МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Воронежский государственный технический университет»

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета _____ Баркалов С.А.
«29» июня 2018 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины
«Анализ финансовых рисков»

Направление подготовки 38.04.01 ЭКОНОМИКА

Профиль Бухгалтерский учет и аудит

Квалификация выпускника Магистр

Нормативный период обучения 2 года / 2 года и 4 м.

Форма обучения очная / заочная

Год начала подготовки 2018

Автор программы _____ /Шарапова Е.А./
Заведующий кафедрой
Экономики и основ
предпринимательства _____ /Гасилов В.В./

Руководитель ОПОП _____ /Дубровская Т.Н./

Воронеж 2018

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цели дисциплины

Целью учебной дисциплины, является приобретение студентами знаний, умений и навыков для качественной и количественной оценки финансовых рисков и управления ими в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов.

1.2. Задачи освоения дисциплины

- дать базовые знания важнейших видов финансовых рисков в общей системе рисков предпринимательской деятельности;
- оценка рыночных, кредитных, операционных рисков и рисков ликвидности в соответствии с существующими статистическими и аналитическими способами анализа и учета неопределенности для данных видов рисков;
- оценка финансовых результатов деятельности экономических субъектов с учетом риска;
- изучение основных факторов финансовых рисков в деятельности, а также стратегических принципов работы экономических субъектов в условиях неопределенности;
-изучение основных видов рисков, возникающих в процессе принятия финансовых решений компаниями;
-разработка стратегии управления финансовыми рисками экономического субъекта;
- оценка инвестиционных рисков и управление ими;
-учет рисков при анализе и подготовке управленческих решений в финансовой сфере организаций.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Анализ финансовых рисков» относится к дисциплинам вариативной части (дисциплина по выбору) блока Б1.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Процесс изучения дисциплины «Анализ финансовых рисков» направлен на формирование следующих компетенций:

ДПК-5 - способность систематизировать учетную и внеучетную информацию различных видов с целью формирования системы ключевых показателей оценки деятельности организации и ее бизнес-сегментов, умение планирования экономической политики организации, с целью предотвраще-

ния отрицательных результатов ее деятельности

ОК-3 - готовностью к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала

ПК-5 - способностью самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ

ПК-6 - способностью оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности

ПК-8 - способностью готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне

ПК-9 - способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов

ПК-10 - способностью составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом

ДПК-2 - способность к использованию баз данных и информационных систем при реализации организационно-управленческих функций

ОК-1 - способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу

ОК-2 - готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения

ОПК-3 - способностью принимать организационно-управленческие решения

Компетенция	**Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции**
ДПК-5	Знать современные концепции бухгалтерского учета и отчетности; совокупность приемов и способов бухгалтерского учета, анализа, аудита;
	Уметь выстроить иерархическую модель управления финансовой службой с эффективным распределением обязанностей на основе фундаментальных знаний и осознания концепций бухгалтерского учета
	Владеть практическими навыками распределения функций по учету внеоборотных активов, производственных запасов, затрат на производство готовой продукции и товаров, денежных средств для формирования системы ключевых показателей оценки деятельности организации; способами оценки финансовых результатов с

	целью предотвращения отрицательных результатов ее деятельности.
ОК-3	Знать принципы планирования личного времени, способы и методы саморазвития и самообразования
	Уметь самостоятельно овладевать знаниями и навыками их применения в профессиональной деятельности; оценивать систему финансовых рисков в деятельности фирмы; давать правильную самооценку, намечать пути и выбирать средства развития достоинств и устранения недостатков.
	Владеть навыками самостоятельной, творческой работы, умением организовать свой труд; способностью к самоанализу и самоконтролю, к самообразованию и самосовершенствованию, к поиску и реализации новых, эффективных форм организации своей деятельности; навыками использования творческого потенциала для управления системой рисков на предприятии.
ПК-5	Знать основные источники информации, дающие возможность изучать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями в избранной области исследований.
	Уметь применять базовые микроэкономические модели, если это необходимо в избранной области исследований.
	Владеть навыками анализа источников информации, дающих возможность изучать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями в избранной области исследований.
ПК-6	Знать виды инвестиционных проектов и их особенности; различные критерии оценки эффективности инвестиционных проектов; особенности учета временной ценности денежных ресурсов в инвестиционных решениях;
	Уметь обосновывать экономическую эффективность инвестиционных проектов на основе отдельных методов оценки; составить инвестиционный портфель с учетом генерируемой доходности и риска;

	Владеть навыками проведения инвестиционного анализа в условиях неопределенности и риска; методикой расчета экономических и социально-экономических показателей оценки эффективности инвестиционных решений.
ПК-8	Знать - методы многофакторного стратегического анализа бизнес-среды; основные источники информации по проблемам стратегического управления развитием бизнеса.
	Уметь систематизировать наблюдаемые явления и процессы на основе методов анализа финансовых рисков; находить теоретическое основание для объяснения наблюдаемых явлений и процессов и выбирать методологию их исследования.
	Владеть методологическими приемами принятия стратегических решений на микро- и макроуровне и оценки альтернатив развития бизнеса в условиях рынка
ПК-9	Знать внешние и внутренние источники информационных данных, используемых для анализа и оценки рисков; методы, способы и средства получения информации для разработки и реализации стратегии оценки финансовых рисков.
	Уметь выбрать инструментальные средства для обработки экономических информационных данных.
	Владеть методикой анализа данных для проведения необходимых экономических расчетов; методами анализа информации для проведения расчетов по оценке финансовых рисков; навыками работы с информацией по выявлению и анализу рисков.
ПК-10	Знать методы составления прогноза основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом; основные источники информации, используемые в прогнозировании.
	Уметь систематизировать наблюдаемые явле-

