 1.3 Классификация и виды рисков /Пр/	3	1	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
1.9	Тема 1.3 Классификация и виды рисков /Ср/	3	6	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
	<b>Раздел 2. Финансовые риски: понятие, классификация и методы идентификации</b>						
2.1	Тема 2.1 Понятие и классификация финансовых рисков /Лек/	3	1	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 1
2.2	Тема 2.1 Понятие и классификация финансовых рисков /Пр/	3	1	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
2.3	Тема 2.1 Понятие и классификация финансовых рисков /Ср/	3	6	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
2.4	Тема 2.2 Классификация методов идентификации финансово-экономических рисков /Лек/	3	2	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 1
2.5	Тема 2.2 Классификация методов идентификации финансово-экономических рисков /Пр/	3	2	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
2.6	Тема 2.2 Классификация методов идентификации финансово-экономических рисков /Ср/	3	12	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
2.7	Тема 2.3 Формализованные методы идентификации финансово-экономических рисков /Лек/	3	2	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 1
2.8	Тема 2.3 Формализованные методы идентификации финансово-экономических рисков /Пр/	3	2	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2

2.9	Тема 2.3 Формализованные методы идентификации финансово-экономических рисков /Ср/	3	14	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
2.10	Тема 2.4 Интуитивные методы идентификации финансово-экономических рисков /Лек/	3	2	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 1
2.11	Тема 2.4 Интуитивные методы идентификации финансово-экономических рисков /Пр/	3	2	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
2.12	Тема 2.4 Интуитивные методы идентификации финансово-экономических рисков /Ср/	3	10	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
2.13	Тема 2.5 Рыночный риск /Лек/	3	2	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 1
2.14	Тема 2.5 Рыночный риск /Пр/	3	2	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
2.15	Тема 2.5 Рыночный риск /Ср/	3	10	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
2.16	Тема 2.6 Кредитный риск /Лек/	3	2	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 1
2.17	Тема 2.6 Кредитный риск /Пр/	3	2	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
2.18	Тема 2.6 Кредитный риск /Ср/	3	11	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
2.19	Тема 2.7 Операционный риск /Лек/	3	4	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 1
2.20	Тема 2.7 Операционный риск /Пр/	3	4	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
2.21	Тема 2.7 Операционный риск /Ср/	3	8	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
2.22	Тема 2.8 Банковский риск. Базельские соглашения /Лек/	3	4	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 1
2.23	Тема 2.8 Банковский риск. Базельские соглашения /Пр/	3	4	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
2.24	Тема 2.8 Банковский риск. Базельские соглашения /Ср/	3	8	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2

2.25	Тема 2.9 Инвестиционный риск /Лек/	3	4	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 1
2.26	Тема 2.9 Инвестиционный риск /Пр/	3	4	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
2.27	Тема 2.9 Инвестиционный риск /Ср/	3	8	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
<b>Раздел 3. Управление финансовыми рисками и их анализ</b>							
3.1	Тема 3.1 Система риск-менеджмента. Процесс менеджмента риска /Лек/	3	2	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 1
3.2	Тема 3.1 Система риск-менеджмента. Процесс менеджмента риска /Пр/	3	2	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	2	Приложение 2
3.3	Тема 3.1 Система риск-менеджмента. Процесс менеджмента риска /Ср/	3	4	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
3.4	Тема 3.2 Методы управления финансовыми рисками /Лек/	3	4	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 1
3.5	Тема 3.2 Методы управления финансовыми рисками /Пр/	3	4	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
3.6	Тема 3.2 Методы управления финансовыми рисками /Ср/	3	8	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
3.7	Тема 3.3 Анализ финансовых рисков /Лек/	3	4	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 1
3.8	Тема 3.3 Анализ финансовых рисков /Пр/	3	4	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
3.9	Тема 3.3 Анализ финансовых рисков /Ср/	3	7	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2
3.10	/КатгЭ/	3	0,2		Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2		
3.11	Зачет с оценкой /ЗаО/	3	0	ПК-4.2 ПК-4.3 ПК-4.5 ПК-4.6	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3		Приложение 2

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Контрольные вопросы и задания

1. Место и роль рисков в экономической деятельности предпринимателя.
2. Понятие риска как экономической категории.
3. Причины и источники возникновения предпринимательских рисков.
4. Неопределенность и риск, их свойства и отличительные особенности.



