

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Курганский государственный университет»
(КГУ)

Кафедра «Финансы и экономическая безопасность»



УТВЕРЖДАЮ:

Ректор

/Дубив Н.В./

«02» мая 2020 г.

Рабочая программа учебной дисциплины
ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ

образовательной программы высшего образования –
программы бакалавриата
38.03.01 – Экономика
Направленность:
Финансы и кредит

Формы обучения: очная, очно-заочная, заочная

Курган 2020

Рабочая программа дисциплины «**Финансовые риски и методы управления**» составлена в соответствии с учебными планами по программе бакалавриата **Экономика** (Финансы и кредит), утвержденными:

- для очной формы обучения «28» августа 2020 года;
- для очно-заочной формы обучения «28» августа 2020 года.
- для заочной формы обучения «28» августа 2020 года.

Рабочая программа дисциплины одобрена на заседании кафедры «Финансы и экономическая безопасность» «1» сентября 2020 года, протокол № 1.

Рабочую программу составил

к.э.н., доцент

кафедры «Финансы и экономическая безопасность»

А.В.Шульгина

Согласовано:

Заведующий кафедрой

«Финансы и экономическая безопасность»

Н.Я.Чепелюк

Специалист по учебно-методической работе
Учебно-методического отдела

Г.В.Казанкова

Начальник Управления
образовательной деятельности

С.Н. Синецын

1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Всего: 3 зачетных единицы трудоемкости (108 академических часов)

Очная форма обучения

| Вид учебной работы | На всю дисциплину | Семестр |
|---|-------------------|--------------|
| | | 5 |
| Аудиторные занятия (контактная работа с преподавателем), всего часов | 32 | 32 |
| в том числе: | | |
| Лекции | 16 | 16 |
| Практические занятия | 16 | 16 |
| Самостоятельная работа, всего часов | 76 | 76 |
| в том числе: | | |
| Подготовка к зачету | 18 | 18 |
| Другие виды самостоятельной работы (самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины) | 58 | 58 |
| Вид промежуточной аттестации | Зачет | Зачет |
| Общая трудоемкость дисциплины и трудоемкость по семестрам, часов | 108 | 108 |

Очно-заочная форма обучения

| Вид учебной работы | На всю дисциплину | Семестр |
|---|-------------------|--------------|
| | | 5 |
| Аудиторные занятия (контактная работа с преподавателем), всего часов | 18 | 18 |
| в том числе: | | |
| Лекции | 8 | 8 |
| Практические занятия | 10 | 10 |
| Самостоятельная работа, всего часов | 90 | 90 |
| в том числе: | | |
| Подготовка к зачету | 18 | 18 |
| Другие виды самостоятельной работы (самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины) | 72 | 72 |
| Вид промежуточной аттестации | Зачет | Зачет |
| Общая трудоемкость дисциплины и трудоемкость по семестрам, часов | 108 | 108 |

Заочная форма обучения

| Вид учебной работы | На всю дисциплину | Семестр |
|---|-------------------|--------------|
| | | 7 |
| Аудиторные занятия (контактная работа с преподавателем), всего часов | 8 | 8 |
| в том числе: | | |
| Лекции | 2 | 2 |
| Практические занятия | 6 | 6 |
| Самостоятельная работа, всего часов | 100 | 100 |
| в том числе: | | |
| Подготовка контрольной работы | 18 | 18 |
| Подготовка к зачету | 18 | 18 |
| Другие виды самостоятельной работы (самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины) | 64 | 64 |
| Вид промежуточной аттестации | Зачет | Зачет |
| Общая трудоемкость дисциплины и трудоемкость по семестрам, часов | 108 | 108 |

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Финансовые риски и методы управления» Дисциплина «Финансовые риски и методы управления» относится к вариативной части Блока 1. Является дисциплиной по выбору обучающегося.

Дисциплина базируется на знаниях, умениях и компетенциях, сформированных при изучении следующих учебных дисциплин: «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Теория экономического анализа», «Теория вероятностей и математическая статистика», «Экономика фирмы», «Статистика», «Бухгалтерский учет и анализ».

Результаты обучения по дисциплине необходимы для изучения следующих дисциплин: «Финансовые рынки», «Финансовый менеджмент», «Корпоративные финансы», «Страхование», а также для выполнения выпускной квалификационной работы.

