

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Кубанский государственный университет»  
Экономический факультет

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе,  
качеству образования –  
первый проректор



Иванов А.Г.

27 » марта 2014 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
Б1.В.ДВ.12.02 ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ**

|                                   |                    |
|-----------------------------------|--------------------|
| Направление                       | 38.03.01 Экономика |
| Профиль                           | Финансы и кредит   |
| Программа подготовки              | Академическая      |
| Форма обучения                    | Заочная            |
| Квалификация (степень) выпускника | Бакалавр           |

Краснодар 2014

## 1 Цели и задачи изучения дисциплины

### 1.1 Цель и задачи дисциплины

Целью дисциплины «Финансовые риски» является формирование целостного представления о функционировании экономической системы в условиях неопределенности, о содержании организационной и методической деятельности коммерческих структур в области выявления, анализа, выбора метода воздействия и контроля финансовых рисков в ходе оценки и совершенствования предлагаемых вариантов управленческих решений.

### 1.2 Задачи дисциплины:

1. изучение закономерностей, причин возникновения и сущности финансовых рисков
2. изучение методов и инструментов идентификации, анализа и контроля системы финансовых рисков организации
3. изучение методов оценки влияния финансовых рисков на результаты деятельности коммерческих структур
4. изучение подходов к выбору вариантов управленческих решений на основе критериев социально-экономической эффективности с учетом рисков и возможных социально-экономических последствий принимаемых решений.

### 1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина входит в вариативную часть части Блока 1 учебного плана профиля «Финансы и кредит».

Дисциплина «Финансовые риски» включает в себя совокупность положений в области теории и практики управления финансовыми рисками. В курсе "Финансовые риски" излагается сущность финансового риска, рассматриваются факторы, влияющие на уровень риска, даются методы количественной оценки экономического риска, приводятся практические примеры принятия эффективных решений в условиях риска для конкретных экономических ситуаций. Специфика курса «Финансовые риски» состоит, прежде всего, в изучении возможностей экономического анализа, в котором проблема оценки и учета финансового риска приобретает самостоятельное теоретическое и, главное, прикладное значение как важная часть менеджмента, теории и практики управления.

В ходе освоения дисциплины «Финансовые риски» студент должен опираться на знания и умения, полученные в результате освоения дисциплин «Статистика», «Математика», «Финансы», в частности на умение проводить статистический анализ данных, использовать различные методы оценки взаимосвязи изучаемых признаков, знание различных терминов и показателей экономики организаций. В результате изучения дисциплины «Финансовые риски» студенты осваивают положения теории и практические навыки в области управления рисками. Знания, умения и навыки, освоенные студентами применяются в ходе написания выпускной квалификационной работы.

**1.3 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы**  
Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных компетенций

| № п.п. | Индекс компетенции | Содержание компетенции (или её части)                                                                                                                          | В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны                                       |                                                                                                                        |                                                                       |
|--------|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|        |                    |                                                                                                                                                                | знать                                                                                             | уметь                                                                                                                  | владеть                                                               |
| 1.     | ПК-11              | способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев | - методы выявления, анализа, выбора метода воздействия и контроля финансовых рисков в ходе оценки | - обосновывать выбор управленческих решений на основе оценки влияния финансовых рисков;<br>- минимизировать финансовые | - основными методами снижения финансовых рисков и управления рисками. |

| № п.п. | Индекс компетенции | Содержание компетенции (или её части)                                                         | В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны                    |                                               |         |
|--------|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------|
|        |                    |                                                                                               | знать                                                                          | уметь                                         | владеть |
|        |                    | социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий | совершенствовани<br>я предлагаемых<br>вариантов<br>управленческих<br>решений . | рисками и их<br>экономические<br>последствия. |         |

## 2. Структура и содержание дисциплины

### 2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 4 зач.ед. (144 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице.

