

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Воронежский государственный технический университет»

ФГБОУ ВО «Воронежский государственный
технический университет»

Кафедра экономической безопасности

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению курсовой работы по дисциплине
«Финансовые риски» для обучающихся по специальности
38.05.01 «Экономическая безопасность»
всех форм обучения



Воронеж 2022

УДК 658.512
ББК 65.29

Составитель:

канд. экон. наук, доц. А.В. Красникова

Методические указания по выполнению курсовой работы по дисциплине «Финансовые риски» для обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» всех форм обучения/ ФГБОУ ВО «ВГТУ»; сост. А.В. Красникова. Воронеж, 2022. 11 с.

Методические рекомендации включают описание порядка выполнения работы, структуры курсовой работы, а также рекомендуемую литературу.

Предназначены для выполнения курсовой работы по дисциплине «Финансовые риски» для студентов всех форм обучения.

Методические указания подготовлены в электронном виде и содержатся в файле МУ ЭБИП КР. pdf.

Библиогр.: 11 назв.

УДК 658.512
ББК 65.29

Рецензент - Елфимова И.Ф., кандидат экон. наук, доцент
кафедры экономической безопасности ВГТУ

*Издается по решению учебно-методического совета
Воронежского государственного технического университета*

ВВЕДЕНИЕ

Методические указания предназначены для специалистов, обучающихся специальности 35.05.01 «Экономическая безопасность» по дисциплине «Финансовые риски». Методические указания включают рекомендации по выполнению основных разделов курсовой работы предприятия.

В процессе выполнения курсовой работы обучающийся должен:

- закрепить, углубить и обобщить знания в области управления финансовыми рисками;
- овладеть количественными и качественными методами анализа финансовых рисков;
- закрепить навыки работы с научной литературой и электронными источниками;
- продемонстрировать навыки использования современных информационных технологий;
- сформировать навыки решения сложных задач в рамках дисциплины;
- показать умение работать с отчетностью, нормативно-правовыми актами, научной литературой и другими источниками информации;
- самостоятельно обобщать, графически иллюстрировать, сравнивать различные точки зрения на исследуемую проблему;
- продемонстрировать навыки самостоятельного обнаружения, формулирования и нахождения путей конструктивного (с разработкой рекомендаций) решения проблем объекта исследований;
- сформировать навыки публичной защиты результатов проведенного исследования.

Процесс изучения дисциплины «Финансовые риски» направлен на формирование следующих компетенций:

ПК-1 – способен выявлять, анализировать и оценивать экономические угрозы и риски в различных сферах деятельности и разрабатывать комплекс стратегических и тактических мероприятий по их минимизации

ПК-3 – способен осуществлять разработку, внедрение и эксплуатацию интегрированных систем управления рисками

ПК-6 – способен использовать современные информационные технологии и базы данных для анализа технико-экономических показателей деятельности организации и индикаторов экономической безопасности, оценки экономических рисков и угроз, выявления экономических правонарушений

1. ЦЕЛЬ ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Курсовая работа по дисциплине «Финансовые риски» является важным этапом подготовки специалистов, обучающегося по специальности «Экономическая безопасность». Выполнение обучающимися курсовой работы по данной дисциплине – одна из важных форм самостоятельной работы, которая способствует более углубленному изучению курса. Ее написание и защита прививают навыки к научному анализу экономических проблем, учат правильно и самостоятельно, логично излагать свои мысли, формируют научное мировоззрение. Курсовая работа является учебно-исследовательской работой, цель которой заключается в углублении знаний студентов в конкретных направлениях риск - менеджмента, полученных ими в ходе теоретических и практических занятий, привитии им навыков самостоятельного выявления, структурирования, оценки и управления рисками конкретной предпринимательской деятельности.

2 ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫПОЛНЕНИЯ И РУКОВОДСТВО КУРСОВОЙ РАБОТОЙ

Процесс подготовки и защиты курсовой работы состоит из следующих этапов:

- 1) выбор темы;
- 2) подбор и изучение литературы, нормативных, методических и методологических материалов, их анализ и обобщение;
- 3) составление плана;
- 4) непосредственное изложение исследованных вопросов;
- 5) оформление курсовой работы;
- 6) представление работы на рецензирование;
- 7) защита курсовой работы.