5. Сущность риска. Функции риска в экономике.
6. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска и его роль в экономике.
7. Основные научные концепции риска.
8. Взаимосвязь максимизации прибыли, новаторства, неопределенности и риска.
9. Отношение к риску классической, неоклассической и маржиналистской экономических школ. Психическое восприятие риска.
10. Выбор решения с учетом склонности к риску и ожидаемой полезности.
11. Проблемы риска в экономике России.
12. Анализ внешней и внутренней среды организации, выявление факторов риска.
13. Модель отраслевых факторов риска Майкла Портера: новый игрок, крупный заказчик, крупный контракт, крупный поставщик, товар-субститут, усиление конкуренции.
14. Факторы риска: нейтивные и интегральные, микроэкономического уровня и макроэкономического уровня, и их разновидности, определенные и неопределенные, случайные и нечеткие, природной, поведенческой и целевой неопределенности.
15. Ранние и современные классификации рисков.
16. Чистые и спекулятивные риски. Простые и составные риски.
17. Диверсифицируемые и недиверсифицируемые риски.
18. Риски отдельной операции, нескольких операций и деятельности предприятия в целом.
19. Допустимый риск, критический риск и катастрофический риск.
20. Прогнозируемые и непрогнозируемые, страхуемые и нестрахуемые риски. Риски в сфере производства, обращения, управления.
21. Классификация рисков по причине возникновения: природно-естественные, экологические, транспортные, политические, коммерческие риски (сущность, содержание).
22. Коммерческий риск и факторы, его определяющие.
23. Виды коммерческих рисков: имущественные риски, производственные, торговые, финансовые.
24. Сущность и виды финансовых рисков.
25. Риски, связанные с покупательной способностью денег: инфляционный риск, дефляционный риск, валютный риск, риск ликвидности.
26. Сущность и виды инвестиционных рисков: риск упущенной выгоды; риски, снижения доходности (процентный риск, кредитный риск); риски прямых финансовых потерь (биржевые риски, селективные риски, риск банкротства, кредитный риск).
27. Рыночные риски, операционные риски как примеры составных рисков.
28. Реализуемость различных видов рисков для различных направлений деятельности (производственные структуры, торговые структуры, финансовые структуры, участники рынка ценных бумаг). Общие и специфические риски.
29. Идентификация (диагностика) рисков компании. Этапы идентификации рисков.
30. Рисковый ландшафт, рисковый профиль, рисковая экспозиция.
31. Информационные аспекты диагностики рисков.
32. Элементы конкурентной разведки в прогнозировании рисков фирмы.
33. Метод симптомов раннего оповещения.
34. Взаимосвязь стратегического анализа и прогнозирования рисков компании, SWOT-анализ.
35. Качественные методы анализа и оценки рисков.
36. Картографирование, ранжирование рисков, выделение критических рисков. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при прогнозировании и измерении риска.
37. Шкалы риска и характеристика их градаций.
38. Карты и матрицы рисков.
39. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по видам риска.
40. Количественные методы оценки рисков.
41. Вероятностные и статистические методы оценки рисков.
42. Показатели чувствительности. Расчетно-аналитический метод, Коэффициент риска.
43. Рыночные риски, основные виды: валютный, ценовой, процентный.
44. Волатильность. Способы оценки рыночных рисков.
45. Учет рыночных рисков при принятии решения о финансовых вложениях.
46. Мера чувствительности к рыночному риску коэффициент бета.
47. Кредитный риск, сущность и источники возникновения кредитного риска.
48. Три составные части кредитного риска.
49. Определение вероятности дефолта.
50. Ожидаемая подверженность кредитному риску.
51. Методы и инструменты управления кредитным риском.
52. Риск банкротства, его прогнозирование, последствия и процедуры банкротства.
53. Состояние банкротства и его оценка.
54. Юридические последствия банкротства.
55. Государственное регулирование банкротств.
56. Анализ финансового состояния должника арбитражным управляющим.
57. Методы прогнозирования банкротств.
58. Метод дерева решений и дерева отказов.

## 5.2. Темы письменных работ

Не предусмотрены
<b>5.3. Фонд оценочных средств</b>
Оценочные материалы по дисциплине представлены в Приложении 2.
<b>5.4. Перечень видов оценочных средств</b>
Перечень видов оценочных средств представлен в Приложении 2.