| Вид учебной работы                                                    |                               | Всего часов | Семестры (часы) |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------|-----------------|
|                                                                       |                               |             | 8               |
| Контактная работа, в том числе:                                       |                               |             |                 |
| Аудиторные занятия (всего)                                            |                               | 12          | 12              |
| Занятия лекционного типа                                              |                               | 4           | 4               |
| Лабораторные занятия                                                  |                               | -           | -               |
| Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)            |                               | 8           | 8               |
| Иная контактная работа:                                               |                               |             |                 |
| Контроль самостоятельной работы (КСР)                                 |                               |             |                 |
| Промежуточная аттестация (ИКР)                                        |                               | 0,3         | 0,3             |
| Самостоятельная работа , в том числе:                                 |                               |             |                 |
| Курсовая работа                                                       |                               | -           | -               |
| Проработка учебного (теоретического) материала                        |                               | 31          | 31              |
| Выполнение индивидуальных заданий (подготовка сообщений, презентаций) |                               | -           | -               |
| Расчетные задания                                                     |                               | 92          | 92              |
| Подготовка к текущему контролю                                        |                               | -           | -               |
| Контроль:                                                             |                               |             |                 |
| Подготовка к экзамену                                                 |                               | 8,7         | 8,7             |
| Общая трудоемкость                                                    | час.                          | 144         | 144             |
|                                                                       | в том числе контактная работа | 12,3        | 12,3            |
|                                                                       | зач. ед                       | 4           | 4               |

### 2.2 Структура дисциплины:

*Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины. Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в 8 семестре*

| №  | Наименование разделов (тем)                                                         | Количество часов |                   |    |    |                      |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|----|----|----------------------|
|    |                                                                                     | Всего            | Аудиторная работа |    |    | Внеаудиторная работа |
|    |                                                                                     |                  | Л                 | ПЗ | ЛР |                      |
| 1  | 2                                                                                   | 3                | 4                 | 5  | 6  | 7                    |
| 1. | ← Сущность и функции финансового риска                                              | 14               | 1                 | 1  | –  | 12                   |
| 2. | ← Методы выявления, анализа, выбора метода воздействия и контроля финансовых рисков | 24               | 1                 | 1  | –  | 22                   |
| 3. | ← Финансовый риск-менеджмент в компаниях реального сектора экономики                | 25               | 1                 | 2  | –  | 22                   |
| 4. | Финансовый риск-менеджмент в банках                                                 | 14               | 1                 | 1  | –  | 22                   |
| 5. | Финансовый риск-менеджмент в страховых компаниях                                    | 23               | –                 | 1  | –  | 22                   |
| 6. | Финансовый риск-менеджмент профессиональных участников рынка ценных бумаг           | 26               | –                 | 2  | –  | 23                   |
|    | <i>Итого по дисциплине:</i>                                                         |                  | 4                 | 8  | –  | 123                  |

### 2.3 Содержание разделов дисциплины:

#### 2.3.1 Занятия лекционного типа

| № раздела | Наименование раздела                                                                | Содержание раздела                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Форма текущего контроля |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 1         | 2                                                                                   | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 4                       |
| 1.        | ← Сущность и функции финансового риска                                              | Система финансовых рисков. Кредитный риск. Риск ликвидности. Рыночный риск. Общие подходы к управлению финансовыми рисками.                                                                                                                                                                                             | КВ                      |
| 2.        | ← Методы выявления, анализа, выбора метода воздействия и контроля финансовых рисков | Портфельный подход и диверсификация. Лимитирование. Самострахование. Страхование. Хеджирование. Обеспечение адекватности величины собственного капитала компании величине принимаемых рисков. Риск-аппетит и способы его определения. Управление активами и пассивами, открытой позицией. Применение реальных опционов. | КВ                      |
| 3.        | ← Финансовый риск-менеджмент в компаниях реального сектора экономики                | Построение системы управления финансовыми рисками на предприятии. Управление кредитным риском предприятия. Управление риском заимствований (долговым риском) и риском ликвидности предприятия. Управление рыночными рисками предприятия.                                                                                | КВ                      |
| 4.        | Финансовый риск-менеджмент в банках                                                 | Особенности финансовых рисков банков. Нормативное регулирование финансовых рисков в процессе банковского надзора. Самострахование в банковском риск-менеджменте. Управление кредитным риском банка. Управление риском ликвидности. Управление рыночным риском банка. Организация финансового риск-менеджмента в банке.  | КВ                      |
| 5.        | Финансовый риск-менеджмент в страховых компаниях                                    | Особенности финансовых рисков страховых компаний. Система финансового риск-менеджмента в страховых компаниях. Направления развития финансового риск-менеджмента в страховых компаниях.                                                                                                                                  | КВ                      |
| 6.        | Финансовый риск-менеджмент профессиональных участников рынка ценных бумаг           | Особенности финансовых рисков профессиональных участников рынка ценных бумаг. Система финансового риск-менеджмента профессиональных участников рынка ценных бумаг. Направления развития финансового риск-менеджмента профессиональных участников рынка ценных бумаг.                                                    | КВ                      |