	ния и процессы с целью разработки прогнозов; осуществлять эффективный поиск информации о состоянии организации и результатах ее деятельности; использовать методы прогнозирования в процессе разработки стратегий развития бизнеса;
	Владеть методологическими правилами и приемами сценарного прогнозирования; методами оценки альтернативных прогнозов основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом.
ДПК-2	Знать нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность предприятия в различных организационно- правовых формах и сферах деятельности.
	Уметь осуществить выбор наиболее эффективной организационно-правовой формы для минимизации уровня неопределенности.
	Владеть способностью применения баз данных и информационных систем при реализации организационно-управленческих функций в целях анализа финансовых рисков
ОК-1	Знать методы анализа и синтеза информации
	Уметь абстрактно мыслить; анализировать и обобщать полученную в ходе исследования информацию.
	Владеть способностью к абстрактному мышлению, анализу и синтезу.
ОК-2	Знать основные приемы действий в нестандартных бизнес-ситуациях; содержание социальной и этической ответственности при принятии бизнес-решений.
	Уметь действовать в нестандартных ситуациях; нести социальную и этическую ответственность за принятые управленческие решения.
	Владеть методиками и технологиями действий в нестандартных бизнес-ситуациях.
ОПК-3	Знать виды управленческих решений и методы их принятия; принципы построения организационных структур и распределения функций

	управления.
	Уметь организовывать командное взаимодействие для решения задач в части анализа и управления рисками; воздействовать на персонал различными методами для достижения целей организации; разрабатывать и принимать оптимальные решения; организовывать их реализацию и контроль за исполнением решений; управлять работой производственного коллектива и работать в команде.
	Владеть методами реализации основных управленческих функций (принятие решений, организация, мотивирование и контроль) в вопросах снижения степени неопределенности

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Анализ финансовых рисков» составляет 4 з.е.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий

Дневная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры
		3
Аудиторные занятия (всего)	42	42
В том числе:		
Лекции	14	14
Практические занятия (ПЗ)	28	28
Самостоятельная работа	102	102
Курсовая работа	+	+
Часы на контроль		
Виды промежуточной аттестации - зачет с оценкой	+	+
Общая трудоемкость: академические часы зач.ед.	 144 4	 144 4

заочная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры
		4
Аудиторные занятия (всего)	12	12
В том числе:		
Лекции	4	4
Практические занятия (ПЗ)	8	8
Самостоятельная работа	128	128

Курсовая работа	+	+
Часы на контроль	4	4
Виды промежуточной аттестации - зачет с оценкой	+	+
Общая трудоемкость: академические часы зач.ед.	 144 4	 144 4

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1 Содержание разделов дисциплины и распределение трудоемкости по видам занятий

Дневная форма обучения

№ п/п	Наименование темы	Содержание раздела	Лекц	Практ зан.	СРС	Всего, час
1	ПОНЯТИЕ РИСКА И ЕГО ВИДЫ. ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ РИСКА	1 Теории финансового риска: -Классическая теория риска -Неоклассическая теория -Гибридная теория Фрэнка Найта - Нейроэкономические теории риска - Современные определения термина «риск» 2 Финансовые риски: их виды и проявления -Виды спекулятивных рисков - Финансовые риски - Риски IPO - Основные характеристики финансовых рисков - Драйверы (факторы) финансовых рисков - Формы и последствия проявления финансовых рисков 3 Вероятность и риск - Риск и неопределённость - Связь риска и доходности	2	4	11	17
2	МОДЕЛИ ОЦЕНКИ СОВОКУПНОГО РИСКА. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ	1.Общие вопросы моделирования 2. Программные продукты для моделирования рисков 3.Подходы к измерению рисков 4. Модель оценки странового риска 5. Совокупный риск 6. Применение теории копул при измерении совокупного риска 7. О риске ликвидности как совокупном риске 8. Факторные модели оценки совокупного риска 9. Прогнозирование банкротства, как методология оценки сово-	2	4	11	17

		купного риска 10.Качественные методы оценки рисков 11.Количественные методы оценки рисков				
3	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	1.Активные, пассивные и адаптивные подходы к управлению финансовыми рисками 2.Финансовая среда предпринимательства и модели управления рисками 3. Стратегии управления рисками 4.Техники менеджмента финансового риска	2	6	21	29
4	ОРГАНИЗАЦИЯ РИСКОВ КОМПАНИИ	1.Функции менеджмента финансового риска 2.Технологические элементы процесса управления рисками -Информационное обеспечение управления риском - Документирование -Распределение и закрепление ответственности и полномочий -Мониторинг и повторная оценка риска -.Планирование управления рисками - Отчет о рисках	4	4	16	24
5	ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ ОБРАБОТКИ РИСКА	1. Методы, снижающие вероятность проявления риска 2. Методы, снижающие последствия проявления риска	2	4	21	27
6	ОСНОВНЫЕ ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ФОРМЫ СНИЖЕНИЯ РИСКА	1.Распределение риска между участниками проекта 2.Синдикат 3.Проектное финансирование 4.Венчурное финансирование 5.Андеррайтинг. 6.Лизинг 7.Франчайзинг 8. Факторинг 9. Ипотека	2	6	22	30
		Итого	**14**	**28**	**128**	**144**

