

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ РЫНКА»

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе

_____ С. Н. Перов

04 мая 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

| | |
|-------------------------|----------------------------------|
| Направление подготовки: | 38.04.08 Финансы и кредит |
| Профиль подготовки: | Финансы коммерческих организаций |
| Квалификация: | магистр |
| Форма обучения: | очная, заочная |
| Год начала подготовки: | 2022 |

Самара
2022

Рабочая программа составлена в соответствии с:

- федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утверждённым приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 года № 991;
- основной профессиональной образовательной программой высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, профилю «Финансы коммерческих организаций», утверждённой 27 апреля 2022 года;
- рабочим учебным планом по программе магистратуры направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, профилю «Финансы коммерческих организаций», одобренным Учёным советом Университета 27 апреля 2022 года, протокол № 03/22.

Разработчик программы: Болдырев М.А., кандидат экономических наук

Рабочая программа согласована с руководителем образовательной программы 38.04.08 Финансы и кредит. Рабочая программа согласована с руководителем Управления лицензирования и аккредитации образовательных программ Университета.

Рабочая программа рассмотрена и рекомендована на заседании кафедры экономики и кадастра 25 марта 2022 года, протокол № 8.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

1.1. Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины «Экономическая оценка рисков» – сформировать у магистров представление об основных способах снижения финансовых рисков при принятии экономических решений. Это позволит обучающимся в магистратуре в перспективе осуществлять исследование рисков организаций и аргументировать принимаемые экономические решения в сфере управления рисками организации.

Задачи дисциплины:

- научить определять характерные организации финансовые риски;
- научить проводить качественную и количественную оценку экономических рисков организации;
- научить применять способы управления финансовыми рисками организации.

1.2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Индекс дисциплины по учебному плану: Б1.В.06

Курс и семестр освоения дисциплины:

| Очная форма | Очно-заочная форма | Заочная форма |
|-------------------|--------------------|-------------------|
| 2 курс, 3 семестр | – | 2 курс, 2 семестр |

1.3. Межпредметные связи дисциплины

Знания, умения и навыки, полученные в результате освоения дисциплины «Управление финансовыми рисками», закладывают основу для эффективной работы обучающихся в магистратуре над освоением дисциплин «Стратегия инвестирования на финансовом рынке», «Оценка и управление экономическими проектами».

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЁННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОПОП

| Код и наименование профессиональной компетенции | Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции | Результаты обучения по дисциплинам и практикам |
|--|---|--|
| ПК-1 Способность к выявлению, идентификации и квалификации основных рисков бизнеса, установлению ключевых индикаторов рисков. | ПКМ-1.И-2 Формулирует требования к системе управления рисками. Устанавливает пороговые значения ключевых индикаторов риска. | ПКМ-1.И-2.3-1 Знает принципы построения и совершенствования систем управления рисками |
| | | ПКМ-1.И-2.3-2 Знает методы и приемы управления рисками |
| | | ПКМ-1.И-2. 3-3 Знает ключевые индикаторы риска |
| | | ПКМ-4.И-2.У-1 Умеет выявлять внешний и внутренний контекст функционирования организации в условиях рисков |
| | | ПКМ-4.И-2.У-2 Умеет анализировать ключевые процессы и показатели деятельности с точки зрения выявленных рисков и возможностей |
| | | ПКМ-1.И-2 У-3 Умеет определять пороговые значения индикаторов риска |
| | | ПКМ-1.И-2 В-1 Владеет методами и инструментами оценки и анализа влияния рисков на различные аспекты деятельности компании |
| ПК 4- Способность к разработке и контролю результативности стратегических программ (планов) по управлению рисками с учётом критериев эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий. | ПКМ-4.И-1 Осуществляет стратегический анализ показателей эффективности управления рисками в соответствии с параметрами стратегического управления | ПКМ-4.И-1.3-1 Знает назначение, структуру и содержание отчетов по рискам |
| | | ПКМ-4.И-1.3-2 Знает принципы формирования и анализа показателей эффективности системы управления рисками |
| | | ПКМ-4.И-1.У-1 Умеет анализировать отчетность по рискам руководства организации (бухгалтерскую, управленческую отчетность и планово-нормативную документацию) |
| | | ПКМ-4.И-1.У-2 Умеет анализировать целевые показатели системы |

| | | |
|--|--|---|
| | | управления рисками и их динамику |
| | | ПКМ-4.И-1.У-3 Умеет определять соответствие задач риск-менеджмента стратегическим целям и задачам организации |
| | | ПКМ-4.И-1 В-1 Владеет навыками стратегического анализа показателей эффективности управления рисками |
| | ПКМ-4.И-2 Разрабатывает дорожные карты по управлению рисками | ПКМ-4.И-2.3-1 Знает принципы целеполагания, виды и методы организационного планирования |
| | | ПКМ-4.И-2.3-2 Знает принципы и стандарты построения систем управления рисками |
| | | ПКМ-4.И-2.У-1 Умеет, определять и формулировать цели, задачи и принципы системы минимизации рисков |
| | | ПКМ-1.И-1У-2 Умеет разрабатывать схему управления рисками |
| | | ПКМ-4.И-2.У-3 Умеет разрабатывать стратегические программы по управлению рисками с учетом комплекса мероприятий по минимизации рисков для различных сфер и направлений деятельности |
| | | ПКМ-4.И-2 В-1 Владеет навыками применения расчетно-аналитического аппарата для решения задач в управлении рисками |
| | ПКМ-4.И-3 Понимает содержание и логику осуществления контроля за экономической эффективностью системы управления рисками | ПКМ-4.И-3.3-1Знает виды и процедуры комплексного стратегического контроля |
| | | ПКМ-4.И-3.3-2 Знает психологические аспекты внедрения процесса управления рисками |
| | | ПКМ-4.И-3.У-1 Умеет производить мониторинг предельно допустимого уровня риска |
| | | ПКМ-4.И-3.У-2 Умеет контролировать ключевые показатели эффективности деятельности сотрудников, ответственных за процесс управления рисками |
| | | ПКМ-4.И-3.В-1 Владеет навыками |

| | | |
|--|--|---|
| | | осуществления контроля за системой управления рисками |
|--|--|---|

3. ОБЪЁМ И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Объём дисциплины, в т. ч. контактной (по видам учебных занятий) и самостоятельной работы студентов*

Очная форма обучения

| Распреде- ление по семестрам | Контакт- ная работа | в т.ч.: | | | СР | Контроль | Итоговый объём, часов/з. е. |
|------------------------------------|------------------------|---------|----|----|----|--------------------------------|-----------------------------------|
| | | Л | П | ЛР | | | |
| 3 семестр | 64 | 32 | 32 | – | 80 | экзамен, курсовой проект | 180/5 |
| | | | | | | | |
| Итого: | 64 | 32 | 32 | – | 80 | 36 | 180/5 |

Заочная форма обучения

| Распреде- ление по семестрам | Контакт- ная работа | в т.ч.: | | | СР | Контроль | Итоговый объём, часов/з. е. |
|------------------------------------|------------------------|---------|----|----|-----|--------------------------------|-----------------------------------|
| | | Л | П | ЛР | | | |
| 2 семестр | 26 | 12 | 14 | – | 145 | экзамен, курсовой проект | 180/5 |
| | | | | | | | |
| Итого: | 26 | 12 | 14 | – | 145 | 9 | 180/5 |

* Л – занятия лекционного типа, П – все виды занятий семинарского типа, кроме лабораторных работ, ЛР – лабораторные работы, СР – самостоятельная работа обучающегося.

