

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Наумова Наталия Александровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 24.10.2024 14:21:41
Уникальный программный ключ:
6b5279da4e034bffa679172803da5b7b550f60e2

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ
Государственное образовательное учреждение высшего образования Московской области
МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ОБЛАСТНОЙ УНИВЕРСИТЕТ
(МГОУ)

Экономический факультет
Кафедра экономики и предпринимательства

Согласовано управлением организации и
контроля качества образовательной
деятельности
«22» июня 2021 г.
Начальник управления _____
/Г.Е. Суслин/

Одобрено учебно-методическим
советом
Протокол «22» июня 2021 г. № 5

Председатель _____
Ю.А. Шестакова/



Рабочая программа дисциплины
Финансовый риск-менеджмент

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Профиль:
Финансы и кредит

Квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очная

Согласовано с учебно-методической
комиссией экономического факультета:
Протокол «17» июня 2021г. № 11
Председатель УМКом _____
/Н.М. Антипина/

Рекомендовано кафедрой экономики и
предпринимательства
Протокол от «10» июня 2021г. № 12
Зав. кафедрой _____
/Г.Б. Фомина/

Мытищи
2021

Автор-составитель:

доцент кафедры Экономики и предпринимательства МГОУ, кандидат экономических наук,
доцент Бойко В.Л..

Рабочая программа дисциплины «Финансовый риск-менеджмент» составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки России № 954 от 12.08.2020

Дисциплина входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, и является дисциплиной по выбору.

Год начала подготовки 2021

СОДЕРЖАНИЕ

1. Планируемые результаты обучения.....	3
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	4
3. Объем и содержание дисциплины.....	5
4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся.....	11
5. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине.....	15
6. Учебно-методическое и ресурсное обеспечение дисциплины.....	31
7. Методические указания по освоению дисциплины.....	33
8. Информационные технологии для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	33
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	34

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

1.1 Цель и задачи дисциплины

Цель освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Финансовый риск-менеджмент» 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.

Задачи дисциплины:

- изучение основных понятий, принципов и базовых концепций риск-менеджмента в современных рыночных условиях;
- изучение современных теорий и моделей риск-менеджмента, используемых в зарубежной и российской практике, и критериев оценки эффективности управленческих решений в области риск-менеджмента;
- выявление финансовых рисков в общей системе рисков предпринимательской деятельности;
- 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

1.2 Планируемые результаты обучения

В результате освоения данной дисциплины у обучающихся формируются следующие компетенции:

СПК-1 - Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность предприятия

ДПК-4 - Способен принимать финансовые и инвестиционные решения на основе оценки уровня рисков

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Данная дисциплина относится к вариативной части, является дисциплиной по выбору и взаимосвязана с такими дисциплинами как: микроэкономика, макроэкономика, финансы предприятий (организаций), инвестиционная стратегия, финансовое планирование, финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски и др.

Изучение курса необходимо для дальнейшего успешного освоения таких дисциплин как: финансовый анализ, а также для прохождения учебной и производственной практик.

3. ОБЪЕМ И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Объем дисциплины

Показатель объема дисциплины	Форма обучения
	Очная
Объем дисциплины в зачетных единицах	2
Объем дисциплины в часах	72

Контактная работа:	40,2
Лекции	20
Практические занятия	20
Контактные часы на промежуточную аттестацию:	0,2
Зачет	0,2
Самостоятельная работа	24
Контроль	7,8

Формой промежуточной аттестации являются: зачет в 8 семестре.

3.2 Содержание дисциплины

Наименование разделов (тем) Дисциплины с кратким содержанием	Кол-во часов	
	Лекции	Практические занятия
Тема 1. Финансовый риск как объект управления Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Основные понятия и классификация рисков. Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности. Экономические, правовые и финансовые аспекты финансовых рисков. Количественные оценки финансового риска в условиях неопределенности экономической среды предпринимательской деятельности. Статистические методы принятия решений в условиях неопределенности. Риск как вероятность неблагоприятного исхода предпринимательской деятельности. Риск как деятельность по преодолению неопределенности экономической ситуации в бизнесе, снижению транзакционных издержек. Оценка степени финансового риска в условиях неопределенности. Коэффициенты риска. Вероятность возникновения рисков и предсказуемость динамики финансовой конъюнктуры рынка. Предпринимательские риски и экономическая свобода предпринимательства. Области риска в предпринимательской деятельности. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы. Риски развития.	7	6
Тема 2. Теоретические основы финансового риск-менеджмента. Классификация финансовых рисков. Валютные финансовые риски. Операционный, трансляционный и экономический валютные риски. Риски процентных ставок. Процентный риск облигаций. инвестиционные риски. Оценка инвестиций. диверсификация рисков. портфельные финансовые риски. риски потерь от изменения потока платежей. Банкротство и факторы, определяющие финансовое состояние предприятия. Платежеспособность и ликвидность предприятия. Анализ ликвидности. Риски ликвидности. Показатели, определяющие финансовое	7	6