заочная форма обучения

№ п/п	Наименование темы	Содержание раздела	Лекц	Прак зан.	СРС	Всего, час
1	ПОНЯТИЕ РИСКА И ЕГО ВИДЫ. ПОДХОДЫ К	1 Теории финансового риска: -Классическая теория риска		2	21	23

	ОЦЕНКЕ РИСКА	-Неоклассическая теория -Гибридная теория Фрэнка Найта - Нейроэкономические теории риска - Современные определения термина «риск» 2 Финансовые риски: их виды и проявления -Виды спекулятивных рисков - Финансовые риски - Риски IPO - Основные характеристики финансовых рисков - Драйверы (факторы) финансовых рисков - Формы и последствия проявления финансовых рисков 3 Вероятность и риск - Риск и неопределённость - Связь риска и доходности				
2	МОДЕЛИ ОЦЕНКИ СОВОКУПНОГО РИСКА. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ	1.Общие вопросы моделирования 2. Программные продукты для моделирования рисков 3.Подходы к измерению рисков 4. Модель оценки странового риска 5. Совокупный риск 6. Применение теории копул при измерении совокупного риска 7. О риске ликвидности как совокупном риске 8. Факторные модели оценки совокупного риска 9. Прогнозирование банкротства, как методология оценки совокупного риска 10.Качественные методы оценки рисков 11.Количественные методы оценки рисков	1	2	21	24
3	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	1.Активные, пассивные и адаптивные подходы к управлению финансовыми рисками 2.Финансовая среда предпринимательства и модели управления рисками 3. Стратегии управления рисками 4.Техники менеджмента финансового риска	1	2	21	25
4	ОРГАНИЗАЦИЯ РИСКОВ КОМПАНИИ	1.Функции менеджмента финансового риска	1	2	22	24

		2.Технологические элементы процесса управления рисками -Информационное обеспечение управления риском - Документирование -Распределение и закрепление ответственности и полномочий -Мониторинг и повторная оценка риска -.Планирование управления рисками - Отчет о рисках				
5	ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ ОБРАБОТКИ РИСКА	1. Методы, снижающие вероятность проявления риска 2. Методы, снижающие последствия проявления риска	1		21	22
6	ОСНОВНЫЕ ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ФОРМЫ СНИЖЕНИЯ РИСКА	1.Распределение риска между участниками проекта 2.Синдикат 3.Проектное финансирование 4.Венчурное финансирование 5.Андеррайтинг. 6.Лизинг 7.Франчайзинг 8. Факторинг 9. Ипотека			22	22
		Итого	**4**	**8**	**128**	**140**

5.2 Перечень лабораторных работ

Не предусмотрено учебным планом

6. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ ПРОЕКТОВ (РАБОТ) И КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

В соответствии с учебным планом освоение дисциплины предусматривает выполнение курсовых работ в 2, 1 семестрах для заочной формы обучения.

Примерная тематика курсовой работы: «Анализ и управление финансовыми рисками фирмы»

Задачи, решаемые при выполнении курсовой работы:

- в углублении полученных знаний в процессе освоения данной дисциплины
- в приобретении практических навыков по анализу финансовых рисков
- в приобретении практических навыков по управлению финансовыми рисками

Курсовая работа включат в себя графическую часть и расчетно-пояснительную записку.

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций

на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

7.1.1 Этап текущего контроля

Результаты текущего контроля знаний и межсессионной аттестации оцениваются по следующей системе:

«аттестован»;

«не аттестован».

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии оценивания	Аттестован	Не аттестован
ДПК-5	Знать современные концепции бухгалтерского учета и отчетности; совокупность приемов и способов бухгалтерского учета, анализа, аудита;	Студент демонстрирует необходимый объем теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь выстроить иерархическую модель управления финансовой службой с эффективным распределением обязанностей на основе фундаментальных знаний и осознания концепций бухгалтерского учета	Студент демонстрирует умение решать практические задачи на основе полученных теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть практическими навыками распределения функций по учету внеоборотных активов, производственных запасов, затрат на производство готовой продукции и товаров, денежных средств для формирования системы ключевых показателей оценки деятельности организации; способами оценки финансовых результатов с целью предотвращения отрицательных результатов ее деятельности.	Студент владеет навыками применения полученных теоретических и практических знаний при решении задач прикладного характера.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ОК-3	Знать принципы планирования личного времени, способы и методы саморазвития и самообразования	Студент демонстрирует необходимый объем теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь самостоятельно овладевать знаниями и навыками их применения в профессиональной деятельности; оценивать систему финансовых рисков в деятельности фирмы; давать правильную самооценку, намечать пути и выбирать средства развития достоинств и устранения недостатков.	Студент демонстрирует умение решать практические задачи на основе полученных теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть навыками самостоятельной, творческой работы, умением организовать свой труд; способностью к самоанализу и самоконтролю, к самообразованию и самосовершенствованию, к поиску и реализации новых, эффективных форм организации своей деятельности; навыками использования творческого потенциала для управления системой рисков на предприятии.	Студент владеет навыками применения полученных теоретических и практических знаний при решении задач прикладного характера.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ПК-5	Знать основные источники информации, дающие возможность изу-	Студент демонстрирует необходимый	Выполнение работ в срок,	Невыполнение работ в срок,