### 2.3.2 Занятия семинарского типа

| №  | Наименование раздела                                                                | Тематика практических занятий (семинаров)                                                                                                                                                                             | Форма текущего контроля |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 1  | 2                                                                                   | 3                                                                                                                                                                                                                     | 4                       |
| 1. | ← Сущность и функции финансового риска                                              | Практическое занятие 1: Система финансовых рисков. Общие подходы к управлению финансовыми рисками.                                                                                                                    | О                       |
| 2. | ← Методы выявления, анализа, выбора метода воздействия и контроля финансовых рисков | Практическое занятие 1: Портфельный подход и диверсификация. Лимитирование. Самострахование. Страхование. Хеджирование. Обеспечение адекватности величины собственного капитала компании величине принимаемых рисков. | О, 3                    |
| 3. | ← Финансовый риск-менеджмент в компаниях реального сектора экономики                | Практическое занятие 1: Построение системы управления финансовыми рисками на предприятии. Управление кредитным риском предприятия.                                                                                    | О, 3                    |
| 4. | Финансовый риск-менеджмент в банках                                                 | Практическое занятие 1: Особенности финансовых рисков банков. Нормативное регулирование финансовых рисков в процессе банковского надзора. Самострахование в банковском риск-менеджменте.                              | О, 3                    |
| 5. | Финансовый риск-менеджмент в страховых                                              | Практическое занятие 1: Особенности финансовых рисков страховых компаний.                                                                                                                                             | О, 3                    |

|    |                                                                           |                                                                                                                                                 |      |
|----|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
|    | компаниях                                                                 |                                                                                                                                                 |      |
| 6. | Финансовый риск-менеджмент профессиональных участников рынка ценных бумаг | Практическое занятие 1: Особенности финансовых рисков профессиональных участников рынка ценных бумаг. Методы оценки риска на рынке ценных бумаг | О, 3 |

КВ–контрольные вопросы, 3 – задачи, О-опрос.

### 2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия - не предусмотрены

### 2.3.4 Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовая работа (проект) – не предусмотрены.

## 2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

| № | Вид СРС                                          | Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы                                                                                       |
|---|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 2                                                | 3                                                                                                                                                                               |
| 1 | Подготовка к лекции                              | Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа, утвержденные Советом экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ», протокол № 8 от 29.06.2017 г. |
| 2 | Подготовка к семинарским (практическим) занятиям | Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа, утвержденные Советом экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ», протокол № 8 от 29.06.2017 г. |
| 3 | Выполнение расчетных задач                       | Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся утвержденные Советом экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ», протокол № 8 от 29.06.2017 г.           |

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа,

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

## 3. Образовательные технологии

В процессе изучения дисциплины лекции, практические занятия, консультации являются ведущими формами обучения в рамках лекционно-семинарской образовательной технологии.

Основной целью практических занятий является разбор практических ситуаций. Дополнительной целью практических занятий является контроль усвоения пройденного материала. На практических занятиях также осуществляется проверка выполнения заданий.

При реализации различных видов учебной работы (лекций и практических занятий) используются следующие образовательные технологии:

- опрос;
- разбор практических задач.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием личных кабинетов электронной системы.