положение предприятия. Эффективность использования оборотных средств предприятия. Кредитные риски и их разновидности. Кредитные гарантии. Прямые и косвенные последствия кредитных рисков и способы их преодоления. Классификация банковских рисков. Формы проявления банковских рисков и их оценка.		
Тема 3. Анализ финансовых рисков. Предпринимательские потери и зоны риска. Математические модели оценки риска. Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели оценки финансовых рисков. Относительные показатели оценки риска. Вероятностные показатели оценки риска. Статистические модели и показатели оценки риска. Экспертные оценки риска Система критериев принятия рискового решения. Критерии принятия рискового решения в условиях определенности. Критерии принятия рискового решения в условиях стохастической неопределенности. Критерии принятия рискового решения в условиях нестохастической неопределенности. Эвристические правила принятия рискового решения.	4	4
Тема 4. Методы управления финансовыми рисками Общие принципы управления риском. Стратегии управления риском. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений. Диверсификация. Страхование риска. Лимитирование. Резервирование средств (самострахование), приобретение дополнительной информации. Качественное управление рисками. Основные методы уменьшения банковских рисков. Способы защиты от финансовых рисков на фондовом рынке. Хеджирование. Деривативы. Форвардные и фьючерсные контракты. Опционы. Свопы. Формирование оптимального инвестиционного портфеля. Модели определения цен основных активов.	2	4
Итого	20	20

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Темы для самостоятельного изучения	Изучаемые вопросы	Количество часов	Формы самостоятельной работы	Методические обеспечения	Формы отчетности
Тема 1. Финансовый риск как объект управления	Место и роль рисков в предпринимательской деятельности. Основные понятия и классификация рисков. Методы оценки финансовых рисков в условиях неопределенности.	6	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы; подготовка к тесту, подготовка презентации, подготовка доклада	Программа курса, учебно-методическое и учебные пособия по дисциплине.	Опрос на практических занятиях, тестирование, доклад, презентация

	Количественные оценки финансовых рисков в условиях неопределенности экономической среды предпринимательской деятельности. Статистические методы принятия решений в условиях неопределенности.				
Тема 2. Теоретические основы финансового риск-менеджмента.	Классификация финансовых рисков. Валютные финансовые риски. Операционный, трансляционный и экономический валютные риски. Риски процентных ставок. Позиционный, портфельный и экономический процентные риски. Процентный риск облигаций. Инвестиционные риски. Оценка инвестиций. Диверсификация рисков. Портфельные финансовые риски. Риски потерь от изменения потока платежей. Финансовые риски банкротства.	6	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы; подготовка к тесту, подготовка презентации, подготовка доклада	Программа курса, учебно-методическое и учебные пособия по дисциплине.	Опрос на практических занятиях, тестирование доклад, презентация
Тема 3. Анализ финансовых рисков	Предпринимательские потери и зоны риска.	6	Подготовка к практическим занятиям,	Программа курса, учебно-	Опрос на практических

	Математические модели оценки риска. Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Вероятностные показатели оценки риска. Статистические модели и показатели оценки риска. Экспертные оценки риска.		изучение литературы; подготовка к тесту, подготовка презентации, подготовка доклада	методическое и учебные пособия по дисциплине .	занятиях, тестирование, доклад, презентация
Тема 4. Методы управления финансовыми рисками	Возможности управления финансовыми рисками. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности. Информационные основы управления рисками. Основные этапы процесса управления финансовыми рисками. Методы выявления и оценки финансовых рисков. Модель управления рисками. Анализ риска. Интегральная оценка риска. Оценка ущерба и его классификация.	6	Подготовка к практическим занятиям, изучение литературы; подготовка к тесту, подготовка презентации, подготовка доклада	Программа курса, учебно-методическое и учебные пособия по дисциплине .	Опрос на практических занятиях, тестирование, доклад, презентация