Кафедра выделяет обучающемуся научного руководителя для оказания теоретической и практической помощи в период подготовки и написания курсовой работы. Научный руководитель помогает обучающемуся в составлении плана выполнения курсовой работы, дает рекомендации по подбору литературы. Научный руководитель консультирует обучающегося по вызывающим затруднения вопросам. Эти вопросы касаются методики проведения исследования в том или другом направлении, поиска и анализа фактических материалов деятельности организации, подготовки выводов и предложений по рассматриваемым вопросам. Однако научный руководитель не является ни соавтором, ни редактором работы.

Научный руководитель проверяет соответствие работы плану, полноту и последовательность изложения материала и сделанных выводов, логику построения работы, указывает на недостатки аргументации, композиции, стиля и

советует, как их лучше устранить. За методологию разработки материала, содержание и оформление курсовой работы полную ответственность несет обучающийся, а не научный руководитель.

Подготовленную курсовую работу обучающийся сдает на кафедру для проверки научным руководителем. Если курсовая работа отвечает предъявляемым требованиям, то она допускается к защите. Об этом научный руководитель делает соответствующую отметку в отзыве и на титульном листе курсовой работы. В том случае, когда работа по отдельным составляющим не соответствует предъявляемым требованиям, она возвращается обучающемуся на доработку. По всем замечаниям научного руководителя обучающийся должен сделать дополнения, поправки.

Наиболее типичными ошибками, которые приводят к возврату курсовых работ на доработку, являются следующие:

- не раскрыта актуальность рассматриваемой темы;
- недостаточно раскрыта сущность вопроса;
- предлагаемые методические подходы не в полной мере раскрывают содержание рассматриваемого вопроса;
- не установлены основные факторы, определяющие текущее состояние анализируемого вопроса;
- представленные выводы не соответствуют приведенным данным;
- отсутствуют конкретные рекомендации по улучшению состояния дел в рассматриваемой области. Доработанная курсовая работа вновь представляется на проверку научному руководителю. Если после исправлений работа соответствует предъявляемым требованиям, то она допускается к защите.

3 ВЫБОР ТЕМЫ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Тематика курсовых работ разрабатывается и ежегодно обновляется на заседании кафедры, утверждается заведующим кафедрой. При подборе темы кафедра ориентируется на круг вопросов, изучаемых в курсе, наряду с этим увязывается с практическими потребностями предприятий.

Примерный перечень тем курсовых работ приведен в разделе 7.

Обучающемуся предоставляется право выбрать любую тему из предложенного перечня по своему усмотрению. Обучающийся имеет право предложить свою тему курсовой работы, если она связана с будущей работой выпускника.

При выборе темы курсовой работы следует руководствоваться интересом к проблеме, ее актуальностью, научным и практическим значением проблемы, возможностью получения конкретных статистических данных, наличием специальной литературы. Обучающемуся рекомендуется взять такую тему, которая, по возможности, соответствовала бы накопленному практическому опыту, уровню подготовки, научным интересам и личным наклонностям обучающего-

ся, могла бы разрабатываться на конкретных материалах, взятых в организации или учреждении. Желательно, чтобы практические предложения, содержащиеся в ней, могли быть использованы для повышения эффективности хозяйственной деятельности рассматриваемой организации. Обучающимся, не имеющим достаточного практического опыта, рекомендуется выбрать тему, связанную с углубленным изучением теории управления финансовыми и предпринимательскими рисками в современных условиях.

4 СБОР И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В КУРСОВОЙ РАБОТЕ ИНФОРМАЦИИ

Приступая к выполнению курсовой работы, обучающийся изучает литературу по данной теме, составляет библиографию. Материалом для подготовки курсовой работы является: учебники и учебные пособия, монографии, переводная литература, статьи в журналах и газетах, различные нормативные данные, методики, цифровые данные по предприятиям. Успешность выполнения курсовой работы во многом зависит от правильности выбранных источников информации. Студенту необходимо умение пользоваться каталогами, библиографическими справочниками, электронными источниками и т.д. При подборе литературы в библиотеках нужно просмотреть тематические каталоги не только по разделам, строго совпадающим с темой курсовой работы, но и по темам, близким к данной.