#### 4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

##### 4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущей аттестации

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

##### Пример заданий текущего контроля по теме 3

###### Финансовый риск-менеджмент в компаниях реального сектора экономики

1. Каковы основные элементы системы управления финансовыми рисками на предприятии?
2. Назовите основные процедуры управления кредитным риском предприятия.
3. Перечислите основные процедуры управления риском заимствований (долговым риском) предприятия.
4. Каковы основные процедуры управления риском ликвидности предприятия?
5. Какие основные процедуры управления рыночными рисками предприятия вам известны?

##### Пример задач

###### Задание 1

1) По представленным балансу и отчету о прибылях и убытках оцените риск с помощью расчетно-аналитических методов и индикаторов риска и постройте портфель идентифицированных финансовых рисков.

2) По представленным балансу и отчету о прибылях и убытках оцените интегральный финансовый риск с помощью:

- рейтинговой оценки (один вариант из предложенных);
- балльной оценки (один вариант из предложенных);
- эффекта финансового рычага (один вариант из предложенных);
- дискриминантного анализа (минимум три варианта из предложенных).

###### Задание 2

Рассчитайте рентабельность продаж, показатели платежеспособности и оцените риск потери платежеспособности

| Показатели                              | 1-й год | 2-й год | 3-й год |
|-----------------------------------------|---------|---------|---------|
| Баланс                                  |         |         |         |
| Внеоборотные активы, тыс. руб.          | 500     | 720     | 1300    |
| Оборотные активы, тыс. руб.             | 700     | 800     | 1000    |
| Собственный капитал, тыс. руб.          | 50      | 60      | 260     |
| Долгосрочные кредиты и займы, тыс. руб. | 0       | 230     | 900     |

|                                                  |      |      |      |
|--------------------------------------------------|------|------|------|
| Краткосрочные кредиты и займы, тыс. руб.         | 550  | 600  | 440  |
| Кредиторская задолженность, тыс. руб.            | 600  | 630  | 700  |
| Отчет о финансовых результатах                   |      |      |      |
| Выручка от реализации, тыс. руб.                 | 1600 | 1800 | 2100 |
| Себестоимость, тыс. руб.                         | 1000 | 1100 | 1250 |
| Коммерческие и управленческие расходы, тыс. руб. | 500  | 520  | 550  |

### Задание 3

Напишите трехкомпонентный показатель и оцените риск потери финансовой устойчивости

|                                                                  |          |
|------------------------------------------------------------------|----------|
| Показатель                                                       | 01.01.14 |
| 1. Общая величина запасов                                        | 85820    |
| 2. Наличие собственных оборотных средств (СОС)                   | 73540    |
| 3. Величина собственных оборотных и долгосрочных заёмных средств | 132560   |
| 4. Общая величина источников финансирования                      | 295650   |
|                                                                  |          |
|                                                                  |          |
|                                                                  |          |
| 8. Трёхкомпонентный показатель типа финансовой ситуации          |          |

### Задание 4

Постоянные затраты равны 50000 ден. ед., цена реализации единицы продукции — 100 ден. ед., переменные затраты на единицу продукции — 70 ден. ед. Определите точки бездоходности, безубыточности и выпуска продукции, обеспечивающего запас финансовой прочности 20%. Укажите на графике зоны риска

### Задание 5

Компания рассматривает вопрос о строительстве завода. Возможны три варианта действий.

Построить большой завод стоимостью 600 тыс. долл. При этом варианте возможны большой спрос (годовой доход в размере 300 тыс. долл. в течение следующих пяти лет) с вероятностью 0,7 и низкий спрос (ежегодные убытки 85 тыс. долл.) с вероятностью 0,3.

Б. Построить маленький завод стоимостью 360 тыс. долл. При этом варианте возможны большой спрос (годовой доход в размере 120 тыс. долл. в течение следующих пяти лет) с вероятностью 0,7 и низкий спрос (ежегодные убытки 60 тыс. долл.) с вероятностью 0,3.

Отложить строительство завода на один год для сбора дополнительной информации, которая может быть позитивной или негативной с вероятностью 0,8 и 0,2 соответственно. В случае позитивной информации можно построить заводы по указанным выше расценкам, а вероятности большого и низкого спроса меняются на 0,8 и 0,2 соответственно. Доходы на последующие четыре года остаются прежними. В случае негативной информации компания заводы строить не будет.