	чать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями в избранной области исследований.	объем теоретических знаний.	предусмотренный в рабочих программах	предусмотренный в рабочих программах
	Уметь применять базовые микроэкономические модели, если это необходимо в избранной области исследований.	Студент демонстрирует умение решать практические задачи на основе полученных теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть навыками анализа источников информации, дающих возможность изучать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями в избранной области исследований.	Студент владеет навыками применения полученных теоретических и практических знаний при решении задач прикладного характера.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ПК-6	Знать виды инвестиционных проектов и их особенности; различные критерии оценки эффективности инвестиционных проектов; особенности учета временной ценности денежных ресурсов в инвестиционных решениях;	Студент демонстрирует необходимый объем теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь обосновывать экономическую эффективность инвестиционных проектов на основе отдельных методов оценки; составить инвестиционный портфель с учетом генерируемой доходности и риска;	Студент демонстрирует умение решать практические задачи на основе полученных теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть навыками проведения инвестиционного анализа в условиях неопределенности и риска; методикой расчета экономических и социально-экономических показателей оценки эффективности инвестиционных решений.	Студент владеет навыками применения полученных теоретических и практических знаний при решении задач прикладного характера.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ПК-8	Знать - методы многофакторного стратегического анализа бизнес-среды; основные источники информации по проблемам стратегического управления развитием бизнеса.	Студент демонстрирует необходимый объем теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь систематизировать наблюдаемые явления и процессы на основе методов анализа финансовых рисков; находить теоретическое основание для объяснения наблюдаемых явлений и процессов и выбирать методологию их исследования.	Студент демонстрирует умение решать практические задачи на основе полученных теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть методологическими приемами принятия стратегических решений на микро- и макроуровне и оценки альтернатив развития бизнеса в условиях рынка	Студент владеет навыками применения полученных теоретических и практических знаний при решении задач прикладного характера.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ПК-9	Знать внешние и внутренние источники информационных данных, используемых для анализа и оценки рисков;	Студент демонстрирует необходимый объем теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих

	методы, способы и средства получения информации для разработки и реализации стратегии оценки финансовых рисков.		программах	программах
	Уметь выбрать инструментальные средства для обработки экономических информационных данных.	Студент демонстрирует умение решать практические задачи на основе полученных теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть методикой анализа данных для проведения необходимых экономических расчетов; методами анализа информации для проведения расчетов по оценке финансовых рисков; навыками работы с информацией по выявлению и анализу рисков.	Студент владеет навыками применения полученных теоретических и практических знаний при решении задач прикладного характера.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ПК-10	Знать методы составления прогноза основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом; основные источники информации, используемые в прогнозировании.	Студент демонстрирует необходимый объем теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь систематизировать наблюдаемые явления и процессы с целью разработки прогнозов; осуществлять эффективный поиск информации о состоянии организации и результатах ее деятельности; использовать методы прогнозирования в процессе разработки стратегий развития бизнеса;	Студент демонстрирует умение решать практические задачи на основе полученных теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть методологическими правилами и приемами сценарного прогнозирования; методами оценки альтернативных прогнозов основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом.	Студент владеет навыками применения полученных теоретических и практических знаний при решении задач прикладного характера.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ДПК-2	Знать нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность предприятия в различных организационно- правовых формах и сферах деятельности.	Студент демонстрирует необходимый объем теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь осуществить выбор наиболее эффективной организационно-правовой формы для минимизации уровня неопределенности.	Студент демонстрирует умение решать практические задачи на основе полученных теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть способностью применения баз данных и информационных систем при реализации организационно-управленческих функций в целях анализа финансовых рисков	Студент владеет навыками применения полученных теоретических и практических знаний при решении задач прикладного характера.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ОК-1	Знать методы анализа и синтеза информации	Студент демонстрирует необходимый	Выполнение работ в срок,	Невыполнение работ в срок,

		объем теоретических знаний.	предусмотренный в рабочих программах	предусмотренный в рабочих программах
	Уметь абстрактно мыслить; анализировать и обобщать полученную в ходе исследования информацию.	Студент демонстрирует умение решать практические задачи на основе полученных теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть способностью к абстрактному мышлению, анализу и синтезу.	Студент владеет навыками применения полученных теоретических и практических знаний при решении задач прикладного характера.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ОК-2	Знать основные приемы действий в нестандартных бизнес-ситуациях; содержание социальной и этической ответственности при принятии бизнес-решений.	Студент демонстрирует необходимый объем теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь действовать в нестандартных ситуациях; нести социальную и этическую ответственность за принятые управленческие решения.	Студент демонстрирует умение решать практические задачи на основе полученных теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть методиками и технологиями действий в нестандартных бизнес-ситуациях.	Студент владеет навыками применения полученных теоретических и практических знаний при решении задач прикладного характера.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ОПК-3	Знать виды управленческих решений и методы их принятия; принципы построения организационных структур и распределения функций управления.	Студент демонстрирует необходимый объем теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь организовывать командное взаимодействие для решения задач в части анализа и управления рисками; воздействовать на персонал различными методами для достижения целей организации; разрабатывать и принимать оптимальные решения; организовывать их реализацию и контроль за исполнением решений; управлять работой производственного коллектива и работать в команде.	Студент демонстрирует умение решать практические задачи на основе полученных теоретических знаний.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть методами реализации основных управленческих функций (принятие решений, организация, мотивирование и контроль) в вопросах снижения степени неопределенности	Студент владеет навыками применения полученных теоретических и практических знаний при решении задач прикладного характера.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах

7.1.2 Этап промежуточного контроля знаний

Результаты промежуточного контроля знаний оцениваются в 1, 2 семестре для очной формы обучения по четырехбалльной системе:

«отлично»;

«хорошо»;
«удовлетворительно»;
«неудовлетворительно».