3.2. Объём дисциплины по тематическим разделам и видам учебных занятий*

| Наименование тематического раздела дисциплины | Количество часов | | | | | | | |
|--|------------------|---|---|---|----|---|----|----|
| | Л | | П | | ЛР | | СР | |
| | о | з | о | з | о | з | о | з |
| Основы теории рисков | 4 | 1 | 4 | 2 | | | 10 | 19 |
| Классификация финансовых рисков в хозяйственной деятельности организаций | 4 | 1 | 4 | 2 | | | 10 | 20 |
| Диагностика финансовых рисков в деятельности организаций | 4 | 2 | 4 | 2 | | | 14 | 22 |
| Оценка финансовых рисков организаций | 6 | 2 | 6 | 2 | | | 10 | 20 |

| | | | | | | | | |
|--|----|----|----|----|--|--|----|-----|
| Организация риск-менеджмента на предприятиях различных форм собственности и в организациях | 4 | 2 | 4 | 2 | | | 12 | 18 |
| Методы управления финансовыми рисками организаций | 6 | 2 | 6 | 2 | | | 14 | 26 |
| Регламентирующая документация управления рисками и отчетность организации | 4 | 2 | 4 | 2 | | | 10 | 20 |
| Всего: | 32 | 12 | 32 | 14 | | | 80 | 145 |

* Л – занятия лекционного типа, П – все виды занятий семинарского типа, кроме лабораторных работ, ЛР – лабораторные работы, СР – самостоятельная работа обучающегося.

3.3. Содержание тематических разделов дисциплины

Раздел 1. Основы теории рисков

Объект и предмет дисциплины. Место и роль финансовых рисков в хозяйственной деятельности организаций. Концепция риска. Характеристики риска.

Раздел 2. Классификация финансовых рисков в хозяйственной деятельности организаций

Понятие риска и его источники. Функции риска. Неопределенность как основной источник риска. Виды рисков в хозяйственной деятельности организаций. Классификация финансовых рисков. Выявление внешнего и внутреннего контекста функционирования организации в условиях рисков. SWOT-анализ деятельности компании

Раздел 3. Диагностика финансовых рисков в деятельности организаций

Основные подходы к выявлению риска. Методы выявления риска. Анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности организаций для выявления финансовых рисков. Методы сбора и обработки информации о факторах внешней и внутренней среды, влияющих на деятельность организаций и уровень финансовых рисков. Составление реестра и карты риска.

Раздел 4. Оценка финансовых рисков организаций

Качественный и количественный методы анализа риска. Система показателей оценки риска. Показатели оценки риска в условиях определенности: абсолютные и относительные показатели оценки риска. Показатели риска в условиях частичной и полной неопределенности: вероятностные и статистические показатели оценки риска, экспертные показатели оценки риска. Применение норм и нормативов финансовых коэффициентов в регулировании финансовых отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля. Определение пороговых значений индикаторов риска.

Раздел 5. Организация риск-менеджмента на предприятиях различных форм собственности и в организациях

Цели и задачи риск-менеджмента. Определение соответствия задач риск-менеджмента стратегическим целям и задачам организации. Принятие решений в системе риск-менеджмента. Особенности риск-менеджмента в организациях, предприятиях различных форм собственности, ведомствах. Организация контроля за уровнем финансовых рисков в деятельности организаций различных сфер деятельности. Мониторинг предельно допустимого уровня риска.

Раздел 6. Методы управления финансовыми рисками организаций

Методы и инструменты управления рисками. Методы поглощения риска. Методы уклонения от риска. Методы передачи риска. Получение дополнительной информации как способ снижения рисков. Методы диверсификации. Лимитирование. Страхование. Хеджирование. Инструменты минимизации риска.

Раздел 7. Документирование управления рисками и отчетность организации

Правила разработки плана мероприятий по управлению рисками. Комплексная программа управления рисками организации. Анализ рисков в отчетности организации (Годовых отчетах компаний и коммерческих банков, Бухгалтерской отчетности). Анализ целевых показателей системы управления рисками и их динамики. Использование информации финансовой и бухгалтерской отчетности для целей принятия решений в области управления рисками хозяйственной деятельности организаций. Политика управления финансовыми рисками, ее содержание. Разработка и обоснование проектов решений в области управления рисками хозяйственной деятельности организаций. определять соответствие задач риск-менеджмента. Схема управления финансовыми рисками организации.

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Учебная литература, в том числе:

4.1.1. Основная

Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник [Электронный ресурс] / А.И. Уколов. – 2-е изд. стер. – Москва: Директ-Медиа, 2018. – 627 с.: ил., схем., табл. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268>

Каранина, Е.В. Риск-менеджмент : учебник [Электронный ресурс] / Е.В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 190 с. : табл., ил., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576201>

Герасименко, А.В. Финансовая отчётность для руководителей и начинающих специалистов / А.В. Герасименко ; под ред. М. Савиной. - 5-е изд. - М. : Альпина Паблишер, 2017. - 432 с. : схем., табл., ил. - ISBN 978-5-9614-4660-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=269966>

Каранина, Е.В. Риск-менеджмент: учебник [Электронный ресурс] / Е.В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 190 с. : табл., ил., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576201>

Киселев, А.А. Риск-менеджмент в управлении организациями: учебник для бакалавриата [Электронный ресурс] / А.А. Киселев. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 173 с. : ил., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=575459>

4.1.2. Дополнительная

Уколов, А.И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования / А.И. Уколов, Т.Н. Гупалова. – 2-е изд., стер. – Москва : Директ-Медиа, 2017. – 554 с. : ил., схем., табл. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=273678> (дата обращения: 17.09.2019). – Библиогр.: с. 547. – ISBN 978-5-4475-9318-6. – DOI 10.23681/273678. – Текст : электронный.

Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности : учебник / Г.В. Савицкая. – 4-е изд., испр. – Минск: РИПО, 2017. – 374 с.: схем., табл. –URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=463334>.

Оценка рисков в проектном менеджменте : учебное пособие / Е. И. Капустина, О. П. Григорьева, Ю. С. Скрипниченко и др. ; Ставропольский государственный аграрный университет. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2017. – 152 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=484918>. – Библиогр. в кн. – Текст: электронный.

4.2. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

| Наименование ресурса | Адрес | Тип доступа |
|---|---|--|
| Электронно-библиотечные системы | | |
| ЭБС «Университетская библиотека онлайн» | http://biblioclub.ru/ | Индивидуальный неограниченный доступ после |

| | | |
|---|---|-----------------|
| | | регистрации |
| КиберЛенинка, российская научная электронная библиотека | https://cyberleninka.ru/ | Открытый ресурс |
| Электронная библиотека РФФИ | https://www.rfbr.ru/rffi/ru/library | Открытый ресурс |
| Президентская библиотека имени Б. Н. Ельцина | https://www.prilib.ru/ | Открытый ресурс |
| Профессиональные базы данных и информационные справочные системы | | |
| eLIBRARY.RU, российский информационно-аналитический портал | https://www.elibrary.ru/defaultx.asp | Открытый ресурс |
| Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» | http://window.edu.ru/ | Открытый ресурс |
| Университетская информационная система «Россия» | https://uisrussia.msu.ru/ | Открытый ресурс |

4.3. Сетевые ресурсы

| Наименование ресурса | Адрес |
|---|---|
| Khan Academy, бесплатный образовательный ресурс | https://ru.khanacademy.org/ |
| edX, бесплатный образовательный ресурс | https://www.edx.org/ |
| MIT OpenCourseWare, бесплатный образовательный ресурс | https://ocw.mit.edu/index.htm |

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

5.1. Используемые образовательные технологии

При проведении учебных занятий по дисциплине Университет обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, преподавание дисциплин в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых Университетом, в том числе с учётом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей Самарской области).