Итого– 24 ч. самостоятельной работы

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

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

Код и наименование компетенции	Этапы формирования
СПК-1 - Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность предприятия	1. Работа на учебных занятиях (лекции, практические занятия и т.д.) 2. Самостоятельная работа
ДПК-4 - Способен принимать финансовые и инвестиционные решения на основе оценки уровня рисков	1. Работа на учебных занятиях (лекции, практические занятия и т.д.) 2. Самостоятельная работа

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

Оцениваемые компетенции	Уровень сформированности	Этап формирования	Описание Показателей	Критерии оценивания	Шкала оценивания
1	2	3	4	5	6
СПК-1 - Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета финансовых показателей, характеризующих деятельность предприятия	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях (лекции, практические занятия и т.д.) 2. Самостоятельная работа	Знать: - процесс сбора финансово-экономической, статистической и бухгалтерской информации; - возможность обработки собранной информации при помощи информационных технологий и различных финансово-бухгалтерских программ; Уметь: - определять ценность сбора, анализа и обработки собранной финансово-экономической информации; - соотносить собираемость информации на определенную дату и проводя анализ данных использовать различные методы статистической обработки;	Опрос, Доклад Зачет	41-60 баллов
	Продвинутой	1. Работа на учебных занятиях (лекции, практические занятия и т.д.) 2. Самостоятельная работа	Знать: - процесс сбора финансово-экономической, статистической и бухгалтерской информации; - возможность обработки собранной	Опрос Доклад Тест Презентация Зачет	61-100 баллов

1	2	3	4	5	6
			информации при помощи информационных технологий и различных финансово-бухгалтерских программ: Уметь: -определять ценность сбора, анализа и обработки собранной финансово-экономической информации; -соотносить собираемость информации на определенную дату и проводя анализ данных использовать различные методы статистической обработки; Владеть: -навыками статистического, сравнительно-финансового анализа для определения места профессиональной деятельности в экономической парадигме; -приемами анализа сложных социально-экономических показателей; -навыками составления пояснения и объяснения изменения показателей, после проведенного сбора и анализа данных.		
ДПК-4 - Спосо	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях	Знать: 1) общие принципы управления риском; 2)	Опрос, Доклад Зачет	41-60 баллов

1	2	3	4	5	6
бен прини мать финан совые и инвест ицион ные решен ия на основе оценки уровня рисков		(лекции, практические занятия и т.д.) 2.Самостояте льная работа	личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений; . Уметь: 1) реализовывать различные стратегии управления риском; 2) учитывать объективные и субъективные характеристики финансовой среды предпринимательской деятельности. Владеть: технологиями предупреждения и снижения экономических рисков.		
	Продвинуты й	1. Работа на учебных занятиях (лекции, практические занятия и т.д.) 2.Самостояте льная работа	Знать: 1) классификацию финансовых рисков; 2) механизм диверсификации рисков; 3) специфику влияния финансовой среды предпринимательства на процессы криминализации экономических отношений. Уметь: 1) анализировать показатели, определяющие финансовое положение предприятия 2) анализировать специфику влияния финансовой среды предпринимательства на процессы криминализации экономических	Опрос Доклад Тест Презентаци я Зачет	61-100 баллов

1	2	3	4	5	6
			отношений; 3) определять и анализировать мотивы поведения хозяйствующих субъектов на рынке. Владеть: методами финансового риск- менеджмента		

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

Образцы тестовых заданий:

1. Кто из экономистов первым дал четкое разграничение понятий риск и неопределенность:

- A. Р.Кантильон;
- B. Ф.Найт;
- C. А.Маршалл;
- D. К.Маркс.

2. Риск— это:

- A. ситуация, при которой полностью или частично отсутствует информация о возможных состояниях стохастической экономической системы и внешней среды;
- B. возможность отрицательного отклонения между плановым и фактическим результатом;
- C. поведение экономических субъектов в условиях неопределенности при выборе оптимального решения из числа альтернативных на основе оценки вероятности достижения желаемого результата и степени отклонения от него (положительного или отрицательного);
- D. реализации способности предпринимателя творчески использовать элемент неопределенности в процессе воспроизводства или отдельных его моментах для получения добавочной прибыли.

3. Риск выполняет следующие функции:

- A. инновационную;
- B. регулятивную;
- C. ценообразующую;
- D. аналитическую.

4. Подберите к перечисленным ниже понятиям дефиниции:

- A. риск-менеджмент;
 - B. стратегия риск-менеджмента;
 - C. тактика риск-менеджмента;
 - D. организация риск-менеджмента:
- а) конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях;
- б) искусство управления риском в неопределенной хозяйственной ситуации, основанное на прогнозировании риска и приемов его снижения;
- с) система управления риском и экономическими, точнее финансовыми, отношениями, возникающими в процессе этого управления;

d) система мер, направленных на рациональное сочетание всех его элементов в единой технологии процесса управления риском.