Все расчеты выражены в текущих ценах и не должны дисконтироваться. Нарисовать «дерево решений».

Определить наиболее эффективную последовательность действий, основываясь на ожидаемых доходах.

## 4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

### Вопросы по дисциплине «Финансовые риски»

1. Понятие и характеристика финансового риска.
2. Классификации финансовых рисков.
3. Понятие и основные этапы управления риском.
4. Общие подходы к управлению финансовыми рисками..
5. Методы выявления финансовых рисков.
6. Методы оценки финансового риска.
7. Методы уклонения и локализации рисков.
8. Методы диссипации рисков.
9. Методы компенсации рисков.
10. Обеспечение адекватности величины собственного капитала компании величине принимаемых рисков..
11. Риск-аппетит и способы его определения.
12. Управление активами и пассивами, открытой позицией.
13. Построение системы управления финансовыми рисками на предприятии.

14. Управление кредитным риском предприятия.
15. Управление риском заимствований (долговым риском) и риском ликвидности предприятия.
16. Управление рыночными рисками предприятия..
17. Особенности финансовых рисков банков. Нормативное регулирование финансовых рисков в процессе банковского надзора.
18. Самострахование в банковском риск-менеджменте..
19. Управление кредитным риском банка..
20. Управление риском ликвидности..
21. Управление рыночным риском банка..
22. Организация финансового риск-менеджмента в банке..
23. Особенности финансовых рисков страховых компаний.
24. Система финансового риск-менеджмента в страховых компаниях.
25. Особенности финансовых рисков профессиональных участников рынка ценных бумаг.
26. Система финансового риск-менеджмента профессиональных участников рынка ценных бумаг.
27. Показатели оценки эффективности мероприятий по управлению риском.
28. Управление финансовыми рисками.
29. Управление валютными рисками.
30. Управление процентными рисками.
31. Управление операционными рисками.
32. Управление биржевыми рисками.

## **5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

### **5.1. Основная литература:**

1. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.] ; под ред. И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 345 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01019-0. — Режим доступа : [www.biblio-online.ru/book/419260FD-3B72-4848-A8C3-B8EBABF94F86](http://www.biblio-online.ru/book/419260FD-3B72-4848-A8C3-B8EBABF94F86).
2. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски: Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс] : учебное пособие / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. — Электрон. дан. — Москва : Дашков и К, 2016. — 544 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/93337>. — Загл. с экрана.

### **5.2. Дополнительная литература:**

1. Бланк, И.А. Управление финансовыми рисками /И.А.В. Бланк – Киев: Ника-Центр, 2006. –445с.
2. Основы риск-менеджмента / Д. Гэлаи, М. Кроуи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 390 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Режим доступа : [www.biblio-online.ru/book/B09D2080-475C-4D6A-A567-EC01EE10B8CD](http://www.biblio-online.ru/book/B09D2080-475C-4D6A-A567-EC01EE10B8CD).
3. Ковалев П.П. Банковский риск- менеджмент—М.: Финансы и статистика, 2013. –320с. — Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=411068>
4. Риск-менеджмент в коммерческом банке : монография / под ред. И. В. Ларионовой [ФГБОУ ВПО "Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации"]. - Москва : КНОРУС, 2014.
5. Тихомиров, Н. П. Риск-анализ в экономике / Т. М. Тихомирова ; Н. П. Тихомиров, Т. М. Тихомирова. - М. : Экономика, 2010. - 318 с.

### **5.3. Периодические издания:**

1. Управление риском
2. Управление финансовыми рисками
3. Финансовый менеджмент
4. Финансы
5. Экономический анализ: теория и практика

#### **6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

1. Федеральная служба государственной статистики [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
2. Портал статистических данных [www.statistika.ru](http://www.statistika.ru)
3. Центральный Банк Российской Федерации [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
4. Департамент экономического развития и инвестиций Краснодарского края <http://investment.krd.ru>.

#### **7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Курс состоит из 6 тем. Основной теоретический материал дается студентам в виде лекций.