Следует выбирать источники более позднего издания и не старше 5 лет относительно года написания курсовой работы, так как в них рассматриваются новые направления исследований, методические указания, инструктивный материал.

Подбор литературы и первоначальное ознакомление с ней необходимы, прежде всего, для составления плана курсовой работы и получения общего представления об ее содержании.

План курсовой работы должен отражать ее направление, характер. После изучения литературы обучающийся составляет план курсовой работы, который согласовывается с научным руководителем.

5 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Структура курсовой работы определяется поставленными целями исследования и, как правило, включает: содержание, введение, три раздела, заключение, список использованных источников, приложения. Количество подразделов в каждом разделе не более трех.

Общий объем курсовой работы (не считая приложений) должен составлять 35 - 40 листов формата А4 (210 × 297мм).

В том числе содержание – 1 стр.,

введение — 2 стр., первый раздел — 7- 9 стр., второй раздел — 7-9 стр., третий раздел — 4-5 стр., заключение – 2 стр., список использованных источников – 2 стр. Рассмотрим кратко содержание каждого раздела плана.

Содержание отражает структуру курсовой работы и помещается после титульного листа. Лист содержания включает в себя: введение, наименование всех глав, разделов, заключение, список использованных источников, приложения, с указанием номеров страниц, с которых они начинаются. Нумерация страниц оформляется арабскими цифрами. Наименования глав не должны повторять название курсовой работы, а заголовки подразделов – название глав.

Введение должно быть кратким и конкретным. Во введении отражаются следующие основные моменты:

- общая характеристика проблемы, которой посвящена работа, ее актуальность;
- цель и поставленные задачи;
- объект и предмет исследования в курсовой работе;
- перечисление используемых материалов, исходных данных, приемов и методов исследования;
- характеристика структуры работы.

Содержание глав зависит от изучаемой темы. Как правило:

Первый раздел является теоретическим, в котором рассматриваются теоретические проблемы изучаемой темы, основные категории изучаемого процесса. Данная часть работы может содержать:

- изложение теоретических аспектов исследуемой проблемы (с обязательными ссылками на различных авторов);
- отражение дискуссионных вопросов (также со ссылками на источники);
- анализ нормативно-правовой базы исследования (не обязательный элемент).

В данном разделе можно представить особенности, передовой отечественный и зарубежный опыт, правовое обеспечения рассматриваемого способа управления финансовыми рисками, определить проблемы и перспективы развития.

Второй раздел является практическим, где можно привести расчеты, графики, рисунки, таблицы.

Данный раздел предполагает анализ применения систем оценки и управления рисками в соответствии с темой курсовой работы на примере конкретной организации. Изложение данного вопроса курсовой работы включает в себя следующие блоки:

- выявление рисков, присущих организации;
- классификация и структурирование рисков в зависимости от предмета исследования курсовой работы;
- анализ статистических данных, включающий в себя выбор группы статистических показателей в зависимости от темы курсовой работы, выбор способов получения статистической информации (по итогам деятельности органи-

зации, согласно опросам экспертов, в том числе сотрудников организации, по итогам деятельности родственных организаций и т.д.), выбор методов оценки статистических данных;

– выбор методов оценки рисков в зависимости от типов неопределенности, в рамках которых находится фирма;

– анализ стратегий управления рисками, состоящий в выборе для каждой группы рисков наиболее эффективной стратегии;

– оценка рисков фирмы и получение результатов по реализации выбранных стратегий.

Третий раздел рекомендательный. Он должен основываться на выводах, сформулированных в процессе аналитического исследования. В данном разделе обучающимся могут быть приведены рекомендации и разработаны предложения, которые позволят усовершенствовать финансовую работу на объекте исследования.

Заключение – это окончательные выводы и предложения, сформулированные на основе проведенных исследований и расчетов. Выводы и предложения должны быть лаконичными, конкретными и отражать суть курсовой работы.

Список использованных источников должен включать от 15 до 20 источников. Он включает в себя только ту литературу, на которую есть ссылки в тексте курсовой работы.

Приложения оформляют как продолжение курсовой работы на ее последующих страницах. Приложения располагают в порядке появления на них ссылок в тексте работы. В приложения рекомендуется включать материалы, связанные с выполнением курсовой работы, которые по каким-либо причинам не могут быть включены в основную часть работы.