| Наименование технологии | Содержание технологии | Адаптированные методы реализации |
|----------------------------------|---|---|
| Проблемное обучение | Активное взаимодействие обучающихся с проблемно-представленным содержанием обучения, имеющее целью развитие познавательной способности и активности, творческой самостоятельности обучающихся. | Поисковые методы обучения, постановка познавательных задач с учётом индивидуального, социального опыта и особенностей обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов. |
| Концентрированное обучение | Погружение обучающихся в определённую предметную область, возможность чего заложена в учебном плане образовательной программы посредством одновременного изучения дисциплин, имеющих выраженные междисциплинарные связи. Имеет целью повышение качества освоения определённой предметной области без увеличения трудоёмкости соответствующих дисциплин. | Методы погружения, учитывающие динамику и уровень работоспособности обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов. |
| Развивающее обучение | Обучение, ориентированное на развитие физических, познавательных и нравственных способностей обучающихся путём использования их потенциальных возможностей с учётом закономерностей данного развития. Имеет целью формирование высокой самомотивации к обучению, готовности к непрерывному обучению в течение всей жизни. | Методы вовлечения обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов в различные виды деятельности на основе их индивидуальных возможностей и способностей и с учётом зоны ближайшего развития. |
| Активное, интерактивное обучение | Всемерная всесторонняя активизация учебно-познавательной деятельности обучающихся посредством различных форм взаимодействия с преподавателем и друг с другом. Имеет целью формирование и развитие навыков командной работы, межличностной коммуникации, лидерских качеств, | Методы социально-активного обучения с учётом индивидуального социального опыта и особенностей обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов. |

| Наименование технологии | Содержание технологии | Адаптированные методы реализации |
|-------------------------|---|--|
| | уверенности в своей успешности. | |
| Рефлексивное обучение | Развитие субъективного опыта и критического мышления обучающихся, осознание обучающимися «продуктов» и процессов учебной деятельности, повышение качества обучения на основе информации обратной связи, полученной от обучающихся. Имеет целью формирование способности к самопознанию, адекватному самовосприятию и готовности к саморазвитию. | Традиционные рефлексивные методы с обязательной обратной связью, преимущественно ориентированные на развитие адекватного восприятия собственных особенностей обучающимися с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами. |

5.2. Дистанционные образовательные технологии

Дисциплина может реализовываться с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

| Наименование тематического раздела | Вид ДОТ и содержание работы |
|--|---|
| Лекции, практические занятия и лабораторные работы | |
| Основы теории рисков | <i>Лекции</i> ДОТ 1 ZOOM: дистанционно проводятся лекции ДОТ 8: текст лекций отправляется студентам электронной почтой <i>Практические занятия</i> ДОТ 1 ZOOM: дистанционно проводится инструктаж выполнения практических работ ДОТ 8: студентам отправляется задание и пример практической работы электронной почтой. Студенты отправляют выполненный вариант практической работы электронной почтой ДОТ 4 Moodle |
| Классификация финансовых рисков в хозяйственной деятельности организаций | |
| Диагностика финансовых рисков в деятельности организаций | |
| Оценка финансовых рисков организаций | |
| Организация риск-менеджмента на предприятиях различных форм собственности и в организациях | |
| Методы управления финансовыми рисками организаций | |
| Регламентирующая документация управления рисками и отчетность организации | |
| Курсовой проект | |
| Курсовой проект по дисциплине | ДОТ 6 ИСУ ВУЗ: фиксация текста курсовой работы и отзыва научного руководителя в портфолио студента |
| Самостоятельная работа | |
| Основы теории рисков | <i>Лекции</i> ДОТ 1 ZOOM: дистанционно проводятся лекции ДОТ 8: текст лекций отправляется студентам |
| Классификация финансовых рисков в хозяйственной деятельности | |

| Наименование тематического раздела | Вид ДОТ и содержание работы |
|--|--|
| организаций | электронной почтой <i>Практические занятия</i> ДОТ 1 ZOOM: дистанционно проводится инструктаж выполнения практических работ ДОТ 8: студентам отправляется задание и пример практической работы электронной почтой. Студенты отправляют выполненный вариант практической работы электронной почтой |
| Диагностика финансовых рисков в деятельности организаций | |
| Оценка финансовых рисков организаций | |
| Организация риск-менеджмента на предприятиях различных форм собственности и в организациях | |
| Методы управления финансовыми рисками организаций | |
| Регламентирующая документация управления рисками и отчетность организации | |
| Промежуточная аттестация | |
| Экзамен | ДОТ 4 Moodle: письменное контрольное задание ДОТ 6 ИСУ ВУЗ: фиксация оценки в зачётной ведомости |

6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Оценивание уровня учебных достижений обучающихся по дисциплине осуществляется в виде текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

6.1. Оценочные средства, соотнесённые с планируемыми результатами обучения по дисциплине

| Код и наименование профессиональной компетенции | Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции | Результаты обучения по дисциплинам и практикам | Вид аттестации и оценочных средств | Показатели оценивания |
|---|---|---|--|---|
| ПК-1 Способность к выявлению, идентификации и квалификации основных рисков бизнеса, установлению ключевых индикаторов рисков. | ПКМ-1.И-2 Формулирует требования к системе управления рисками. Устанавливает пороговые значения ключевых индикаторов риска. | ПКМ-1.И-2.3-1 Знает принципы построения и совершенствования систем управления рисками | Текущий контроль: устный опрос, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: контрольное задание. | Корректное выполнение промежуточного теста. Блок 1 контрольного задания выполнен корректно. |
| | | ПКМ-1.И-2.3-2 Знает методы и приемы управления рисками | Текущий контроль: устный опрос, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: контрольное задание. | Корректное выполнение промежуточного теста. Блок 1 контрольного задания выполнен корректно. |
| | | ПКМ-1.И-2. 3-3 Знает ключевые индикаторы риска | Текущий контроль: устный опрос, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: контрольное задание. | Корректное выполнение промежуточного теста. Блок 1 контрольного задания выполнен корректно. |
| | | ПКМ-4.И-2.У-1 Умеет выявлять внешний и | Текущий контроль: доклад, круглый стол. | Подготовка доклада, участие в круглом столе. |

| | | | | |
|--|--|---|---|---|
| | | внутренний контекст функционирования организации в условиях рисков | Промежуточная аттестация: контрольное задание. | Блок 2 контрольного задания выполнен корректно. |
| | | ПКМ-4.И-2.У-2 Умеет анализировать ключевые процессы и показатели деятельности с точки зрения выявленных рисков и возможностей | Текущий контроль: доклад, круглый стол. Промежуточная аттестация: контрольное задание. | Подготовка доклада, участие в круглом столе. Блок 2 контрольного задания выполнен корректно. |
| | | ПКМ-1.И-2 У-3 Умеет определять пороговые значения индикаторов риска | Текущий контроль: доклад, круглый стол. Промежуточная аттестация: контрольное задание. | Подготовка доклада, участие в круглом столе. Блок 2 контрольного задания выполнен корректно. |
| | | ПКМ-1.И-2 В-1 Владеет методами и инструментами оценки и анализа влияния рисков на различные аспекты деятельности компании | Текущий контроль: проект. Промежуточная аттестация: контрольное задание. | Корректное выполнение проекта. Блок 3 контрольного задания выполнен корректно. |
| ПК 4 - Способность к разработке и контролю результативности стратегических программ (планов) по управлению рисками с учётом критери- | ПКМ-4.И-1 Осуществляет стратегический анализ показателей эффективности управления рисками соответствия параметрами стратегического | ПКМ-4.И-1.3-1 Знает назначение, структуру и содержание отчетов по рискам | Текущий контроль: устный опрос, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: контрольное задание. | Корректное выполнение промежуточного теста. Блок 1 контрольного задания выполнен корректно. |
| | | ПКМ-4.И-1.3-2 Знает принципы формирования и анализа показателей | Текущий контроль: устный опрос, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: контрольное задание. | Корректное выполнение промежуточного теста. Блок 1 контрольного задания выполнен корректно. |