Требования к входным знаниям, умениям, навыкам и компетенциям:

- владение основами анализа социально и профессионально значимых проблем, процессов и явлений с использованием знаний гуманитарных и социальных наук;

- знание основ математического анализа, линейной алгебры, математической логики, теории вероятности и математической статистики, исследования операций, экономико-математических методов и моделей, эконометрических методов, финансовых вычислений, необходимых для анализа экономических процессов и прогнозирования.

- освоение следующих компетенций на уровне не ниже порогового:

ОК-3 (способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности); ОПК-2 (способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач); ПК-1 (способность собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов); ПК-5 (способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений).

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Целью освоения дисциплины «Финансовые риски и методы управления» является формирование у студентов теоретических знаний по управлению финансовыми рисками (риск-менеджмент), подготовка студентов к активной деятельности в области организации управления финансовыми рисками на уровне организаций и предприятий.

Задачами дисциплины являются изучение научных основ, методологии и методов управления финансовыми рисками, логики и механизма риск-менеджмента.

Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины:

- способность критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК-11).

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

- **знать**

- основные понятия и инструменты управления финансовыми рисками организации (ПК-11);

- методы качественной и количественной оценки рисков и методы управления рисками (ПК-11);

- **уметь**

- рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы показатели, характеризующие уровень финансовых рисков организации (ПК-11);

- осуществлять выбор методов оценки и анализа рисков ситуации (ПК-11).
- владеть
- практическими навыками в области осуществления финансовых расчетов и финансового анализа с целью оценки финансовых рисков, выполнения финансового моделирования для оценки уровня финансовых рисков организации и влияния их на социально-экономические процессы (ПК-11).

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Учебно-тематический план

Очная форма обучения

| Рубеж | Номер раздела, темы | Наименование раздела, темы | Количество часов контактной работы с преподавателем | |
|---------------|---------------------|--|---|------------------|
| | | | Лекции | Практич. занятия |
| Рубеж 1 | 1 | Финансовые риски: понятие, сущность | 2 | 2 |
| | 2 | Классификация финансовых рисков | 2 | 2 |
| | 3 | Процесс управления финансовыми рисками | 4 | 2 |
| | | Рубежный контроль № 1 | - | 1 |
| Рубеж 2 | 4 | Анализ и оценка рисков | 2 | 2 |
| | 5 | Методы управления финансовыми рисками | 2 | 2 |
| | 6 | Управление кредитными и налоговыми рисками организации | 2 | 2 |
| | 7 | Хеджирование как способ управления рисками | 2 | 2 |
| | | Рубежный контроль № 2 | - | 1 |
| Всего: | | | 16 | 16 |

Очно-заочная форма обучения

| Рубеж | Номер раздела, темы | Наименование раздела, темы | Количество часов контактной работы с преподавателем | |
|---------------|---------------------|--|---|------------------|
| | | | Лекции | Практич. занятия |
| Рубеж 1 | 1 | Финансовые риски: понятие, сущность | 1 | 1 |
| | 2 | Классификация финансовых рисков | 1 | 1 |
| | 3 | Процесс управления финансовыми рисками | 1 | 1 |
| | | Рубежный контроль № 1 | - | 1 |
| Рубеж 2 | 4 | Анализ и оценка рисков | 2 | 2 |
| | 5 | Методы управления финансовыми рисками | 2 | 1 |
| | 6 | Управление кредитными и налоговыми рисками организации | 1 | 1 |
| | 7 | Хеджирование как способ управления рисками | - | 1 |
| | | Рубежный контроль № 2 | - | 1 |
| Всего: | | | 8 | 10 |

Заочная форма обучения

| Номер раздела, темы | Наименование раздела, темы | Количество часов контактной работы с преподавателем | |
|---------------------|--|---|------------------|
| | | Лекции | Практич. занятия |
| 1 | Финансовые риски: понятие, сущность | 0,5 | - |
| 2 | Классификация финансовых рисков | 0,5 | - |
| 3 | Процесс управления финансовыми рисками | 1 | - |
| 4 | Анализ и оценка рисков | - | 2 |
| 5 | Методы управления финансовыми рисками | - | 2 |
| 6 | Управление кредитными и налоговыми рисками организации | - | 1 |
| 7 | Хеджирование как способ управления рисками | - | 1 |
| Всего: | | 2 | 6 |

4.2. Содержание лекционных занятий

Тема 1. Финансовые риски: понятие, сущность

Понятие и характеристики риска в современной экономике. Взаимосвязь риска с неопределенностью. Группы факторов, влияющих на степень риска. Объективные факторы. Субъективные факторы. Виды рисков и их классификации. Риски чистые, коммерческие, финансовые.