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии оценивания	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неудовл.
ДПК-5	Знать современные концепции бухгалтерского учета и отчетности; совокупность приемов и способов бухгалтерского учета, анализа, аудита;	Тест	Выполнение теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь выстроить иерархическую модель управления финансовой службой с эффективным распределением обязанностей на основе фундаментальных знаний и осознания концепций бухгалтерского учета	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть практическими навыками распределения функций по учету внеоборотных активов, производственных запасов, затрат на производство готовой продукции и товаров, денежных средств для формирования системы ключевых показателей оценки деятельности организации; способами оценки финансовых результатов с целью предотвращения отрицательных результатов ее деятельности.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ОК-3	Знать принципы планирования личного времени, способы и методы саморазвития и самообразования	Тест	Выполнение теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь самостоятельно овладевать знаниями и навыками их применения в профессиональной деятельности; оценивать систему финансовых рисков в деятельности фирмы; давать правильную самооценку, намечать пути и выбирать средства развития достоинств и устранения недостатков.	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть навыками самостоятельной, творческой работы, умением организовать свой труд; способностью к самоанализу и самоконтролю, к самообразованию и самосовершенствованию, к поиску и реализации новых, эффективных форм организации	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены

	своей деятельности; навыками использования творческого потенциала для управления системой рисков на предприятии.					
ПК-5	Знать основные источники информации, дающие возможность изучать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями в избранной области исследований.	Тест	Выполнение теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь применять базовые микроэкономические модели, если это необходимо в избранной области исследований.	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть навыками анализа источников информации, дающих возможность изучать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями в избранной области исследований.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ПК-6	Знать виды инвестиционных проектов и их особенности; различные критерии оценки эффективности инвестиционных проектов; особенности учета временной ценности денежных ресурсов в инвестиционных решениях;	Тест	Выполнение теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь обосновывать экономическую эффективность инвестиционных проектов на основе отдельных методов оценки; составить инвестиционный портфель с учетом генерируемой доходности и риска;	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть навыками проведения инвестиционного анализа в условиях неопределенности и риска; методикой расчета экономических и социально-экономических показателей оценки эффективности инвестиционных решений.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ПК-8	Знать - методы многофакторного стратегического анализа бизнес-среды; основные источники информации по проблемам стратегического управления разви-	Тест	Выполнение теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов

	тием бизнеса.					
	Уметь систематизировать наблюдаемые явления и процессы на основе методов анализа финансовых рисков; находить теоретическое основание для объяснения наблюдаемых явлений и процессов и выбирать методологию их исследования.	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть методологическими приемами принятия стратегических решений на микро- и макроуровне и оценки альтернатив развития бизнеса в условиях рынка	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ПК-9	Знать внешние и внутренние источники информационных данных, используемых для анализа и оценки рисков; методы, способы и средства получения информации для разработки и реализации стратегии оценки финансовых рисков.	Тест	Выполнение теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь выбрать инструментальные средства для обработки экономических информационных данных.	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть методикой анализа данных для проведения необходимых экономических расчетов; методами анализа информации для проведения расчетов по оценке финансовых рисков; навыками работы с информацией по выявлению и анализу рисков.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ПК-10	Знать методы составления прогноза основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом; основные источники информации, используемые в прогнозировании.	Тест	Выполнение теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь систематизировать наблюдаемые явления и процессы с целью разработки прогнозов; осуществлять эффективный поиск информации о состоянии	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены

	организации и результатах ее деятельности; использовать методы прогнозирования в процессе разработки стратегий развития бизнеса;		ответы	верный ответ во всех задачах		
	Владеть методологическими правилами и приемами сценарного прогнозирования; методами оценки альтернативных прогнозов основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ДПК-2	Знать нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность предприятия в различных организационно-правовых формах и сферах деятельности.	Тест	Выполнение теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь осуществить выбор наиболее эффективной организационно-правовой формы для минимизации уровня неопределенности.	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть способностью применения баз данных и информационных систем при реализации организационно-управленческих функций в целях анализа финансовых рисков	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ОК-1	Знать методы анализа и синтеза информации	Тест	Выполнение теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь абстрактно мыслить; анализировать и обобщать полученную в ходе исследования информацию.	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть способностью к абстрактному мышлению, анализу и синтезу.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ОК-2	Знать основные приемы дей-	Тест	Выполнени	Выполнение	Выполнение	В тесте

	ствий в нестандартных бизнес-ситуациях; содержание социальной и этической ответственности при принятии бизнес-решений.		е теста на 90- 100%	теста на 80-90%	теста на 70-80%	менее 70% правильных ответов
	Уметь действовать в нестандартных ситуациях; нести социальную и этическую ответственность за принятые управленческие решения.	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть методиками и технологиями действий в нестандартных бизнес-ситуациях.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ОПК-3	Знать виды управленческих решений и методы их принятия; принципы построения организационных структур и распределения функций управления.	Тест	Выполнени е теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь организовывать командное взаимодействие для решения задач в части анализа и управления рисками; воздействовать на персонал различными методами для достижения целей организации; разрабатывать и принимать оптимальные решения; организовывать их реализацию и контроль за исполнением решений; управлять работой производственного коллектива и работать в команде.	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть методами реализации основных управленческих функций (принятие решений, организация, мотивирование и контроль) в вопросах снижения степени неопределенности	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены

7.2 Примерный перечень оценочных средств (типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности)

7.2.1 Примерный перечень заданий для подготовки к тестированию

1.В список крупнейших банков, хеджевых фондов, институциональных инвесторов, обанкротившихся в течение последних 20 лет, входят:

А) Barings Bank

Б) Bank of America
В) Lehman Brothers
Г) Northern Rock
Д) Холдинг MF Global

2.Установите соответствие:

Инфляционный риск	А) Нежелательное изменение валютного курса
Валютный риск	Б) Снижение покупательной способности денег
Правовой риск	В) Изменение налогового законодательства и других правовых норм, правил надзорных банковских органов

3.«Риск» в страховании по своей сущности не определяется как:
А) выплата страховой суммы при наступлении страхового события
Б) стоимость объекта, которая учитывается при страховании
В) вероятность наступления страхового случая
Г) конкретный объект страхования или предполагаемое вероятное событие, на случай наступления которого проводится страхование
Д) фонд, формируемый за счет страховых взносов для целей страховых выплат

4.По источникам возникновения выделяют группы финансово-банковских рисков:
А) рыночный, кредитный, риск ликвидности
Б) рыночный, кредитный, операционный, правовой
В) рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой
Г) рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой, риск ликвидности
Д) рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой, риск ликвидности, риск колебаний цен товаров

5.Продолжите предложение. При росте рыночной процентной ставки, стоимость активов с фиксированной доходностью…:
А) растет
Б) падает
В) остается неизменной

6.Продолжите предложение. При снижении рыночной процентной ставки, стоимость активов с фиксированной доходностью…:
А) растет
Б) падает
В) остается неизменной

7.Виды рыночного риска:
А) процентный
Б) валютный

В) риск колебаний рыночных цен товаров
Г) риск колебаний цен акций и производных финансовых инструментов
Д) суверенный риск
8.Выберите неверное утверждение о сущности кредитного риска:
А) риск изменения кредитного статуса контрагента, заемщика или эмитента финансового инструмента
Б) риск отрицательного воздействия рыночных факторов
Г) риск дефолта (неспособности или нежелания контрагента отвечать по своим обязательствам)
Д) риск изменения кредитоспособности и надежности контрагента, эмитента ценных бумаг и обязательств
9.Выберите верное утверждение:
А) Наиболее надежными с наименьшим кредитным риском считаются государственные обязательства
Б) Наиболее надежными с наименьшей вероятностью отказа от выплаты процентов и дефолта считаются ценные бумаги коммерческих институтов
10.Операционный риск называют также:
А) управленческим
Б) риском недостаточности (ошибочности) информации
В) эмпирическим
Г) техническим
Д) контрольным

7.2.2 Примерный перечень заданий для решения стандартных задач

1. Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 15 млн р. имеет вероятность 0,6, а в мероприятие В получение прибыли в сумме 20 млн р. – вероятность 0,4.

Определите ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (математическое ожидание) и рассмотрите вероятность наступления события объективным и субъективным методами.

2. Оцените варианты финансовых вложений инвестора, с целью минимизации риска, используя методику вероятного распределения доходности.

Имеется два альтернативных варианта финансовых вложений с характеристиками, представленными в таблице.

Таблица. Характеристики финансовых инструментов

Показатели	Варианты	Вероятность осуществления, %

	влож ений		
1. Рыночная цена ценной бумаги, тыс. р.	4	9	
2. Экспертная оценка доходности:			
2.1. пессимистическая			25
2.2. наиболее вероятная	1	2	60
2.3. оптимистическая	4	5	15

3. Определите среднюю ожидаемую прибыль, ожидаемую стоимость информации при условиях определенности и неопределенности, а также стоимость полной информации.

Если предприниматель стоит перед выбором, сколько ему закупить товара: 100 или 200 единиц. При закупке 100 единиц товара затраты составят 120 тыс. р. за единицу, а при закупке 200 единиц – 100 тыс. р. за единицу. Предприниматель данный товар будет продавать по 180 тыс. р. за единицу. Однако он не знает, будет ли спрос на него. Весь не проданный в срок товар может быть реализован только по цене 90 тыс. р. и менее. При продаже товара вероятность составляет «50 на 50», т.е. существует вероятность 0,5 для продажи 100 единиц товара и 0,5 для продажи 200 единиц товара.

4.Хозяйствующий субъект планирует осуществить через три месяца платежи в сумме 10 тыс. долл. США. При этом он отказался от хеджирования валютных рисков. В данный момент курс спот составляет 25,00 р. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку 10 тыс. долл. составят 250 тыс. р.

Рассмотрите, в чем проявляется преимущество, а в чем недостаток отказа от хеджирования. Определите потенциальную прибыль (экономию денежных средств) и дополнительные затраты на покупку валюты. Если через три месяца курс доллара понизится до 24,80 р. за 1 долл. Если через три месяца курс спот возрастет до 25, 80 р. за 1 долл.