| | | | | |
|--|------------|--|---|---|
| ев эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий. | управления | эффективности системы управления рисками | | |
| | | ПКМ-4.И-1.У-1 Умеет анализировать отчетность по рискам руководства организации (бухгалтерскую, управленческую отчетность и планово-нормативную документацию) | Текущий контроль: доклад, круглый стол. Промежуточная аттестация: контрольное задание. | Подготовка доклада, участие в круглом столе. Блок 2 контрольного задания выполнен корректно. |
| | | ПКМ-4.И-1.У-2 Умеет анализировать целевые показатели системы управления рисками и их динамику | Текущий контроль: доклад, круглый стол. Промежуточная аттестация: контрольное задание. | Подготовка доклада, участие в круглом столе. Блок 2 контрольного задания выполнен корректно. |
| | | ПКМ-4.И-1.У-3 Умеет определять соответствие задач риск-менеджмента стратегическим целям и задачам организации | Текущий контроль: доклад, круглый стол. Промежуточная аттестация: контрольное задание. | Подготовка доклада, участие в круглом столе. Блок 2 контрольного задания выполнен корректно. |
| | | ПКМ-4.И-1 В-1 | Текущий контроль: проект. | Корректное выполнение проекта. |

| | | | |
|---|--|---|---|
| | Владеет навыками стратегического анализа показателей эффективности управления рисками | Промежуточная аттестация: контрольное задание. | Блок 3 контрольного задания выполнен корректно. |
| ПКМ-4.И-2 Разрабатывает дорожные карты по управлению рисками | ПКМ-4.И-2.3-1 Знает принципы целеполагания, виды и методы организационного планирования | Текущий контроль: устный опрос, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: контрольное задание. | Корректное выполнение промежуточного теста. Блок 1 контрольного задания выполнен корректно. |
| | ПКМ-4.И-2.3-2 Знает принципы и стандарты построения систем управления рисками | Текущий контроль: устный опрос, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: контрольное задание. | Корректное выполнение промежуточного теста. Блок 1 контрольного задания выполнен корректно. |
| | ПКМ-4.И-2.У-1 Умеет, определять и формулировать цели, задачи и принципы системы минимизации рисков | Текущий контроль: доклад, круглый стол. Промежуточная аттестация: контрольное задание. | Подготовка доклада, участие в круглом столе. Блок 2 контрольного задания выполнен корректно. |
| | ПКМ-1.И-1У-2 Умеет разрабатывать схему управления рисками | Текущий контроль: доклад, круглый стол. Промежуточная аттестация: контрольное задание. | Подготовка доклада, участие в круглом столе. Блок 2 контрольного задания выполнен корректно. |
| | ПКМ-4.И-2.У-3 Умеет разрабатывать стратегические программы по управлению рисками с | Текущий контроль: доклад, круглый стол. Промежуточная аттестация: контрольное задание. | Подготовка доклада, участие в круглом столе. Блок 2 контрольного задания выполнен корректно. |

| | | | | |
|--|---|---|--|--|
| | | учетом комплекса мероприятий по минимизации рисков для различных сфер и направлений деятельности | | |
| | | ПКМ-4.И-2 В-1 Владеет навыками применения расчетно-аналитического аппарата для решения задач в управлении рисками | Текущий контроль: проект. Промежуточная аттестация: контрольное задание. | Корректное выполнение проекта. Блок 3 контрольного задания выполнен корректно. |
| | ПКМ-4.И-3 Понимает содержание логику осуществления контроля экономической эффективностью системы управления рисками | и ПКМ-4.И-3.3-13 знает виды и процедуры комплексного стратегического контроля | Текущий контроль: устный опрос, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: контрольное задание. | Корректное выполнение промежуточного теста. Блок 1 контрольного задания выполнен корректно. |
| | | за ПКМ-4.И-3.3-2 Знает психологические аспекты внедрения процесса управления рисками | Текущий контроль: устный опрос, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: контрольное задание. | Корректное выполнение промежуточного теста. Блок 1 контрольного задания выполнен корректно. |
| | | ПКМ-4.И-3.У-1 Умеет производить мониторинг предельно допустимого уровня риска | Текущий контроль: доклад, круглый стол. Промежуточная аттестация: контрольное задание. | Подготовка доклада, участие в круглом столе. Блок 2 контрольного задания выполнен корректно. |
| | | ПКМ-4.И-3.У-2 Умеет контролировать ключевые показатели | Текущий контроль: доклад, круглый стол. Промежуточная аттестация: | Подготовка доклада, участие в круглом столе. Блок 2 контрольного задания выполнен |

| | | | |
|--|---|---|---|
| | <p>эффективности деятельности сотрудников, ответственных за процесс управления рисками</p> | <p>контрольное задание.</p> | <p>корректно.</p> |
| | <p>ПКМ-4.И-3.В-1 Владеет навыками осуществления контроля за системой управления рисками</p> | <p>Текущий контроль: проект. Промежуточная аттестация: контрольное задание.</p> | <p>Корректное выполнение проекта. Блок 3 контрольного задания выполнен корректно.</p> |

6.2. Типовое контрольное задание для промежуточной аттестации

БЛОК 1 – ПРОВЕРКА ЗНАНИЙ

Выбрать ОДИН правильный ответ

1.1. Первым элементом реализации системы управления рисками в организации является... (ПКМ-1.И-2.3-1)

- А) определение цели риска и целей рискованных вложений капитала;
- Б) возникновение риск-проблемы, связанной с недополучением прибыли;
- В) создание специализированной должности или структурного подразделения по управлению рисками организации.

1.2. Факторинг используется для управления следующим видом риска: (ПКМ-1.И-2.3-2)

- А) валютными рисками
- Б) кредитными рисками
- В) процентными рисками
- Г) рисками ликвидности

1.3. Наличие внутрифирменных нормативов определенных показателей, разрабатываемых при построении системы управления рисками, и установление предельных значений для этих показателей называется: (ПКМ-4.И-2.3-2)

- А) диссипацией;
- Б) хеджированием;
- В) лимитированием;
- Г) концентрацией.

1.4. Основная роль при осуществлении управленческих воздействий на риск в системе риск-менеджмента организации принадлежит: (ПКМ-4.И-2.3-1)

- А) внешним механизмам их нейтрализации, т.е. различным видам страхования как способам передачи риска;
- Б) внутренним механизмам воздействия на риск, которые избираются и осуществляются самим субъектом предпринимательства в рамках своей деятельности.

1.5. Дисперсия как мера риска результата представляет собой: (ПКМ-1.И-2.3-3)

- А) Отношение среднего квадратического отклонения к среднему ожидаемому значению, что характеризует риск на единицу доходности;
- Б) Средневзвешенную величину из квадратных отклонений действительных результатов от средних ожидаемых, что характеризует разброс результатов относительно среднего;
- В) Средневзвешенное произведение всех возможных значений результатов на вероятности их возникновения.

Выбрать ВСЕ правильные ответы (больше одного)

1.6. Выберите источники исходных данных для расчета показателей оборачиваемости, используемых для оценки рисков деловой активности предприятия: (ПКМ-4.И-1.3-2)

- А) устав;
- Б) отчет о движении денежных средств;
- В) отчет о финансовых результатах;
- Г) бухгалтерский баланс.

1.7. Основные индикаторы статистического метода оценки риска: (ПКМ-1.И-2.3-3)

- А) стандартное отклонение;
- Б) уровень риска;
- В) коэффициент предельного риска;

Г) коэффициент вариации.