<b>6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b>			
<b>6.1. Рекомендуемая литература</b>			
<b>6.1.1. Основная литература</b>			
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Князева, Е. Г., Юзвович, Л. И., Луговцов, Р. Ю., Фоменко, В. В.	Финансово-экономические риски: учебное пособие	Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015
Л1.2	Земсков, В. В., Синявский, Н. Г.	Предпринимательские риски в российской экономике: учебное пособие для бакалавриата	Москва: Прометей, 2021
<b>6.1.2. Дополнительная литература</b>			
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Юзвович, Л. И., Савинова, В. А., Заборовская, А. Е., Заборовский, В. Е.	Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации: монография	Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015
Л2.2	Межох, З. П., Акимова, И. П., Кайдаш, В. М., Коцоева, В. С.	Финансовая среда предпринимательства, предпринимательские риски: учебное пособие	Москва: Российский университет транспорта (МИИТ), 2020
<b>6.2. Электронные учебные издания и электронные образовательные ресурсы</b>			
Э1	Министерство экономического развития Российской Федерации		
Э2	Федеральный образовательный портал ЭСМ – ЭКОНОМИКА. СОЦИОЛОГИЯ. МЕНЕДЖМЕНТ		
Э3	Научная электронная библиотека		
<b>6.3.1 Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства</b>			
6.3.1.1	Учебная аудитория № 306 «Аудитория для проведения занятий лекционного типа, для занятий семинарского типа, для групповых и индивидуальных консультаций, для текущего контроля и промежуточной аттестации»: Kaspersky Security Cloud – Free (свободно распространяемое программное обеспечение отечественного производства); Подписка Azure Dev Tools for Teaching Подписка на программное обеспечение «Azure Dev Tools for Teaching», OrderNumber: ICM-182009, идентификатор подписки: 7562a8d2-e5ab-4243-bfb1-ea70a9eca784, Customer №: 1831121443; Microsoft Office 2016 Лицензия: V0878238 OfficeProPlusEdu ALNG LicSAPk OLV E 1Y Acdmc Ent		
6.3.1.2	Учебная аудитория № 506 «Лаборатория информационных технологий и программирования. Аудитория для проведения занятий лекционного типа, для занятий семинарского типа, для групповых и индивидуальных консультаций, для текущего контроля и промежуточной аттестации, для самостоятельной работы, для курсового проектирования (выполнения курсовых работ)»: Kaspersky Security Cloud – Free (свободно распространяемое программное обеспечение отечественного производства); Подписка Azure Dev Tools for Teaching Подписка на программное обеспечение «Azure Dev Tools for Teaching», OrderNumber: ICM-182009, идентификатор подписки: 7562a8d2-e5ab-4243-bfb1-ea70a9eca784, Customer №: 1831121443; Microsoft Office 2016 Лицензия: V0878238 OfficeProPlusEdu ALNG LicSAPk OLV E 1Y Acdmc Ent;		
6.3.1.3	Учебная аудитория № 505 «Помещение для самостоятельной работы»: Kaspersky Security Cloud – Free (свободно распространяемое программное обеспечение отечественного производства); Подписка Azure Dev Tools for Teaching Подписка на программное обеспечение «Azure Dev Tools for Teaching», OrderNumber: ICM-182009, идентификатор подписки: 7562a8d2-e5ab-4243-bfb1-ea70a9eca784, Customer №: 1831121443; Microsoft Office 2016 Лицензия: V0878238 OfficeProPlusEdu ALNG LicSAPk OLV E 1Y Acdmc Ent.		
6.3.1.4	Учебная аудитория № 702 «Помещение для самостоятельной работы»: Kaspersky Security Cloud – Free (свободно распространяемое программное обеспечение отечественного производства); Подписка Azure Dev Tools for Teaching Подписка на программное обеспечение «Azure Dev Tools for Teaching», OrderNumber: ICM-182009, идентификатор подписки: 7562a8d2-e5ab-4243-bfb1-ea70a9eca784, Customer №: 1831121443; Microsoft Office 2016 Лицензия: V0878238 OfficeProPlusEdu ALNG LicSAPk OLV E 1Y Acdmc Ent.		

<b>6.3.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем</b>	
6.3.2.1	Информационные справочные системы:
6.3.2.2	Информационная справочная система «Гарант»;
6.3.2.3	Информационная справочная система «КонсультантПлюс-СК».
6.3.2.4	Современные профессиональные базы данных:
6.3.2.5	Министерство экономического развития Российской Федерации - <a href="http://economy.gov.ru">economy.gov.ru</a> (свободный доступ);
6.3.2.6	Министерство экономического развития Ставропольского края - <a href="http://stavinvest.ru">stavinvest.ru</a> (свободный доступ);
6.3.2.7	Федеральный образовательный портал ЭСМ – ЭКОНОМИКА. СОЦИОЛОГИЯ. МЕНЕДЖМЕНТ - <a href="http://ecsocman.hse.ru">ecsocman.hse.ru</a> (свободный доступ);
6.3.2.8	Economicus.Ru – интернет ресурс по экономике, менеджменту и финансам - <a href="http://economicus.ru">economicus.ru</a> (свободный доступ);
6.3.2.9	«Научная электронная библиотека» ( <a href="http://elibrary.ru">elibrary.ru</a> ).