Для закрепления теоретического материала и формирования практических навыков использования основных финансовых индикаторов для выработки стратегических и тактических управленческих решений в сфере управления финансово-экономическими рисками со студентами проводятся семинарские занятия, включающие устные ответы, решение задач.

Целью проведения практических и семинарских занятий является закрепление полученных студентами на лекциях и в процессе самостоятельного изучения теоретических знаний, моделирование практических ситуаций, а также проверка эффективности самостоятельной работы студента.

Практическое занятие (семинар) включает устный опрос слушателей по вопросам семинарских занятий в процессе проведения опросов. При этом выявляется степень овладения студентами материалом лекционного курса, материалов учебной, научной литературы, знание актуальных проблем и текущей ситуации в сфере риск-менеджмента. Далее выявляется способность студентов применить полученные теоретические знания к решению практического примера или задачи.

Подготовку к занятию целесообразно начинать с повторения материала лекций, изучения литературы из основного и дополнительного списков. При этом следует учитывать, что лекционный курс ограничен по времени и не позволяет лектору детально рассмотреть все аспекты изучаемого вопроса. Следовательно, требуется самостоятельно расширять познания как теоретического, так и практического характера. Тем не менее, лекции дают хороший ориентир студенту для поиска дополнительных материалов.

В ходе самостоятельной подготовки студенту необходимо изучить, прежде всего, учебную литературу, монографии и прочие источники информации, которые рекомендованы преподавателем.

Научные и аналитические статьи, публикуемые в специализированных периодических изданиях, позволяют расширить кругозор и получить представление об актуальных проблемах, возможных путях их решения и или тенденциях в исследуемой области.

При решении задач на практических занятиях и в ходе самостоятельного решения дома, следует производить расчеты с указанием соответствующих формул либо показать четкую технологию (порядок, последовательность) решения. Условия задачи необходимо отразить в работе.

Посещение лекционных и практических занятий является необходимым, но недостаточным условием для усвоения необходимых знаний по курсу. Каждый студент должен индивидуально готовиться по темам дисциплины, читая конспекты лекций и рекомендуемую литературу, заучивая базовые определения, классификации, схемы и типологии. Самостоятельная работа позволяет студенту в спокойной обстановке обдумать, разобраться с информацией по теме, при необходимости обратиться к справочной литературе. Внима-

тельное чтение и повторение прочитанного помогает в полном объеме усвоить содержание темы, структурировать знания.

Цель самостоятельной работы – расширение кругозора и углубление знаний в области управления и оценки финансовых рисков проектов, что вызывает необходимость постоянного мониторинга информации и повышения уровня самообразования.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на семинарских занятиях. Это текущий опрос, решение задач.

## **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю) (при необходимости)**

### **8.1 Перечень необходимого программного обеспечения.**

Для успешного освоения дисциплины, студент использует такие программные средства как Microsoft Windows 8,10, Microsoft Office Professional Plus.

### **8.2 Перечень необходимых информационных справочных систем**

Обучающимся должен быть обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, профессиональным справочным и поисковым системам:

ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)

ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>

ЭБС «Юрайт» <http://www.biblio-online.ru>

ЭБС Издательства «Лань» <http://e.lanbook.com/>

Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru/>),

Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>).

## **9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

| № | Вид работ                                  | Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и оснащенность                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Занятия лекционного типа                   | Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office).<br>Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 212Н, 214Н, 201А, 205А, 4033Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5045Л, 5046Л                                                                                                                      |
| 2 | Занятия семинарского типа                  | Аудитории А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, а также аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office).<br>Ауд., 2026Л, 2027Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 5043Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н                                                                                       |
| 3 | Групповые и индивидуальные консультации    | Кафедра экономического анализа, статистики и финансов ауд. 223, , ауд. А208Н                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 4 | Текущий контроль, промежуточная аттестация | Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office ).<br>Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 212Н, 214Н, 201А, 205А, А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, 2026Л, 2027Л, 4033Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5043Л, 5045Л, 5046Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н |
| 5 | Самостоятельная работа                     | Кабинет для самостоятельной работы, оснащенный компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», программой экранного увеличения и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета<br>Ауд. 213А, 218А, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н                                                                                         |