1.8. Принятие рискованного решения в управленческой практике необходимо... (ПКМ-4.И-3.3-2)

А) осуществлять только коллегиально, т.к. рискованные решения носят чаще всего сложный и неоднозначный характер и необходимо рассмотреть все стороны и возможные последствия рискованных решений;

Б) осуществлять финансовому менеджеру (риск-менеджеру) единолично, т.к. решение всегда предполагает ответственность за возможные убытки.

Заполнить пропуски

1.9. Внутрифирменный контроль эффективности управления рисками производит Отдел _____. (ПКМ-4.И-3.3-1)

1.10. Сведения о рисках коммерческого банка приводятся в Отчете о рисках и _____. (ПКМ-4.И-1.3-1)

БЛОК 2 – ПРОВЕРКА УМЕНИЙ

2.1. Провести SWOT-анализ деятельности Сети цифровой электроники “Эльдорадо” в гор. Самара и оформить реестр рисков компании, определить основные возможности развития компании.

Сформулировать возможные цели и задачи риск-менеджмента компании.

Определить способы минимизации финансовых рисков компании.

Использовать данные официального сайта компании. (ПКМ-1.И-2.У-1; ПКМ-1.И-2.У-1; ПКМ-4.И-2.У-1)

2.2. Сведения о прогнозируемой величине оборотных активов компании приведены в таблице.

Прогнозируемая величина оборотных активов компании в 2022 г.

| Показатель, млн. руб. | Значение |
|-----------------------------------|----------|
| Денежные средства | 1200 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 1050 |
| Дебиторская задолженность | 546 |
| Материальные запасы | 1142 |

Определить пороговое значение величины краткосрочных обязательств, при которой компанию можно отнести к классу платежеспособных. При расчетах использовать нормативное значение коэффициента текущей ликвидности активов. (ПКМ-1.И-2 У-3; ПКМ-4.И-1.У-2)

2.3. Данные Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах предприятия за 1 квартал года (млн. руб.) магазина розничной торговли продуктами питания (гор. Самара) приведены в таблицах:

Данные Бухгалтерского баланса предприятия

| | |
|------------------------------------|------|
| Актив, млрд руб.: | |
| Основные средства | 22,7 |
| Запасы и затраты | 17,9 |
| Денежные средства и прочие активы | 4,1 |
| Баланс | 44,7 |
| Пассив, млрд руб.: | |
| Источники собственных средств | 20,4 |
| Прибыль отчетного периода | 2,1 |
| Долгосрочные заемные средства | 4,1 |
| Срочная кредиторская задолженность | 18,1 |
| Баланс | 44,7 |

Данные Отчета о финансовых результатах

| | |
|--|-------|
| Индикатор, млрд руб. | |
| Выручка от реализации | 45,50 |
| Затраты, в т. ч.: | 36,20 |
| -сырье и материалы | 27,70 |
| -прочие | 8,50 |
| налогооблагаемая прибыль | 9,30 |
| налоги и прочие обязательные отчисления от прибыли | 1,86 |
| чистая прибыль | 7,44 |

Задание: (ПКМ-4. И-1.У-1; ПКМ-4.И-2.У-2; ПКМ-4.И-2.У-2)

- 1) провести анализ кредитоспособности предприятия; сформулировать выводы;
- 2) определить основные финансовые риски компании;
- 3) разработать схему и программу управления основными финансовыми рисками компании.

2.4. Провести анализ Годового отчета – 2020 Банка ВТБ (ПАО): определить основные риски коммерческого банка и задачи риск-менеджмента, которые определяют способы управления приведенными рисками. (ПКМ-4. И-1. У-3) Оформить таблицу:

Основные риски Банка ВТБ (ПАО)

| Наименование риска | Содержание риска | Задачи риск-менеджмента |
|--------------------|------------------|-------------------------|
| | | |

Соответствуют ли задачи риск-менеджмента стратегическим целям банка, приведенным в Годовом отчете – 2020?

2.5. Провести анализ предельно допустимого уровня риска компании по данным бухгалтерского баланса мебельной фабрики ООО “Север”. (ПКМ-4.И-3.У-1; ПКМ-4.И-3.У-2)

Индикаторы бухгалтерского баланса компании

| Наименование показателя, тыс. руб. | Код | 31 декабря 2021 г. | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|--------------------------------------|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВ | | | | |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Нематериальные активы | 1110 | 134 927 | 162 983 | 192 038 |
| Результаты исследований и разработок | 1120 | - | - | - |
| Нематериальные поисковые активы | 1130 | - | - | - |
| Материальные поисковые активы | 1140 | - | - | - |
| Основные средства | 1150 | 96 719 | 2 482 | 76 |
| Доходные вложения в материальные | 1160 | | | |
| Ценности | | | | |
| Финансовые вложения | 1170 | 129 984 | - | - |
| Отложенные налоговые активы | 1180 | 6 539 | 5 166 | - |
| Прочие внеоборотные активы | 1190 | 8 306 | 129 896 | - |
| Итого по разделу I | 1100 | 376 475 | 300 527 | 192 114 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |

| | | | | |
|--|------|---------|---------|---------|
| Запасы | 1210 | 1659 | 17 794 | 400 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | 3 886 | 10 | 10 |
| Дебиторская задолженность | 1230 | 7 198 | 15 703 | 3 793 |
| Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 9900 | 4 053 | 5400 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 8 | 36 594 | 1 |
| Прочие оборотные активы | 1260 | - | - | - |
| Итого по разделу II | 1200 | 22 651 | 54 154 | 9 604 |
| БАЛАНС | 1600 | 399 126 | 364 681 | 201 718 |
| | | | | |
| ПАССИВ | | | | |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | | |
| Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 1 000 | 1 000 | 1 000 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1320 | - | - | - |
| Переоценка внеоборотных активов | 1340 | 93 998 | 1 998 | 91 998 |
| Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | - | - | - |
| Резервный капитал | 1360 | - | - | - |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 4458 | 37705 | 97454 |
| Итого по разделу III | 1300 | 99 456 | 40 703 | 190 452 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Заемные средства | 1410 | 292 932 | 290 000 | 7 452 |
| Отложенные налоговые обязательства | 1420 | - | - | - |
| Оценочные обязательства | 1430 | - | - | - |
| Прочие обязательства | 1450 | - | - | - |
| Итого по разделу IV | 1400 | 292 932 | 90 000 | 7 452 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Заемные средства | 1510 | 1 | 30 091 | - |
| Кредиторская задолженность | 1520 | 4 592 | 5 701 | 3 710 |
| Доходы будущих периодов | 1530 | - | - | - |
| Оценочные обязательства | 1540 | 1 145 | 2 186 | 104 |
| Прочие обязательства | 1550 | - | - | - |
| Итого по разделу V | 1500 | 5 738 | 33 978 | 3 814 |
| БАЛАНС | 1700 | 399 126 | 364 681 | 201 718 |

- Рассчитать коэффициенты текущей ликвидности, промежуточного покрытия и абсолютной ликвидности по данным за предыдущий и за отчетный год. Сформулировать вывод об уровне платежеспособности предприятия;
- Рассчитать коэффициент долга и коэффициент финансовой устойчивости по данным за предыдущий и за отчетный год. Оценить их соответствие нормативным значениям.

БЛОК 3 – ПРОВЕРКА НАВЫКОВ

3.1. Провести SWOT-анализ деятельности АО «Россельхозбанк» и оформить реестр рисков коммерческого банка. (ПКМ-1.И-2 В-1; ПКМ-1.И-2 В-1)

Провести анализ влияния рисков на различные аспекты деятельности коммерческого банка. Определить способы минимизации финансовых рисков коммерческого банка и основные возможности развития АО «Россельхозбанк».