7 ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ КУРСОВЫХ РАБОТ

1. Развитие теории финансового риска в процессе эволюции экономической мысли.
2. Финансовые риски: сущность, виды и особенности управления.
3. Риск как объект финансового управления предприятием.
4. Политика управления финансовыми рисками.
5. Механизмы управления финансовыми рисками.
6. Система информационного обеспечения управления финансовыми рисками предприятия
7. Система риск - анализа финансовой деятельности предприятия.
8. Система риск - планирования финансовой деятельности предприятия.
9. Методы управления рисками на рынке ценных бумаг.
10. Рыночные риски: методы оценки и инструменты регулирования.
11. Кредитные риски и механизмы их управления

12. Процентные риски и механизмы их управления.
13. Риски в инвестиционной деятельности и механизмы их нейтрализации.
14. Особенности управления рисками в инвестиционной деятельности.
15. Риски в банковской деятельности и механизмы их нейтрализации.
16. Риск несостоятельности организации.
17. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
18. Качественный и количественный анализ финансового риска.
19. Развитие аналитических методов оценки рисков в практике риск-менеджмента.
20. Механизмы нейтрализации финансовых рисков организации
21. Основы банковского риск-менеджмента.
22. Организация финансового риск-менеджмента на предприятии

8 ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

- 1 Кулешова, Е. В. Управление рисками проектов: учебное пособие / Е. В. Кулешова. — 2-е изд. — Томск : Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, Эль Контент, 2015. — 188 с. — ISBN 978-5-4332-0251-1. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/72205.html>
- 2 Ларионова, И. А. Управление финансовыми рисками: практикум / И. А. Ларионова. — Москва: Издательский Дом МИСиС, 2020. — 54 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/106892.html>
- 3 Ларионова, И. А. Управление финансовыми рисками: учебное пособие / И. А. Ларионова. — Москва: Издательский Дом МИСиС, 2020. — 85 с. — ISBN 978-5-907227-08-8. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/106893.html>
- 4 Остапенко, Е. А. Финансовая среда и предпринимательские риски : учебное пособие для студентов бакалавриата (направление подготовки - 38.03.00 Экономика) / Е. А. Остапенко, Т. Г. Гурнович. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, Секвойя, 2017. — 271 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/76127.html>
- 5 Оценка рисков в проектном менеджменте: учебное пособие / Е. И. Капустина, О. П. Григорьева, Ю. С. Скрипниченко [и др.]. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. — 152 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/76047.html>

6 Пасько, Е. А. Риск-менеджмент в корпоративном бизнесе: курс лекций на английском языке / Е. А. Пасько. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 110 с. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/69431.html>

7 Поздеева, С. Н. Основы управления рисками : практикум / С. Н. Поздеева. — Москва: Российская таможенная академия, 2016. — 68 с. — ISBN 978-5-9590-0927-4. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/69984.html>

8 Терехова, Е. А. Экономическая оценка рисков: учебное пособие / Е. А. Терехова, Н. В. Мозолева. — Москва: Российская таможенная академия, 2016. — 100 с. — ISBN 978-5-9590-0886-4. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/69853.html>

9 Управление инвестиционными проектами в условиях риска и неопределенности : учебное пособие / Л. Г. Матвеева, А. Ю. Никитаева, О. А. Чернова, Е. Ф. Щипанов. — Ростов-на-Дону: Издательство Южного федерального университета, 2015. — 299 с. — ISBN 978-5-9275-1788-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/78712.html>

10 Финансово-экономические риски: учебное пособие / Е. Г. Князева, Л. И. Юзвович, Р. Ю. Луговцов, В. В. Фоменко. — Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015. — 112 с. — ISBN 978-5-7996-1459-1. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/68505.html>

11 Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. — 10-е изд. — Москва: Дашков и К, 2020. — 544 с. — ISBN 978-5-394-03553-1. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/110972.html>

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению курсовой работы по дисциплине
«Финансовые риски» для обучающихся по специальности
38.05.01 «Экономическая безопасность»
всех форм обучения

Составитель:
Красникова Анна Владимировна

В авторской редакции

Подписано к изданию _____ 2022.
Уч.–изд. л. . «С» .

ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический
университет»
394026 Воронеж, Московский просп., 14