<b>7. МТО (оборудование и технические средства обучения)</b>	
7.1	Учебная аудитория № 306 «Аудитория для проведения занятий лекционного типа, для занятий семинарского типа, для групповых и индивидуальных консультаций, для текущего контроля и промежуточной аттестации» Стол преподавателя, стул преподавателя, доска ученическая, комплект специализированной учебной мебели (ученические столы и стулья), комплект технических средств обучения (ноутбук с доступом к информационно-коммуникационной сети Интернет и электронной информационно-образовательной среде организации, телевизионная система), DVD-диски, учебно-наглядные пособия (плакаты), демонстрационный раздаточный набор планиметрических и стереометрических тел.
7.2	Учебная аудитория № 506 «Лаборатория информационных технологий и программирования. Аудитория для проведения занятий лекционного типа, для занятий семинарского типа, для групповых и индивидуальных консультаций, для текущего контроля и промежуточной аттестации, для самостоятельной работы, для курсового проектирования (выполнения курсовых работ)»
7.3	Стол преподавателя, стул преподавателя, доска ученическая, комплект специализированной учебной мебели (ученические столы и стулья, компьютерные ученические столы, кресла), колонки для воспроизведения звука (1 шт.), наушники (4 шт.), системный блок ИТТ Ryzen 5 1600/A320/16Gb/120Gb SSD/1Tb HDD/GT 1030 2Gb/mATX 450W (8 шт.), монитор 23.8 AOC 24B2XDM Black (8 шт.), клавиатура (8 шт.), компьютерная мышь (8 шт.). Многофункциональное устройство (МФУ) формата А4. Сетевой маршрутизатор, информационный стенд. Проектор. Экран. Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационную образовательную среду организации.
7.4	Специальное помещение № 505 «Помещение для самостоятельной работы» Стол преподавателя, стул преподавателя, доска ученическая, комплект специализированной учебной мебели (ученические столы и стулья, компьютерные ученические столы, кресла), системный блок (8 шт.), монитор (8 шт.), клавиатура (8 шт.), компьютерная мышь (8 шт.), сетевой маршрутизатор, информационный стенд, принтер. Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационную образовательную среду организации.
7.5	Специальное помещение № 702 «Помещение для самостоятельной работы» Комплект специализированной учебной мебели (ученические столы и стулья, компьютерные ученические столы, кресла), системные блоки (3 шт.), мониторы (3 шт), клавиатуры (3 шт), компьютерные мыши (3 шт). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационную образовательную среду организации.

<b>8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)</b>
<p>Методические материалы по освоению дисциплины находятся в Приложении 3.</p> <p><b>СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ИНВАЛИДАМ И ЛИЦАМ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ</b></p> <p>Специальные условия обучения и направления работы с инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья (далее - обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья) определены на основании:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;</li> <li>- Федерального закона от 24.11.1995 № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации»;</li> <li>- приказа Министерства науки и высшего образования от 06.04.2021 № 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;</li> <li>- методических рекомендаций по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащённости образовательного процесса, утвержденных Минобрнауки России 08.04.2014 № АК-44/05вн).</li> </ul> <p>Под специальными условиями для получения образования обучающимися с ограниченными возможностями здоровья понимаются условия обучения, воспитания и развития таких обучающихся, включающие в себя использование при необходимости адаптированных образовательных программ и методов обучения и воспитания, специальных учебников, учебных пособий и дидактических материалов, специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего необходимую помощь, проведение групповых и индивидуальных коррекционных занятий, обеспечение доступа в здания вуза и другие условия, без которых невозможно или затруднено освоение образовательных программ обучающихся с ограниченными возможностями здоровья.</p>

Обучение в рамках учебной дисциплины обучающихся с ограниченными возможностями здоровья осуществляется институтом с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

Обучение по учебной дисциплине обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах.

В целях доступности обучения по дисциплине обеспечивается:

1) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

- наличие альтернативной версии официального сайта института в сети «Интернет» для слабовидящих;
- весь необходимый для изучения материал, согласно учебному плану (в том числе, для обучающихся по индивидуальным учебным планам) предоставляется в электронном виде на диске;
- индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
- присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь;
- обеспечение возможности выпуска альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);
- обеспечение доступа обучающегося, являющегося слепым и использующего собаку-проводника, к зданию института.

2) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

- наличие микрофонов и звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования (аудиоколонки);

3) для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, материально-технические условия должны обеспечивать возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, столовые, туалетные и другие помещения организации, а также пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов и других приспособлений).

Перед началом обучения могут проводиться консультативные занятия, позволяющие обучающимся с ограниченными возможностями адаптироваться к учебному процессу.

В процессе ведения учебной дисциплины профессорско-преподавательскому составу рекомендуется использование социально-активных и рефлексивных методов обучения, технологий социокультурной реабилитации с целью оказания помощи обучающимся с ограниченными возможностями здоровья в установлении полноценных межличностных отношений с другими обучающимися, создании комфортного психологического климата в учебной группе.

Особенности проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья устанавливаются с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и другое). При необходимости предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на зачете.