5. Риск, оказывающий одинаковое воздействие на все фирмы независимо от их размера, называют:

- A. систематическим;
- B. специфическим;
- C. аддитивным;
- D. мультипликативным.

6. Системный рыночный риск — это:

- A. риск имущественных (финансовых) потерь в связи с изменением политической системы, расстановкой политических сил в обществе, политической нестабильностью;
- B. риск имущественных (финансовых) потерь, обусловленный либерализацией международного движения капиталов, интернационализацией финансовых потоков, слишком быстрым развитием финансовых систем в странах с транзитивной экономикой;
- C. риск имущественных (финансовых) потерь, обусловленный изменениями общеэкономической среды, изменениями финансового положения самих предприятий и банков;
- D. риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем.

7. Метод прогнозирования высококвалифицированными экспертами нескольких возможных вариантов развития ситуации и связанной с этим динамики основных показателей инвестиционного проекта или портфеля называется:

- A. экспертным методом;
- B. методом аналогий;
- C. аналитическим методом;
- D. сценарным анализом.

8. Диверсификация видов деятельности, сбыта, поставок, инвестиций является методом:

- A. уклонения от риска;
- B. локализации риска;
- C. диссипации риска;
- D. компенсации риска.

9. Подберите из перечисленных ниже методов управления риском соответствующие следующим группам:

- A. уклонения от риска;
 - B. локализации риска;
 - C. диссипации риска;
 - D. компенсации риска:
- a) распределение риска во времени;
 - b) стратегическое планирование;
 - c) создание венчурных предприятий;
 - d) поиск грантов.

10. Какие из указанных видов риска страховщика не относятся к рискам, связанным с обслуживанием договоров:

- A. риски внешней и внутренней рыночной среды;
- B. риски андеррайтинга;
- C. риск неэффективного перестрахования;

D. риск управления страховым портфелем.

Темы практических занятий по дисциплине «Финансовый риск-менеджмент»

Тема 1. Финансовый риск как объект управления.

Контрольные вопросы и задания

1. Место и роль рисков в предпринимательской деятельности.
2. Основные понятия и классификация рисков. Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности.
3. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков.
4. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности экономической среды предпринимательской деятельности.
5. Статистические методы принятия решений в условиях неопределенности.
6. Риск как вероятность неблагоприятного исхода предпринимательской деятельности.
7. Риск как деятельность по преодолению неопределенности экономической ситуации в бизнесе, снижению транзакционных издержек.
8. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности. Коэффициенты риска.
9. Вероятность возникновения рисков и предсказуемость динамики финансовой конъюнктуры рынка.
10. Предпринимательские риски и экономическая свобода предпринимательства.
11. Области риска в предпринимательской деятельности. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы. Риски развития.

Формы текущего контроля знаний: опрос, тест

Формы контроля самостоятельной работы студентов: доклады

Основная литература: [1;2;3].

Тема 2. Теоретические основы финансового риск-менеджмента

Контрольные вопросы и задания

1. Классификация финансовых рисков.
2. Диверсификация рисков.
3. Портфельные финансовые риски.
4. Риски потерь от изменения потока платежей.
5. Финансовые риски банкротства. банкротство и факторы, определяющие финансовое состояние предприятия.
6. Платежеспособность и ликвидность предприятия. Анализ ликвидности.
7. Показатели, определяющие финансовое положение предприятия.
8. Кредитные риски и их разновидности.
9. Прямые и косвенные последствия кредитных рисков и способы их преодоления.
- классификация банковских рисков.
10. Формы проявления банковских рисков и их оценка.

Формы текущего контроля знаний: опрос, тест

Формы контроля самостоятельной работы студентов: доклады

Основная литература: [1;3;].

Тема 3. Анализ финансовых рисков

Контрольные вопросы и задания

1. Предпринимательские потери и зоны риска.
2. Математические модели оценки риска.

3. Система показателей оценки риска.
4. Абсолютные показатели оценки риска.
5. Относительные показатели оценки риска.
6. Вероятностные показатели оценки риска.
7. Статистические модели и показатели оценки риска.
8. Экспертные оценки риска.

Формы текущего контроля знаний: опрос, тест

Формы контроля самостоятельной работы студентов: доклады

Основная литература: [1;2;3].