5. Предприятие-заемщик заключило договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Кредит взят в сумме 120 млн р. под 40% годовых с 1.01.2017 по 31.12.2017 г. Погашение кредита и процентов по нему согласно кредитного договора должно осуществляться раз в полугодие.

Заемщик оказался не в состоянии вернуть последний платеж и проценты по нему. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 5,2%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения в результате наступления страхового случая).

6. Банк заключил договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Банк-страхователь выдал кредит на 80 млн р. под 46% годовых. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 6,8%. Заемщик оказался не в состоянии выплатить проценты за кредит. Кредитный договор заключен на срок с 1 января 2017 по 31 июня 2017 года.

7. Владелец груза стоимостью 500 млн р. застраховал его в страховой компании. Владелец предпочел вариант страхования без ответственности за повреждение. Процент страхового возмещения определен в 70%. В результате стихийного бедствия часть груза погибла (100 млн р.). Часть груза повреждена (25 млн р.). Страховой тариф 5%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и сумму потерь (сумму страхового возмещения) в результате наступления страхового случая.

8. Определите текущую ценность будущей потребности или сумму денежных средств необходимую для вложения сейчас, чтобы через три года получить 1500 у.е. Основанием для расчета является дисконтирование будущих доходов к современному моменту. Фиксированная норма прибыли из расчета 8% годовых.

9 Рассмотрите вложение в 1000 у.е., которое станет 1500 у.е. через три года при условии годовой ставки дисконта в 8%. Определите, выгодно ли данное вложение путем расчета чистой дисконтированной стоимости.

10. Определите наилучший вариант инвестирования (вложения средств), рассчитав для каждого случая чистую дисконтированную стоимость.

Даны три варианта единовременного вложения определенной суммы. По первому варианту через два года будет получено 1500 у.е., по второму варианту – 1700 у.е. через три года и по третьему варианту – 2000 у.е. через пять лет. Ставка сложного процента составляет 6% в год.

7.2.3 Примерный перечень заданий для решения прикладных задач

-Статистические методы оценки риска
-Метод экспертных оценок рисков
-Портфельный подход к оценке рисков

-Принятие решений в условиях неопределенности и риска
-Способы снижения рисков:
страхование и системы страхового обеспечения
-Методы управления финансовыми рисками
-Содержание риск-менеджмента в организации
-Рыночные риски и методика их комплексной оценки VAR (Value
at risk)
-Риски снижения ликвидности и платежеспособности
-Риски снижения финансовой устойчивости
-Инвестиционные риски организации

7.2.4 Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

Вопросы к зачету с оценкой
Понятие риска как экономической категории. Сущность риска и основные причины его
возникновения.
Характеристика финансового риска как субъекта управления.
Характеристика основных теорий финансовых рисков.
Место финансовых рисков в общей классификации рисков.
Современные классификации финансовых рисков и их основные проявления.
Риски утраты ликвидности (платежеспособности).
Виды инвестиционных рисков и рисков, связанных с покупательной способностью
денег.
Общая характеристика основных факторов и их влияния на изменение уровня финансового риска.
Концепция взаимосвязи доходности и риска.
10 Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
11 Основные подходы к выявлению риска.
12 Структурные диаграммы и карты потоков как методы выявления финансовых рисков.
13 Анализ финансовой и управленческой отчетности как методы выявления рисков.
14 Построение риск-профиля (карты рисков).
15 Качественные методы оценки финансовых рисков.
16 Критерии и методы количественной оценки финансовых рисков.
17 Методы оценки риска: экономико-статистические, математические.
18 Интегральные оценка и характеристики риска.
19 Специфические показатели, используемые для количественной оценки риска: β-
коэффициент, точка безубыточности, операционный леверидж, финансовый леверидж,
коэффициенты ликвидности и пр.
20 Взаимодействие финансового и операционного рычагов и оценка совокупного риска,
связанного с предприятием.

21 Система управления финансовыми рисками. Принципы и ключевые правила
управления финансовыми рисками.
22 Общая схема процесса управления риском. Условия формирования эффективной
системы риск-менеджмента.
23 Способы управления финансовыми рисками.
24 Анализ эффективности методов управления финансовыми рисками.
25 Критерии принятия решения в условиях неопределенности.
26 Хеджирование финансовых рисков.
27 Диверсификация рисков как метод снижения их уровня.
28 Лимитирование концентрации финансовых рисков.
29 Страхование и самострахование как методы снижения рисков.
30 Распределение функций и обязанностей в системе управления финансовыми рисками
на предприятии.

7.2.5 Примерный перечень заданий для решения прикладных задач

Укажите вопросы для экзамена

7.2.6. Методика выставления оценки при проведении промежуточной аттестации

(Например: Экзамен проводится по тест-билетам, каждый из которых содержит 10 вопросов и задачу. Каждый правильный ответ на вопрос в тесте оценивается 1 баллом, задача оценивается в 10 баллов (5 баллов верное решение и 5 баллов за верный ответ). Максимальное количество набранных баллов – 20.

1. Оценка «Неудовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал менее 6 баллов.

2. Оценка «Удовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал от 6 до 10 баллов

3. Оценка «Хорошо» ставится в случае, если студент набрал от 11 до 15 баллов.

4. Оценка «Отлично» ставится, если студент набрал от 16 до 20 баллов.)