Использовать данные официального сайта коммерческого банка.

3.2. Приведены данные бухгалтерской отчетности компании ООО «Продмаш».

- Провести анализ финансовой отчетности ООО «Продмаш», основным видом деятельности которого является продажа торгового оборудования, на основании представленных данных и диагностируйте финансовые риски организации.
- Рассчитать коэффициенты текущей ликвидности, промежуточного покрытия и абсолютной ликвидности по данным за 2021, 2020 и 2019 годы. Сформулировать вывод о динамике уровня платежеспособности предприятия.
- Рассчитать коэффициент долга и коэффициент финансовой устойчивости по данным за 2021, 2020 и 2019 годы. Оценить их соответствие нормативным значениям. Сформулировать вывод о динамике финансовой устойчивости компании и эффективности управления рисками.
- Разработать мероприятия контроля за уровнем финансовых рисков данной организации. (ПКМ-4.И-2.В-1; ПКМ-4.И-2.В-1; ПКМ-4.И-3.В-1)

Бухгалтерский баланс ООО «Продмаш»

| Наименование показателя | Код строк и | 31.12.2021 г., тыс. руб. | 31.12.2020 г. тыс. руб. | 31.12.2019 г., тыс. руб. |
|---|-------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| АКТИВ | | | | |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Нематериальные активы | 1100 | - | - | - |
| Результат исследований и разработок | 1120 | - | - | - |
| Нематериальные поисковые активы | 1130 | - | - | - |
| Материальные поисковые активы | 1140 | - | - | - |
| Основные средства | 1150 | 60 207 | 51 136 | 21 245 |
| Доходные вложения в материальные ценности | 1160 | - | - | - |
| Финансовые вложения | 1170 | - | - | - |
| Отложенные налоговые активы | 1180 | - | - | - |
| Прочие внеоборотные активы | 1190 | - | - | - |
| Итого по разделу I | 1100 | 60 207 | 51 136 | 21 245 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Запасы | 1210 | 32 207 | 25 027 | 55 420 |
| в том числе: | | | | |
| Материалы | 12101 | 29047 | - | 54071 |
| Товары | 12102 | 2 897 | - | 845 |
| Расходы будущих периодов | 12103 | 263 | 254 | 78 |
| Налог на добавленную стоимость по | 1220 | 1 333 | 3 315 | 1 333 |

| | | | | |
|--|-------------|----------------|----------------|----------------|
| приобретенным ценностям | | | | |
| Дебиторская задолженность | 1230 | 44 521 | 59 056 | 15 272 |
| в том числе: | | | | |
| Расчеты с покупателями и заказчиками | 12301 | 28 045 | 10 127 | 4 926 |
| Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 10 | 10 | 110 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 2 902 | 628 | 8 213 |
| Прочие оборотные активы | 1260 | - | - | - |
| Итого по разделу II | 1200 | 80 973 | 88 036 | 80 348 |
| БАЛАНС | 1600 | 141 180 | 139 173 | 101 592 |
| ПАССИВ | | | | |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | | |
| Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 100 | 100 | 118 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1320 | - | - | - |
| Переоценка внеоборотных активов | 1340 | - | - | - |
| Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | 2 492 | 2 492 | 2 492 |
| Резервный капитал | 1360 | - | - | - |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 23 697 | 17 272 | 13 297 |
| Итого по разделу III | 1300 | 26 289 | 19 864 | 15 907 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Заемные средства | 1410 | 41 693 | 77 755 | 11 989 |
| Отложенные налоговые обязательства | 1420 | - | - | - |
| Оценочные обязательства | 1430 | - | - | - |
| Прочие обязательства | 1450 | - | - | - |
| Итого по разделу IV | 1400 | 41 693 | 77 755 | 11 989 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Заемные средства | 1510 | - | - | - |
| Кредиторская задолженность | 1520 | 70 934 | 36 998 | 73 696 |
| в том числе: | | | | |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 15201 | 51 177 | 21 188 | 58 384 |
| Расчеты по налогам и сборам | 15202 | 1 662 | 763 | 1 131 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 15203 | 299 | 4 | 267 |
| Расчеты с персоналом по оплате труда | 15204 | 545 | 450 | 407 |
| Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | 15205 | 17 252 | 15 | 13507 |
| Доходы будущих периодов | 1530 | 2 264 | 4 556 | - |
| Оценочные обязательства | 1540 | - | - | - |
| Прочие обязательства | 1550 | - | - | - |
| Итого по разделу V | 1500 | 73 198 | 41 554 | 73 696 |
| Баланс | 1700 | 141 180 | 139 173 | 101 592 |

Отчет о финансовых результатах ООО «Продмаш»

| Наименование показателя | Код строки | За отчетный год тыс. руб. | За предшествующий год тыс. руб. |
|--|------------|---------------------------|---------------------------------|
| Выручка | 2110 | 322 231 | 267 790 |
| Себестоимость продаж | 2120 | (309 844) | (260 873) |
| Валовая прибыль (убыток) | 2100 | 12 387 | 6 917 |
| Коммерческие расходы | 2210 | (20) | (32) |
| Управленческие расходы | 2220 | - | - |
| Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | 12 367 | 6 885 |
| Доходы от участия в других организациях | 2310 | - | - |
| Проценты к получению | 2320 | 32 | 16 |
| Проценты к уплате | 2330 | (8 511) | (4 123) |
| Прочие доходы | 2340 | 8 313 | 5 838 |
| Прочие расходы | 2350 | (4 464) | (3 970) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 | 7 737 | 4 646 |
| Текущий налог на прибыль | 2410 | (1 313) | (903) |
| в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | 2421 | 0 | (913) |
| Изменение отложенных налоговых обязательств | 2430 | - | - |
| Изменение отложенных налоговых активов | 2450 | - | - |
| Прочее | 2460 | - | - |
| Чистая прибыль (убыток) | 2400 | 6 424 | 3 743 |

Темы курсовых проектов

1. Применение производных финансовых инструментов при управлении финансовыми рисками компании
2. Анализ финансовых рисков инвестиционных проектов
3. Анализ методов оценки эффективности инвестиционных проектов
4. Анализ финансовых рисков при формировании портфеля акций компании
5. Анализ финансовых рисков при формировании портфеля облигаций компании
6. Анализ эффективности антикризисного управления компании
7. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью компании
8. Анализ роли производных финансовых инструментов в управлении финансовыми рисками компании.
9. Анализ финансовых рисков дивидендной политики компании
10. Управление финансовыми рисками при привлечении компанией финансовых ресурсов
11. Применение статистических методов оценки финансовых рисков
12. Применение аналитических методов оценки финансовых рисков
13. Применение экспертных методов оценки финансовых рисков
14. Анализ кредитного риска компании

15. Анализ рыночного риска коммерческого банка
16. Управление валютным риском компании
17. Управление риском ликвидности активов компании
18. Анализ системы риск-менеджмента компании
19. Анализ системы риск-менеджмента коммерческого банка
20. Применение метода хеджирования при управлении финансовыми рисками компании

6.3. Методические рекомендации к процедуре оценивания

Оценка результатов обучения по дисциплине, характеризующих сформированность компетенции, проводится в процессе промежуточной аттестации студентов посредством контрольного задания. При этом процедура должна включать последовательность действий, описанную ниже.