Дополнительная литература: [2].

Тема 4. Методы управления финансовыми рисками

Контрольные вопросы и задания

1. Возможности управления финансовыми рисками.
2. Основные этапы процесса управления финансовыми рисками.
3. Методы выявления и оценки предпринимательских рисков.
4. Способы воздействия на факторы предпринимательского риска.
5. Разновидности мероприятий по управлению предпринимательскими рисками.
6. Страхование предпринимательских рисков как традиционный способ их преодоления.
7. Организация управления рисками на предприятии. Специфика деятельности риск-менеджмента.
8. Задачи управления предпринимательскими рисками на предприятии.
9. Контролирование предпринимательских рисков на предприятии.
10. Влияние на процесс управления предпринимательскими рисками страновых и политических рисков.

Формы текущего контроля знаний: опрос, тест

Формы контроля самостоятельной работы студентов: доклады

Основная литература: [1;2;3].

Дополнительная литература: [3].

Темы докладов по дисциплине «Финансовый риск-менеджмент»

1. Основные понятия и классификация рисков.
2. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков.
3. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности.
4. Природно-естественные риски и их влияние на предпринимательскую деятельность.
5. Политические риски и их влияние на финансовую среду предпринимательской деятельности.
6. Предпринимательские потери и зоны риска.
7. Статистические модели и показатели оценки риска.
8. Критерии принятия рискованного решения в условиях определенности.
9. Эвристические правила принятия рискованного решения.
10. Информационные основы управления рисками.
11. Интегральная оценка риска.
12. Разновидности мероприятий по управлению предпринимательскими рисками.
13. Страхование предпринимательских рисков как традиционный способ их преодоления.
14. Самострахование как способ управления предпринимательскими рисками.
15. Организация управления рисками на предприятии.
16. Обеспечение экономической безопасности предпринимательства в ходе управления предпринимательскими рисками.

17. Стратегии управления риском.
18. Модели определения цен основных активов.
19. Система неопределенностей финансовой среды предпринимательской деятельности.
20. Принятие оптимальных решений в условиях неопределенности.
21. Валютные финансовые риски.
22. Операционный, трансляционный и экономический валютные риски.
23. Диверсификация экономических рисков.
24. Портфельные финансовые риски.
25. Финансовые риски банкротства.
26. Риски потерь от изменения потока платежей.
27. Банкротство и факторы, определяющие финансовое состояние предприятия.
28. Основные понятия и классификация рисков.
29. Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности.
30. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков.
31. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности.
32. Риски развития.
33. Чистые и спекулятивные предпринимательские риски.
34. Коммерческие риски.
35. Максимизация прибыли и рентабельности собственного капитала.
36. Финансовые риски.
37. Имущественные риски.
38. Техногенные предпринимательские риски.
39. Политические риски и их влияние на финансовую среду предпринимательской деятельности.
40. Предпринимательские потери и зоны риска.
41. Математические модели оценки риска.
42. Система показателей оценки риска.
43. Абсолютные показатели оценки риска.
44. Относительные показатели оценки риска.
45. Ценообразование в сельском хозяйстве.
46. Экспертные оценки риска.
47. Система критериев принятия рискованного решения.
48. Критерии принятия рискованного решения в условиях определенности.
49. Эвристические правила принятия рискованного решения.
50. Ценообразующие факторы мирового рынка.
51. Возможности управления предпринимательскими рисками.
52. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности.
53. Информационные основы управления рисками.

Список тем для подготовки презентаций:

1. Основные понятия и классификация рисков.
2. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности.
3. Взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков.
4. Система показателей оценки финансовых рисков.
5. Абсолютные показатели оценки финансовых рисков.
6. Относительные показатели оценки финансовых рисков.
7. Система критериев принятия рискованного решения.
8. Критерии принятия рискованного решения в условиях определенности.
9. Критерии принятия рискованного решения в условиях стохастической неопределенности.
10. Критерии принятия рискованного решения в условиях нестохастической неопределенности.
11. Возможности управления финансовыми рисками.
12. Выбор методов воздействия на финансовый риск при сравнении их эффективности.

13. Организация управления финансовыми рисками на предприятии.
14. Специфика деятельности риск-менеджмента.
15. Стратегии управления финансовыми рисками.

Вопросы к зачету по дисциплине «Финансовый риск-менеджмент».