Тема 2. Классификация финансовых рисков

Модели классификации рисков. Критерии классификации. Финансовые риски, их классификация и особенности. Риск банкротства. Риск снижения финансовой устойчивости и платежеспособности организации. Кривая рисков.

Тема 3. Процесс управления финансовыми рисками

Понятие управления финансовым риском. Основное содержание и сущность системы управления финансовыми рисками. Элементы системы и их взаимосвязь. Основные функции системы управления. Процесс управления финансовыми рисками. Схемы управления рисками организации по отечественным и международным стандартам в области риск менеджмента (ГОСТ РФ, FERMA, австралийско-новозеландские стандарты). Система целей, задач, организационная структура управления финансовыми рисками в финансовых и нефинансовых секторах экономики. Стратегия управления финансовым риском. Тактика управления финансовым риском.

Тема 4. Анализ и оценка рисков

Методы качественной оценки рисков. Цели и сущность качественной оценки рисков. Характеристика методик и инструментов качественной оценки рисков: метод экспертных оценок, расчет вероятности наступления рисков, матрица оценки влияния рисков на наиболее значимые параметры проекта, потенциальная миграция влияния рисков, итоговая матрица вероятности / влияния основных рисков (карта рисков), метод аналогий. Результат качественной оценки рисков. Описание метода «матрица вероятность / воздействие (карта рисков)». Процесс картографирования рисков. Варианты графического представления карты рисков. Процесс построения карты рисков. Определение границы терпимости к риску (порогового уровня рисков). Методы количественной оценки рисков. Общая характеристика количественного анализа рисков. Результат количественного анализа рисков. Вероятностный и статистический анализ: алгоритм, пример расчета. Метод оценки платежеспособности и финансовой устойчивости. Метод целесообразности затрат. Матрица эффектов и ущерба и матрица риска: алгоритм, пример расчета. Анализ показателей эффективности и анализ чувствительности. Определение обобщенной внутренней

нормы доходности. Метод построения дерева решений: алгоритм, пример расчета. Метод построения сценариев: алгоритм, пример расчета. Имитационное моделирование (метод Монте-Карло). Алгоритм метода, пример расчета. Понятие профиля риска и кумулятивно-го профиля риска. 5 случаев принятия решений в зависимости от вида профиля риска. Понятие ожидаемой стоимости.

Тема 5. Методы управления финансовыми рисками

Принципы управления финансовыми рисками. Методы трансформации рисков. Отказ от риска. Снижение частоты ущерба или предотвращение убытка. Уменьшение размера убытков. Разделение риска (дифференциация и дублирование). Аутсорсинг риска. Диверсификация. Лимитирование. Страхование. Самострахование. Метод Хаустона. Методы финансирования рисков. Покрытие убытка из текущего дохода. Покрытие убытка из резервов. Покрытие убытка за счет использования займа. Покрытие убытка на основе самострахования. Покрытие убытка на основе страхования. Покрытие убытка на основе нестрахового пула. Покрытие убытка за счет передачи ответственности на основе договора. Покрытие убытка на основе поддержки государственных и/или муниципальных органов. Покрытие убытка на основе спонсорства.

Тема 6. Управление кредитными и налоговыми рисками организации

Сущность кредитного риска и основы управления им на предприятии. Кредитный риск в системе предпринимательских рисков. Методика оценки кредитного риска на основе комплексного анализа кредитоспособности предприятия. Анализ финансово-хозяйственной деятельности и делового риска предприятия. Система методов управления кредитными рисками. Сущность налогового риска и основы управления им на предприятии. Методика оценки налогового риска. Система методов управления налоговым риском.