1. Подготовительные действия включают:
 - предоставление студентам контрольных заданий, а также, если это предусмотрено заданием, необходимых приложений (формы документов, справочники и т. п.);
 - фиксацию времени получения задания студентом.
2. Контрольные действия включают:
 - контроль соблюдения студентами дисциплинарных требований, установленных Положением о промежуточной аттестации обучающихся и контрольным заданием (при наличии);
 - контроль соблюдения студентами регламента времени на выполнение задания.
3. Оценочные действия включают:
 - восприятие результатов выполнения студентом контрольного задания, представленных в устной, письменной или иной форме, установленной заданием;
 - оценка проводится по каждому блоку контрольного задания по 100-балльной шкале;
 - подведение итогов оценки сформированности компетенции и результатов обучения по дисциплине с использованием формулы оценки результата промежуточной аттестации и шкалы интерпретации результата промежуточной аттестации.

Оценка результата промежуточной аттестации выполняется с использованием формулы:

$$P = \frac{\sum_{i=1}^n P_i}{3}$$

где P_i – оценка каждого блока контрольного задания, в баллах

Шкала интерпретации результата промежуточной аттестации (сформированности компетенций и результатов обучения по дисциплине)

| Результат промежуточной аттестации (P) | Оценка сформированности компетенций | Оценка результатов обучения по дисциплине | Оценка ECTS |
|--|-------------------------------------|---|----------------|
| 0–36 | Не сформирована. | неудовлетворительно (не зачтено) | F (не зачтено) |
| «Безусловно неудовлетворительно»: контрольное задание выполнено менее, чем на 50%, преимущественная часть результатов выполнения задания содержит грубые ошибки, ха- | | | |

| Результат промежуточной аттестации (Р) | Оценка сформированности компетенций | Оценка результатов обучения по дисциплине | Оценка ECTS |
|--|--|---|-----------------|
| <p>характер которых указывает на отсутствие у обучающегося знаний, умений и навыков по дисциплине, необходимых и достаточных для решения профессиональных задач, соответствующих этапу формирования компетенции.</p> | | | |
| 37–49 | Уровень владения компетенцией недостаточен для её формирования в результате обучения по дисциплине. | неудовлетворительно (не зачтено) | FX (не зачтено) |
| <p>«Условно неудовлетворительно»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, значительная часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на недостаточный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, необходимыми для решения профессиональных задач, соответствующих компетенции.</p> | | | |
| 50–59 | Уровень владения компетенцией посредственен для её формирования в результате обучения по дисциплине. | удовлетворительно (зачтено) | E (зачтено) |
| <p>«Посредственно»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, большая часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи.</p> | | | |
| 60–69 | Уровень владения компетенцией удовлетворителен для её формирования в результате обучения по дисциплине. | удовлетворительно (зачтено) | D (зачтено) |
| <p>«Удовлетворительно»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 60%, меньшая часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи.</p> | | | |
| 70–89 | Уровень владения компетенцией преимущественно высокий для её формирования в результате обучения по дисциплине. | хорошо (зачтено) | C (зачтено) |
| <p>«Хорошо»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 80%, результаты выполнения задания содержат несколько незначительных ошибок и технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые и ситуативные профессиональные задачи.</p> | | | |

| Результат промежуточной аттестации (Р) | Оценка сформированности компетенций | Оценка результатов обучения по дисциплине | Оценка ECTS |
|---|---|---|-------------|
| 90–94 | Уровень владения компетенцией высокий для её формирования в результате обучения по дисциплине. | отлично (зачтено) | В (зачтено) |
| «Отлично»: контрольное задание выполнено в полном объёме, результаты выполнения задания содержат одну–две незначительные ошибки, несколько технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности. | | | |
| 95–100 | Уровень владения компетенцией превосходный для её формирования в результате обучения по дисциплине. | отлично (зачтено) | А (зачтено) |
| «Превосходно»: контрольное задание выполнено в полном объёме, результаты выполнения задания не содержат ошибок и технических погрешностей, указывают на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, позволяют сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности, и о способности разрабатывать новые решения. | | | |

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Методические указания для преподавателя

Изучение дисциплины проводится в форме лекций, практических занятий, организации самостоятельной работы студентов, консультаций.

Методы проведения аудиторных занятий:

- лекции, реализуемые через изложение учебного материала под запись с возможным мультимедийным сопровождением;
- практические занятия, во время которых студенты выступают с докладами по заранее предложенным темам и обсуждают их между собой и преподавателем, решают практические задачи (в которых разбираются и анализируются конкретные ситуации) с выработкой умения формулировать выводы, выявлять тенденции и причины изменения различных явлений; включающие проведение устных и письменных опросов (в виде тестовых заданий) и контрольных работ (по вопросам лекций и практических занятий).

Лекции — разновидность учебного занятия, направленная на рассмотрение теоретических вопросов излагаемой дисциплины в логически выдержанной форме. Основными целями лекции являются системное освещение ключевых понятий и положений по соответствующей теме, обзор и оценка существующей проблематики, её методологических и социокультурных оснований, возможных вариантов решения, предложение методических рекомендаций для дальнейшего изучения курса, в том числе литературы и источников. Лекционная подача материала, вместе с тем, не предполагает исключительную активность преподавателя. Лектор должен стимулировать студентов к участию в обсуждении вопросов лекционного занятия, к высказыванию собственной точки зрения по обсуждаемой проблеме. Главное назначение лекции — обеспечить теоретическую основу обучения, развить интерес к учебной деятельности и конкретной учебной дисциплине, сформировать у студентов ориентиры для самостоятельной работы над курсом.

Практические занятия направлены на развитие самостоятельности студентов в исследовании изучаемых вопросов и приобретение умений и навыков. Практические занятия традиционно проводятся в форме обсуждения проблемных вопросов в группе при активном участии студентов. Они способствуют углубленному изучению наиболее фундаментальных и сложных проблем курса, служат важной формой анализа и синтеза исследуемого материала, а также подведения итогов самостоятельной работы студентов, стимулируя развитие профессиональной компетентности, навыков и умений. На практических занятиях студенты учатся работать с научной литературой, чётко и доходчиво излагать проблемы и предлагать варианты их решения, аргументировать свою позицию, оценивать и критиковать позиции других, свободно публично высказывать свои мысли и суждения, грамотно вести полемику и представлять результаты собственных исследований. Основной целью практических занятий является обсуждение наиболее сложных теоретических вопросов курса, их методологическая и методическая проработка. Они проводятся в форме опроса, диспута, тестирования, обсуждения докладов, выполнения заданий и пр.

Преподаватель должен ориентировать студентов на использование при подготовке к практическим занятиям в первую очередь специальной научной литературы (монографий, статей из научных журналов, диссертаций).

Результаты работы на практических занятиях учитываются преподавателем при выставлении итоговой оценки по данной дисциплине. На усмотрение преподавателя студенты, активно отвечающие на занятиях и выполняющие рекомендации преподавателя при подготовке к ним, могут получить повышающий балл к своей оценке в рамках промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа с научной и учебной литературой, изданной на бумажных носителях, дополняется работой с тестирующими системами, с профессиональными базами данных.

7.2. Методические указания для обучающихся

Для успешного освоения дисциплины студенты должны посещать лекционные занятия, готовиться и активно участвовать в практических занятиях, самостоятельно работать с рекомендованной литературой.

Изучение дисциплины целесообразно начать со знакомства с программой курса, чтобы чётко представить себе его объём и основные проблемы. Прочитав соответствующий раздел программы, и установив круг тем, подлежащих изучению, можно переходить к работе с конспектами лекций и учебником. Конспект лекций должен содержать краткое изложение основных вопросов курса. В лекциях преподаватель, как правило, выделяет выводы, содержащиеся в новейших исследованиях, разногласия учёных, обосновывает наиболее убедительную точку зрения. Необходимо записывать методические советы преподавателя, названия рекомендуемых им изданий. Не нужно стремиться к дословной записи лекций. Для того, чтобы выделить главное в лекции и правильно её законспектировать, полезно заранее просмотреть уже пройденный лекционный материал. Для более полного и эффективного восприятия новой информации в контексте уже имеющихся знаний следует приготовить вопросы лектору. Прочитав свой конспект лекций, следует обратиться к материалу учебника.