1. Понятие «риск» и краткая история развития специальности риск-менеджер.
2. Классификация рисков
3. Этапы управления риском
4. Этапы выявления риска в процессе риск-менеджмента.
5. Организация контроля и выявления риска на предприятии.
6. Опросные листы при выявлении риска
7. Структурные диаграммы при выявлении риска
8. Карты потоков при выявлении риска
9. Прямая инспекция при выявлении риска
10. Анализ финансовой и управленческой отчетности.
11. Задачи процесса оценки риска.
12. Методы оценки вероятности неблагоприятных событий
13. Метод построения деревьев событий
14. Метод «События-последствия»
15. Метод построения деревьев отказов
16. Метод управления риском – уклонение
17. Метод управления риском – локализация
18. Метод управления риском – диссипация
19. Метод управления риском - компенсация
20. Методы оценки предпринимательского риска
21. Различные виды ущерба при неблагоприятных событиях.
22. Диверсификация как метод снижения риска.
23. Передача риска и ее значение.
24. Страхование предпринимательских рисков.
25. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков
26. Финансирование риска
27. Страхование как метод снижения риска, особенности страхования рисков, страховой случай, классификация страхования рисков.
28. Страховые фонды, критерии устойчивости и платежеспособности страховой компании.
29. Перестрахование при управлении риском.
30. Самострахование, его необходимость в целях минимизации риска,
31. Особенности формирования внутреннего и внешнего фонда рисков, оптимальный размер фонда риска предприятия.
32. Методы оценки эффективности управления рисками.
33. Критерии оценки эффективности применения методов управления риском.
34. Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия.
35. Относительная оценка эффективности управления риском на основе анализа финансового состояния риска.
36. Факторы, влияющие на эффективность управления риском.
37. Инвестиционные риски и их место в инвестиционном проекте
38. Методы оценки инвестиционных рисков
39. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных проектов
40. Практика страхования инвестиционных рисков
41. Валютные риски: сущность и классификация
42. Валютный опцион и его значение при управлении валютным риском
43. СВОП-сделки и их значение при управлении валютными рисками
44. Форвардные сделки и их роль при управлении валютными рисками

45. Фьючерсные сделки и их роль при управлении валютными рисками
46. Коммерческие риски и их классификация
47. Процентные финансовые риски и их содержание
48. Портфельные финансовые риски и их содержание
49. Валютные финансовые риски и их содержание
50. Риск-менеджмент. Стратегия и тактика управления.
51. Роль интуиции и инсайта в управлении риском.
52. Субъективный и объективный метод оценки риска.
53. Неопределенности, влияющие на успех инновационного проекта.
54. Способы воздействия на риск: снижение, сохранение и передача.
55. Источники инвестиций в РК и их подверженность риску.
56. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности. Критерии отбора наилучшего варианта решения.
57. Математические методы при выявлении и оценке рисков.
58. Предпринимательские риски в РФ.
59. Инновационный риск.
60. Страновые риски их значение при ведении внешнеэкономической деятельности на предприятии.

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

Основными формами текущего контроля являются опрос, доклад, презентация, тест, зачет в 8 семестре для очной формы обучения.

В промежуточную аттестацию включаются как теоретические вопросы, так и практические задания.

Требования к зачету

Процедура оценивания знаний и умений для получения зачета состоит из следующих составных элементов:

1. Учет посещаемости лекционных и практических занятий
2. Выполнение заданий текущего контроля

Соотношение оценки и баллов в рамках процедуры оценивания

	Рейтинговые баллы
Зачтено	81 - 100
	61 - 80
	41 - 60
Не зачтено	0 - 40

Соотношение вида работ и количества баллов в рамках процедуры оценивания

Вид работы	количество баллов
Опрос	до 10 баллов
Посещаемость	до 10 баллов
Тест	до 15 баллов
Презентация	до 15 баллов
Доклад	до 20 баллов
Зачет	до 30 баллов

5.4.1. Шкала оценки посещаемости:

посещаемость, %	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	0
в баллах	10	10	9	8	7	4	3	2	0	0	0

5.4.2. Написание *теста* оценивается по шкале от 0 до 15 баллов. Освоение компетенций зависит от результата написания теста: 13-15 баллов (80-100% правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на высоком уровне (оценка отлично); 10-12 баллов (70-75 % правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на базовом уровне (оценка хорошо); 7-9 баллов (50-65 % правильных ответов) - компетенции считаются освоенными на удовлетворительном уровне (оценка удовлетворительно); 0-3 баллов (менее 50 % правильных ответов) - компетенции считаются не освоенными (оценка неудовлетворительно).