Тема 7. Хеджирование как способ управления рисками

Инструменты хеджирования. Понятие и суть операций хеджирования. Техника хеджирования форвардом (фьючерсом). Техника хеджирования опционом. Хеджирование различных видов рисков

4.3. Практические занятия

| Но- мер раз- дела, темы | Наименование раздела, темы | Наименование практического занятия | Норматив времени, час. | | |
|-------------------------------------|--|---|---------------------------|--------------|--------|
| | | | форма обучения | | |
| | | | очн. | оч.- заоч | заочн. |
| 1 | Финансовые риски: понятие, сущность | Понятие и признаки риска. Функции риска. | 2 | 1 | - |
| 2 | Классификация финансовых рисков | Виды и классификация рисков. Место финансовых рисков | 2 | 1 | - |
| 3 | Процесс управления финансовыми рисками | Этапы процесса управления финансовыми рисками | 2 | 1 | - |
| | Рубежный контроль № 1 | | 1 | 1 | - |
| 4 | Анализ и оценка рисков | Методы количественного и качественно анализа финансовых рисков. Решение задач | 2 | 2 | 2 |
| 5 | Методы управления финансовыми рисками | Методы управления финансовыми рисками. Оценка эффективности методов управления. Решение задач | 2 | 1 | 2 |

| | | | | | |
|---------------|--|--|-----------|-----------|----------|
| 6 | Управление кредитными и налоговыми рисками организации | Особенности управления кредитными рисками коммерческих организаций и коммерческих банков. Особенности управления налоговым риском. Решение задач | 2 | 1 | 1 |
| 7 | Хеджирование как способ управления рисками | Операции хеджирования. Решение задач | 2 | 1 | 1 |
| | Рубежный контроль № 2 | | 1 | 1 | - |
| Всего: | | | 16 | 10 | 6 |

4.4. Контрольная работа (для обучающихся заочной формы обучения)

Контрольная работа по дисциплине «Финансовые риски и методы управления» выполняется в соответствии с требованиями Методических указаний к выполнению контрольной работы для студентов направления Экономика 38.03.01 заочной формы обучения и состоит из 2 заданий:

- первое задание предполагает изложение студентом теоретического вопроса;
- второе задание предполагает решение задачи;

Общий объем контрольной работы не должен превышать 15 листов машинописного текста. Контрольная работа должна содержать титульный лист, основной текст, список использованных источников (не менее 10 источников).

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ОБУЧАЮЩИМСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

При прослушивании лекций рекомендуется в конспекте отмечать все важные моменты, на которых заостряет внимание преподаватель, в частности те, которые направлены на качественное выполнение практических заданий.

Преподавателем запланировано использование при чтении лекций технологии учебной дискуссии. Поэтому рекомендуется фиксировать для себя интересные моменты с целью их активного обсуждения на дискуссии в конце лекции.

Залогом качественного выполнения заданий на практических занятиях является самостоятельная подготовка к ним накануне путем повторения материалов лекций. Рекомендуется подготовить вопросы по неясным моментам и обсудить их с преподавателем в начале практических занятий по дисциплине.

Преподавателем запланировано применение на практических занятиях, коллективного взаимодействия, разбора конкретных ситуаций.

Для текущего контроля успеваемости по очной и очно-заочной форме обучения преподавателем используется балльно-рейтинговая система контроля и оценки академической активности. Поэтому настоятельно рекомендуется тщательно прорабатывать материал дисциплины при самостоятельной работе, участвовать во всех формах обсуждения и взаимодействия, как на лекциях, так и на практических занятиях в целях лучшего освоения материала и получения высокой оценки по результатам освоения дисциплины.

Выполнение самостоятельной работы подразумевает самостоятельное изучение разделов дисциплины, подготовку к практическим занятиям, к рубежным контролям (для обучающихся очной и очно-заочной формы обучения), подготовку к зачету, выполнение контрольной работы (для заочной формы обучения).

Рекомендуемая трудоемкость самостоятельной работы представлена в таблице:

Рекомендуемый режим самостоятельной работы

| Наименование вида самостоятельной работы | Рекомендуемая трудоемкость, акад. час. | | |
|---|--|---------------------------------------|------------------------------|
| | очная форма обучения | очно- заочная форма обучения | заочная форма обучения |
| Самостоятельное (углубленное) изучение тем дисциплины: | 20 | 43 | 55 |
| 1. Финансовые риски: понятие, сущность | 2 | 6 | 8 |
| 2. Классификация финансовых рисков | 2 | 5 | 8 |
| 3. Процесс управления финансовыми рисками | 4 | 6 | 8 |
| 4. Анализ и оценка рисков | 4 | 8 | 8 |
| 5. Методы управления финансовыми рисками | 4 | 6 | 8 |
| 6. Управление кредитными и налоговыми рисками организации | 2 | 6 | 8 |
| 7. Хеджирование как способ управления рисками | 2 | 6 | 7 |
| Подготовка к практическим занятиям (по 3 ч. на занятие кроме РК) | 18 | 9 | 9 |
| Подготовка к рубежным контролям (по 6 часов на каждый рубеж) | 12 | 12 | - |
| Подготовка, оформление и защита реферата | 8 | 8 | - |
| Подготовка к зачету | 18 | 18 | 18 |
| Выполнение контрольной работы | - | - | 18 |
| Всего: | 76 | 90 | 100 |

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

6.1. Перечень оценочных средств

1. Балльно-рейтинговая система контроля и оценки академической активности студентов в КГУ (для очной и очно-заочной формы обучения)
2. Банк тестовых заданий и задач к рубежным контролям № 1, № 2 (для очной и очно-заочной формы обучения)
3. Темы для рефератов (для очной и очно-заочной формы обучения)
4. Перечень вопросов к зачету.
5. Контрольная работа (для заочной формы обучения).

6.2. Система балльно-рейтинговой оценки работы студентов по дисциплине

| № | Наименование | Содержание | | | | | | |
|---|---|-----------------------------------|------------------|---------------------------------|-----------------|----------------------|----------------------|-------|
| | | Очная форма обучения | | | | | | |
| 1 | Распределение баллов за семестры по видам учебной работы, сроки сдачи учебной работы (дово- | Распределение баллов за 5 семестр | | | | | | |
| | | Вид учебной работы: | Посещение лекций | Работа на практических занятиях | Защита реферата | Рубежный контроль №1 | Рубежный контроль №2 | Зачет |

| | | | | | | | | |
|------------------------------------|---|---|--|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------|
| | дятся до сведения студентов на первом учебном занятии) | Балльная оценка: | До 16 | До 16 | До 8 | До 15 | До 15 | До 30 |
| | | Примечания: | 8 лекций по 2 балла | В расчет входит посещение и работа на практических занятиях (по 2 балла за занятие максимум 16 баллов) кроме рубежных контролей | | На 4-м практическом занятии | На 8-м практическом занятии | |
| Очно-заочная форма обучения | | | | | | | | |
| 2 | Распределение баллов за семестры по видам учебной работы, сроки сдачи учебной работы (доводятся до сведения студентов на первом учебном занятии) | Распределение баллов за 5 семестр | | | | | | |
| | | Вид учебной работы: | Посещение лекций | Работа на практических занятиях | Защита реферата | Рубежный контроль №1 | Рубежный контроль №2 | Зачет |
| | | Балльная оценка: | До 12 | До 20 | До 8 | До 15 | До 15 | До 30 |
| | Примечания: | 4 лекции по 3 балла | В расчет входит посещение и работа на практических занятиях (по 4 балла за занятие максимум 20 баллов) | | На 2-м практическом занятии | На 5-м практическом занятии | | |
| 3 | Критерий пересчета баллов в традиционную оценку по итогам работы в семестре и зачета | 60 и менее баллов – незачтено; 61 и выше - зачтено | | | | | | |
| 4 | Критерии допуска к промежуточной аттестации, возможности получения автоматического зачета (экзаменационной оценки) по дисциплине, возможность получения бонусных баллов | <p>Для допуска к промежуточной аттестации (зачету) студент должен набрать по итогам текущего и рубежного контроля не менее 50 баллов и должен выполнить все задания практических занятий и выполнить контрольную работу (для заочников).</p> <p>Для получения экзаменационной оценки «автоматически» студенту необходимо набрать следующее минимальное количество баллов:</p> <p>- 61 для получения «автоматически» зачета.</p> <p>По согласованию с преподавателем студенту могут быть добавлены дополнительные (бонусные) баллы за активное участие в научной и методической работе, оригинальность принятых решений в ходе выполнения практических заданий, за участие в значимых учебных и внеучебных мероприятиях кафедры и выставлен зачет «автоматически».</p> | | | | | | |

| | | |
|---|--|--|
| 4 | <p>Формы и виды учебной работы для неуспевающих (восстановившихся на курсе обучения) студентов для получения недостающих баллов в конце семестра</p> | <p>В случае если к промежуточной аттестации (зачету) набрана сумма менее 50 баллов, студенту необходимо набрать недостающее количество баллов за счет выполнения дополнительных заданий, до конца последней (зачетной) недели семестра. При этом необходимо проработать материал всех пропущенных практических заданий.</p> <p>Формы дополнительных заданий (назначаются преподавателем):</p> <ul style="list-style-type: none"> - выполнение и защита пропущенного практического занятия— до 2 баллов. <p>Ликвидация академических задолженностей, возникших из-за разности в учебных планах при переводе или восстановлении, проводится путем выполнения дополнительных заданий, форма и объем которых определяется преподавателем.</p> |
|---|--|--|

6.3. Процедура оценивания результатов освоения дисциплины

Рубежные контроли проводятся в письменной форме. Зачет проводится в устной форме по билетам.

Перед проведением каждого рубежного контроля преподаватель прорабатывает со студентами основной материал соответствующих разделов дисциплины в форме краткой лекции-дискуссии.

Варианты тестовых заданий для рубежного контроля № 1 и № 2 состоят из 30 заданий (0,5 балла за 1 задание).

На каждое письменное задание при рубежном контроле студенту отводится время не менее 45 минут.

Преподаватель оценивает в баллах результаты каждого студента по количеству правильных ответов и заносит в ведомость учета текущей успеваемости.

Билет для зачета состоит из 2 вопросов и практического задания. Количество баллов по результатам зачета соответствует количеству правильных ответов студента на вопросы билета (до 10 баллов за правильный полный ответ на вопрос и корректно выполненное в полном объеме практическое задание. Время, отводимое студенту на подготовку по билету, составляет 1 академический час.

Результаты текущего контроля успеваемости и зачета заносятся преподавателем в экзаменационную ведомость, которая сдается в организационный отдел института в день зачета, а также выставляются в зачетную книжку студента.

6.4. Примеры оценочных средств для рубежных контролей и зачета.

6.4.1 Примеры задания для рубежных контролей

Рубежный контроль 1

1. К субъективным факторам, определяющим уровень риска, относятся:

- а) разработка, внедрение новых технологий, способ организации труда
- б) отсутствие у персонала способности к риску
- в) стихийные силы природы и климат
- г) революционные скачки в научно-техническом прогрессе.

2. Идентификация риска – это:

- а) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящей в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определения их характеристик;
- б) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия;

в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты.

3. Неопределенность делится на:

- а) экзогенную и эндогенную;
- в) вариативную и параметрическую;
- д) экзогенную и эндогенную.

- б) первичную и вторичную;
- г) вариативную и однородную;

4. Финансовые риски относятся к:

- а) чистым рискам;
- б) спекулятивным рискам.

Рубежный контроль 2

1. Риск - это:

- а) опасность неблагоприятного исхода, на случай наступления которого проводится страхование.
- б) вероятность возникновения убытков или недополучения прибыли (дохода) по сравнению с прогнозируемым вариантом.
- в) событие, непреодолимое препятствие, которое не может быть ни предусмотрено, ни предотвращено, ни устранено.

2. Измерить степень риска можно путем расчета:

- а) возможного убытка;
- б) возможной прибыли;
- в) колеблемости возможного результата.

3. При расчете ЧДД проекта методом скорректированной на риск ставки дисконта денежные притоки:

- а) увеличивают на величину риска.
- б) уменьшают на величину риска.
- в) не корректируют.

6.4.2 Примерный перечень вопросов к зачету

1. Понятие финансовых рисков, их сущность
2. Характеристики финансового риска
3. Оценка вероятности риска
4. Классификация финансовых рисков
5. Риск банкротства
6. Риск неплатежеспособности
7. Риск утраты финансовой устойчивости
8. Система управления риском
9. Принципы управления рисками
10. Процесс управления рисками
11. Схема проведения анализа риска
12. Этапы качественной оценки рисков
13. Методы экспертных оценок. Коэффициент конкордации
14. Количественная оценка рисков
15. Статистический метод оценки рисков
16. Метод анализа целесообразности затрат
17. Аналитические методы оценки рисков
18. Метод аналогий
19. Анализ финансовой устойчивости предприятия и оценка его платежеспособности;

20. Построение дерева решений;
21. Карта рисков.
22. Методы управления рисками
23. Избежание риска
24. Лимитирование концентрации риска
25. Хеджирование
26. Деверсификация
27. Распределение рисков
28. Самострахование
29. Страхование
30. Принятие риска на себя
31. Метод Хаустона
32. Налоговый риск
33. Критерии, индикаторы и пороговые значения, связанные с исполнением обязанностей налогоплательщика и налогового агента, прописаны в НК РФ
34. Мероприятия по снижению налогового риска непосредственно в организации
35. Критерии самостоятельной оценки рисков для налогоплательщиков

Примерная тематика рефератов

1. Объективные и субъективные источники финансового риска
2. Многообразие классификаций финансовых рисков
3. Система рисков ПУФР (профессиональных участников финансового рынка)
4. Риски дефолта субъектов различных уровней
5. Объект управления и субъект управления в риск-менеджменте
6. Применение общей схемы в процессе управления риском
7. Зоны риска: приемлемый, допустимый, критический, катастрофический
8. Хеджирование с использованием срочных инструментов
9. Вычисление форвардного курса обмена валюты
10. Вычисление цены фьючерсного контракта

6.5. Фонд оценочных средств

Полный банк заданий для текущего, рубежных контролей и промежуточной аттестации по дисциплине, показатели, критерии, шкалы оценивания компетенций, методические материалы, определяющие процедуры оценивания образовательных результатов, приведены в учебно-методическом комплексе дисциплины.

7. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА

7.1. Основная учебная литература

1. Антонов Г.Д., Тумин В.М., Иванова О.П. Управление рисками организации: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 153 с. – Доступ из ЭБС «znanium.com»
2. Авдийский В.И., Безденежный В.М. Теория и практика управления рисками организации: учебник. – М.: КноРус, 2018.
3. Уродовских В.Н. Управление рисками предприятия : учеб. пособие. – М.: Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. – 168 с. – Доступ из ЭБС «znanium.com»

7.2. Дополнительная учебная литература

1. Балдин К.В., Воробьев С.Н. Управление рисками: учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.

2. Бондаренко О.Г., Гришина В.Т. Управление коммерческим риском : учебник. – М.: Дашков и К, 2018.
3. Воронцовский А.В. Управление рисками: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. – М.: Юрайт, 2015.
4. Матвеева Л.Г. и др. Управление инвестиционными проектами в условиях риска и неопределенности: учебник. – Ростов-на-Дону: ЮФУ, 2015.
5. Сергиевская Т.И. Разработка системы управления рисками и капиталом: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. – М.: Юрайт, 2016.

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

1. Петрова В.П. Финансовые риски и методы управления. Методические указания к выполнению контрольной работы для студентов заочной формы обучения направления 38.03.01 «Экономика» направленность «Финансы и кредит», Курган, 2017.
2. Петрова В.П. Финансовые риски и методы управления. Методические указания к выполнению практических занятий для студентов направления 38.03.01 «Экономика» направленность «Финансы и кредит», Курган, 2019.

9. РЕСУРСЫ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Электронная библиотека КГУ (www.dspace.kgsu.ru)
2. Электронно-библиотечная система «Znanium.com» (www.znanium.com).
3. Электронно-библиотечная система «Консультант студента» (www.studentlibrary.ru).
4. www.rbc.ru
5. www.altrc.ru
6. www.gks.ru
7. www.cbr.ru
8. www.investfunds.ru

10. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

При чтении лекций используются слайдовые презентации.

Минимальные требования к операционной системе и программному обеспечению компьютера, используемого при показе слайдовых презентаций: Windows XP, Foxit Reader Pro версия 1.3.

11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Мультимедийное оборудование (переносной персональный компьютер, мультимедийный проектор, мультимедийный экран).

Аннотация к рабочей программе дисциплины
«Финансовые риски и методы управления»

образовательной программы высшего образования –
программы бакалавриата
38.03.01 – Экономика
Направленность:
Финансы и кредит

Трудоемкость дисциплины: 3 зачетных единицы трудоемкости (108 академических часов) – очная форма обучения, очно-заочная форма обучения, заочная форма обучения.

Семестр: 5 (очная форма обучения),
5 (очно-заочная форма обучения),
7 (заочная форма обучения).

Форма промежуточной аттестации: **Зачет**

Содержание дисциплины

Охватывает круг теоретических и методологических вопросов в области управления рисками как особой сферы финансовой деятельности, связанной с принятием решений в условиях неопределенности и риска. Изучение природы рисков, теоретических основ и практических методов управления рисками, способов измерения и минимизации финансовых рисков организации различных форм и видов современного бизнеса.