Обращение к ранее изученному материалу не только помогает восстановить в памяти известные положения, выводы, но и приводит разрозненные знания в систему, углубляет и расширяет их. Каждый возврат к старому материалу позволяет найти в нём что-то новое, переосмыслить его с иных позиций, определить для него наиболее подходящее место в уже имеющейся системе знаний. Неоднократное обращение к пройденному материалу является наиболее рациональной формой приобретения и закрепления знаний. Очень полезным в практике самостоятельной работы, является предварительное ознакомление с учебным материалом. Даже краткое, беглое знакомство с материалом очередной лекции даёт многое. Студенты получают общее представление о её содержании и структуре, о главных и второстепенных вопросах, о терминах и определениях. Всё это облегчает работу на лекции и делает её целеустремлённой.

Работа с литературой

При изучении дисциплины студенты должны серьёзно подойти к исследованию учебной и дополнительной литературы. Данное требование особенно важно для подготовки к практическим занятиям.

Особое внимание студентам следует обратить на соответствующие статьи из научных журналов. Для поиска научной литературы по дисциплине студентам также следует использовать каталог электронной научной библиотеки eLIBRARY.RU, ЭБС «Университетская библиотека Online».

При подготовке к практическим занятиям студенты имеют возможность воспользоваться консультациями преподавателя. Качество учебной работы студентов определяется текущим контролем. Студент имеет право ознакомиться с ним.

Методические рекомендации по самостоятельной работе студентов

Цель самостоятельной работы — подготовка современного компетентного специалиста и формирование способностей и навыков к непрерывному самообразованию и профессиональному совершенствованию.

Реализация поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- качественное освоение теоретического материала по изучаемой дисциплине, углубление и расширение теоретических знаний с целью их применения на уровне межпредметных связей;
- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических навыков;
- формирование умений по поиску и использованию нормативной, правовой, справочной и специальной литературы, а также других источников информации;
- развитие познавательных способностей и активности, творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самообразованию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие научно-исследовательских навыков;
- формирование умения решать практические задачи (в профессиональной деятельности), используя приобретённые знания, способности и навыки.

Самостоятельная работа является неотъемлемой частью образовательного процесса. Самостоятельная работа предполагает инициативу самого обучающегося в процессе сбора и усвоения информации, приобретения новых знаний, умений и навыков и ответственность его за планирование, реализацию и оценку результатов учебной деятельности. Процесс освоения знаний при самостоятельной работе не обособлен от других форм обучения.

Самостоятельная работа должна:

- быть выполнена индивидуально (или являться частью коллективной работы). В случае, когда СР подготовлена в порядке выполнения группового задания, в работе делается соответствующая оговорка;
- представлять собой законченную разработку (этап разработки), в которой анализируются актуальные проблемы по определённой теме и её отдельным аспектам;
- отражать необходимую и достаточную компетентность автора;
- иметь учебную, научную и/или практическую направленность;
- быть оформлена структурно и в логической последовательности: титульный лист, оглавление, основная часть, заключение, список литературы, приложения;
- содержать краткие и чёткие формулировки, убедительную аргументацию, доказательность и обоснованность выводов;
- соответствовать этическим нормам (правила цитирования и парафраз; ссылки на использованные библиографические источники; исключение плагиата, дублирования собственного текста и использования чужих работ).

8. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ В ОТНОШЕНИИ ЛИЦ ИЗ ЧИСЛА ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создания комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учётом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Согласно требованиям, установленным Министерством науки и высшего образования Российской Федерации к порядку реализации образовательной деятельности в отношении инвалидов и лиц с ОВЗ, необходимо иметь в виду, что:

1) инвалиды и лица с ОВЗ по зрению имеют право присутствовать на занятиях вместе с ассистентом, оказывающим обучающемуся необходимую помощь;

2) инвалиды и лица с ОВЗ по слуху имеют право на использование звукоусиливающей аппаратуры.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине обеспечивается соблюдение следующих общих требований:

- проведение аттестации для инвалидов в одной аудитории совместно с обучающимися, не являющимися инвалидами, если это не создает трудностей для инвалидов и иных обучающихся при промежуточной аттестации;

- присутствие в аудитории ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся инвалидам необходимую техническую помощь с учётом их индивидуальных особенностей (занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, общаться с экзаменатором);

- пользование необходимыми обучающимся инвалидам техническими средствами при прохождении промежуточной аттестации с учётом их индивидуальных особенностей;

- обеспечение возможности беспрепятственного доступа обучающихся инвалидов в аудитории, туалетные и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях.

По письменному заявлению обучающегося инвалида продолжительность прохождения испытания промежуточной аттестации (зачёта, экзамена, и др.) обучающимся инвалидом может быть увеличена по отношению к установленной продолжительности его сдачи:

- продолжительность сдачи испытания, проводимого в письменной форме, – не более чем на 90 минут;

- продолжительность подготовки обучающегося к ответу, проводимому в устной форме, – не более чем на 20 минут.

В зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся с ОВЗ Университет обеспечивает выполнение следующих требований при проведении аттестации:

а) для слепых:

- задания и иные материалы для прохождения промежуточной аттестации оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со

специализированным программным обеспечением для слепых, либо зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются обучающимися на бумаге рельефно-точечным шрифтом Брайля или на компьютере со специализированным программным обеспечением для слепых, либо надиктовываются ассистенту;

- при необходимости обучающимся предоставляется комплект письменных принадлежностей и бумага для письма рельефно-точечным шрифтом Брайля, компьютер со специализированным программным обеспечением для слепых;

б) для слабовидящих:

- задания и иные материалы для сдачи экзамена оформляются увеличенным шрифтом;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- при необходимости обучающимся предоставляется увеличивающее устройство, допускается использование увеличивающих устройств, имеющихся у обучающихся;

в) для глухих и слабослышащих, с тяжелыми нарушениями речи:

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающимся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по их желанию испытания проводятся в письменной форме;

г) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются обучающимися на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по их желанию испытания проводятся в устной форме.

О необходимости обеспечения специальных условий для проведения аттестации обучающийся должен сообщить письменно не позднее, чем за 10 дней до начала аттестации. К заявлению прилагаются документы, подтверждающие наличие у обучающегося индивидуальных особенностей (при отсутствии указанных документов в организации).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

9.1. Общее

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Специальные помещения укомплектованы учебной мебелью, в том числе мебелью для преподавателя дисциплины, учебной доской.

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

Материально-техническое оснащение учебных аудиторий конкретизировано на официальном сайте Университета в информационно-коммуникационной сети «Интернет» в подразделе «Материально-техническое обеспечение и оснащённость образовательного процесса» раздела «Сведения об образовательной организации».

Электронно-библиотечная система (электронная библиотека) и электронная информационно-образовательная среда обеспечивают одновременный доступ не менее 25 процентов обучающихся.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечиваются электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

9.2. Оборудование и технические средства обучения

Специальные помещения укомплектованы техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории (мультимедийный проектор, экран, компьютер, звуковые колонки).

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

9.3. Программное обеспечение

| Наименование | Сведения о лицензии |
|---------------------------------------|---|
| LibreOffice, офисный пакет | Mozilla Public License, v2.0, свободно распространяемое с открытым исходным кодом |
| Moodle, среда дистанционного обучения | GNU GPL, свободно распространяемое с открытым исходным кодом |

| | |
|--|--|
| Zotero, система управления библиографической информацией | GNU GPL, свободно распространяемое с открытым исходным кодом |
|--|--|