5.4.3. Написание *доклада* оценивается по шкале от 0 до 20 баллов. Освоение компетенций зависит от результата написания *доклада*: 17-20 баллов - компетенции считаются освоенными на продвинутом уровне (оценка отлично); 13-17 баллов - компетенции считаются освоенными на базовом уровне (оценка хорошо); 8-12 баллов - компетенции считаются освоенными на удовлетворительном уровне (оценка удовлетворительно); 0-7 баллов - компетенции считаются не освоенными (оценка неудовлетворительно).

Критерии оценивания	Интервал оценивания
1. Степень раскрытия темы	0-4
2. Личный вклад автора	0-3
3. Структурированность материала	0-2
4. Постраничные ссылки	0-2
5. Объем и качество используемых источников	0-2
6. Оформление текста и грамотность речи	0-3
7. Защита <i>доклада</i>	0-4

5.4.4 *Опрос* оценивается от 0 до 10 баллов. Освоение компетенций зависит от результата написания *опроса*: 9-10 баллов - компетенции считаются освоенными на высоком уровне (оценка отлично); 6-8 баллов - компетенции считаются освоенными на базовом уровне (оценка хорошо); 3-5 баллов - компетенции считаются освоенными на удовлетворительном уровне (оценка удовлетворительно); 0-2 баллов - компетенции считаются не освоенными (оценка неудовлетворительно).

Критерии оценивания	Интервал оценивания
1. Самостоятельно и аргументировано делать анализ, обобщать, выводы	0-2
2. Самостоятельно, уверенно и безошибочно применяет полученные знания в решении проблем на творческом уровне	0-2
3. Умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделять главные положения, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами	0-3
4. Понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и	0-3

закономерностей, теорий, взаимосвязей	
---------------------------------------	--

5.4.5 Выполнение *презентации* оценивается по шкале от 0 до 15 баллов. Освоение компетенций зависит от результата написания *презентации*: 13-15 баллов - компетенции считаются освоенными на высоком уровне (оценка отлично); 10-12 баллов - компетенции считаются освоенными на продвинутом уровне (оценка отлично); 7-9 баллов - компетенции считаются освоенными на базовом уровне (оценка хорошо); 11-15 баллов - компетенции считаются освоенными на удовлетворительном уровне (оценка удовлетворительно); 0-10 баллов - компетенции считаются не освоенными (оценка неудовлетворительно).

Критерии оценивания	Интервал оценивания
1. Степень раскрытия темы	0-3
2. Личный вклад автора	0-3
3. Структурированность материала	0-1
4. Постраничные ссылки	0-1
5. Объем и качество используемых источников	0-1
6. Оформление текста и грамотность речи	0-3
7. Защита презентации	0-3

5.4.6 Шкала оценивания *зачета*

Критерии оценивания	Интервал оценивания
студент быстро и самостоятельно готовится к ответу; при ответе полностью раскрывает сущность поставленного вопроса; способен проиллюстрировать свой ответ конкретными примерами; демонстрирует понимание проблемы и высокий уровень ориентировки в ней; формулирует свой ответ самостоятельно, используя лист с письменным вариантом ответа лишь как опору, структурирующую ход рассуждения	21-30
студент самостоятельно готовится к ответу; при ответе раскрывает основную сущность поставленного вопроса; демонстрирует понимание проблемы и достаточный уровень ориентировки в ней, при этом затрудняется в приведении конкретных примеров.	13-20
студент готовится к ответу, прибегая к некоторой помощи; при ответе не в полном объеме раскрывает сущность поставленного вопроса, однако, при этом, демонстрирует понимание проблемы.	6-12
студент испытывает выраженные затруднения при подготовке к ответу, пытается воспользоваться недопустимыми видами помощи; при ответе не раскрывает сущность поставленного вопроса; не ориентируется в рассматриваемой проблеме; оказываемая стимулирующая помощь и задаваемые уточняющие вопросы не способствуют более продуктивному ответу студента.	0-5

2.4. При передаче *зачета* используется следующее правило для формирования рейтинговой оценки:

- 1-я пересдача – фактическая рейтинговая оценка, полученная студентом за ответ, минус 10 баллов;
- 2-я пересдача – фактическая рейтинговая оценка, полученная студентом за ответ, минус 20 баллов.

Уровень сформированности компетенций оценивается в соответствии с Таблицей 1.

Таблица 1

№ п/п	ФИО	Сумма баллов, набранных в семестре						ИТОГО 100 баллов
		Опрос до 10 баллов	Посещаемость до 10 баллов	Тест до 15 баллов	Презентация до 15 баллов	Доклад до 20 баллов	Зачет до 30 баллов	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.								