7.2.7 Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
1	ПОНЯТИЕ РИСКА И ЕГО ВИДЫ. ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ РИСКА	ДПК-5, ОК-3, ПК- 5, ПК-6, ПК-8, ПК- 9, ПК-10, ДПК-2, ОК-1, ОК-2, ОПК- 3	Тест, защита курсовой работы
2	МОДЕЛИ ОЦЕНКИ СОВОКУПНОГО	ДПК-5, ОК-3,	Тест, защита курсовой

	РИСКА. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ	ПК- 5, ПК-6, ПК-8, ПК- 9, ПК-10, ДПК-2, ОК-1, ОК-2, ОПК- 3	работы
3	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	ДПК-5, ОК-3, ПК- 5, ПК-6, ПК-8, ПК- 9, ПК-10, ДПК-2, ОК-1, ОК-2, ОПК- 3	Тест, защита курсовой работы
4	ОРГАНИЗАЦИЯ РИСКОВ КОМПАНИИ	ДПК-5, ОК-3, ПК- 5, ПК-6, ПК-8, ПК- 9, ПК-10, ДПК-2, ОК-1, ОК-2, ОПК- 3	Тест, защита курсовой работы
5	ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ ОБРАБОТКИ РИСКА	ДПК-5, ОК-3, ПК- 5, ПК-6, ПК-8, ПК- 9, ПК-10, ДПК-2, ОК-1, ОК-2, ОПК- 3	Тест, защита курсовой работы
6	ОСНОВНЫЕ ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ФОРМЫ СНИЖЕНИЯ РИСКА	ДПК-5, ОК-3, ПК- 5, ПК-6, ПК-8, ПК- 9, ПК-10, ДПК-2, ОК-1, ОК-2, ОПК- 3	Тест, защита курсовой работы

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Тестирование осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных тест-заданий на бумажном носителе. Время тестирования 30 мин. Затем осуществляется проверка теста экзаменатором и выставляется оценка согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение стандартных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение прикладных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Защита курсовой работы, курсового проекта или отчета по всем видам практик осуществляется согласно требованиям, предъявляемым к работе, описанным в методических материалах. Примерное время защиты на одного

студента составляет 20 мин.

8 УЧЕБНО МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ)

8.1 Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

1.Анализ и управление рисками организации: Учебное пособие / Н.А. Рыхтикова. - 2-е
изд. - М.: Форум, 2014 - 240 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-
91134-355-2
2. Воробьев, С. Н. Управление рисками в предпринимательстве [Электронный ресурс] /
С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 4-е изд., испр. - М. : Издательско-торговая корпорация
«Дашков и Ко», 2013 - 482 с. - ISBN 978-5-394-01987-6.
3. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций /
А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. - 8-е изд. - М.: Дашков и К, 2012 - 544 с.: ил.; 60x84 1/16.
(переплет) ISBN 978-5-394-01074-3
4. Алексеев, В. Н. Финансовая инфраструктура России: проблемы развития в условиях
глобализации [Электронный ресурс] : Монография / В. Н. Алексеев. - М.: Дашков и К, 2012 -
220 с. - ISBN 978-5-394-02205-0.
5 Балдин, К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности
предприятия [Электронный ресурс] : учебное пособие / К. В. Балдин. - 2-е изд. - М.: Дашков и
К, 2012 - 420 с. - ISBN 978-5-394-01459-8.

8.2 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

Каталог АРБИКОН (Ассоциации Региональных Библиотечных Консорциумов), «Строй Консультант», правовая система «Гарант», Интернет.

9 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает:

- лекционную аудиторию, оборудованную экраном для показа слайдов через проектор;
- специализированные классы, оснащенные персональными ком-

пьютерами с выходом в интернет;

- гуманитарный зал при библиотеке ВГТУ.

оборудование: видеопроекторы, компьютеры, слайды, кино- и видеофильмы.

10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

По дисциплине «Анализ финансовых рисков» читаются лекции, проводятся практические занятия, выполняется курсовая работа.

Основой изучения дисциплины являются лекции, на которых излагаются наиболее существенные и трудные вопросы, а также вопросы, не нашедшие отражения в учебной литературе.

Практические занятия направлены на приобретение практических навыков выявления финансовых рисков и управления ими. Занятия проводятся путем решения конкретных задач в аудитории.

Методика выполнения курсовой работы изложена в учебно-методическом пособии. Выполнять этапы курсовой работы должны своевременно и в установленные сроки.

Контроль усвоения материала дисциплины производится проверкой курсовой работы, защитой курсовой работы.

Вид учебных занятий	Деятельность студента
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначение вопросов, терминов, материала, которые вызывают трудности, поиск ответов в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удается разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на лекции или на практическом занятии.
Практическое занятие	Конспектирование рекомендуемых источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, выполнение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму.
Самостоятельная работа	Самостоятельная работа студентов способствует глубокому усвоения учебного материала и развитию навыков самообразования. Самостоятельная работа предполагает следующие составляющие: - работа с текстами: учебниками, справочниками, дополнительной литературой, а также проработка конспектов лекций; - выполнение домашних заданий и расчетов; - работа над темами для самостоятельного изучения; - участие в работе студенческих научных конференций, олимпиад; - подготовка к промежуточной аттестации.
Подготовка к	Готовиться к промежуточной аттестации следует система-

промежуточной аттестации	тически, в течение всего семестра. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц-полтора до промежуточной аттестации. Данные перед зачетом с оценкой, зачетом с оценкой три дня эффективнее всего использовать для повторения и систематизации материала.