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Основная литература

1. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов. — 2-е изд. — Москва : Юрайт, 2020. — 485 с. — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/450664>
2. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов. — 2-е изд. — Москва : Юрайт, 2020. — 326 с. — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/450094>
3. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов /под ред. И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва : Юрайт, 2019. — 345 с. — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/433674>

6.2. Дополнительная литература:

1. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов. — Москва : Юрайт, 2020. — 179 с. — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/452702>
2. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд. — Москва : Юрайт, 2020. — 365 с. — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/450164>
3. Вяткин, В.Н. Финансовые решения в управлении бизнесом: учеб.-практ. пособие / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Д. Д. Хэмптон. — 4-е изд. — Москва : Юрайт, 2020. — 325 с. - Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/452273>
4. Каранина, Е. В. Управление финансовыми рисками. Стратегические модели и профессиональные стандарты : учеб. пособие. — Санкт-Петербург : Интермедия, 2017. — 152 с. —Текст : электронный. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/66803.html>
5. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд. — Москва : Юрайт, 2020. — 381 с. — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/450126>
6. Основы риск-менеджмента / Д. Гэлаи, М. Кроуи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Юрайт, 2020. — 390 с. — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/449729>
7. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов . — Москва : Юрайт, 2020. — 351 с. — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/450535>
8. Страхование и управление рисками : учебник для вузов / Г. В. Чернова [и др.]. — 2-е изд. — Москва : Юрайт, 2019. — 767 с. — Текст: электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/426120>

9. Финансовый менеджмент : учебник для вузов / ред. Г. Б. Поляк. — 4-е изд. — Москва : Юрайт, 2019. — 456 с. — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/444149>
10. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. — 9-е изд. — Москва : Дашков и К, 2018. — 544 с. — Текст : электронный. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/85312.html>

6.3. программное обеспечение

1. <http://www.libertarium.ru/library>-библиотека материалов по экономической тематике.
2. <http://www.finansy.ru>-материалы по социально-экономическому положению и развитию в России.
3. <http://www.ise.openlab.spb.ru> - Галерея экономистов
4. <http://www.minfin.ru> - Официальный сайт Министерства финансов.
5. <http://www.rbc.ru> - РосБизнесКонсалтинг (материалы аналитического и обзорного характера).
6. <http://www.budgetrf.ru> - Мониторинг экономических показателей
7. www.government.ru - Официальный сайт Правительства Российской Федерации.

6.4. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Словарь терминов по терминологии дисциплины: Российский торгово-экономический словарь/Под ред. Бабурина С.Н. – М., Экономистъ, 2005

Ссылки на интернет –ресурсы:

1. <http://www.budgetrf.ru> - Мониторинг экономических показателей;
2. <http://www.businesspress.ru> - Деловая пресса;
3. <http://www.garant.ru> - Гарант;
4. <http://www.nta-rus.ru> - Национальная торговая ассоциация;
5. <http://www.rbc.ru> – РосБизнесКонсалтинг (материалы аналитического и обзорного характера);
6. <http://www.rtpress.ru> - Российская торговля;
7. <http://www.torgrus.ru> - Новости и технологии торгового бизнеса;
8. <http://www.torg.spb.ru> – Торговля и ресторанный бизнес;
9. www.md-hr.ru

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Методические рекомендации по подготовке и проведению практических занятий по дисциплинам, реализуемым на экономическом факультете;
2. Методические рекомендации по подготовке и проведению лекционных занятий по дисциплинам, реализуемым на экономическом факультете;
3. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы по дисциплинам, реализуемым на экономическом факультете.
4. Методические рекомендации по выполнению тестовых заданий по дисциплинам, реализуемым на экономическом факультете.

8. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Лицензионное программное обеспечение:

Microsoft Windows

Microsoft Office

Kaspersky Endpoint Security

Информационные справочные системы:

Система ГАРАНТ

Система «КонсультантПлюс»

Профессиональные базы данных:

fgosvo.ru pravo.gov.ru

www.edu.ru

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные учебной мебелью, доской, демонстрационным оборудованием.
- помещения для самостоятельной работы, укомплектованные учебной мебелью, персональными компьютерами с подключением к сети Интернет и обеспечением доступа к электронным библиотекам и в электронную информационно-образовательную среду МГОУ;
- помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования, укомплектованные мебелью (шкафы/стеллажи), наборами демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями.