

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Кемеровский государственный университет»

Кузбасский гуманитарно-педагогический институт  
Факультет информатики, математики и экономики

«УТВЕРЖДАЮ»

Декан

Фомина А.В. \_\_\_\_\_

«10» февраля 2022 г.

## **Рабочая программа дисциплины**

### **К.М.07.ДВ.03.01 Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности**

Специальность

**38.05.01 Экономическая безопасность**

Специализация

**Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности**

Программа специалитета

Квалификация выпускника

**ЭКОНОМИСТ**

Форма обучения

**очная, заочная**

Год набора 2022

## Оглавление

1	Цель дисциплины .....	3
1.1	Формируемые компетенции .....	3
1.2	Индикаторы достижения компетенций .....	3
1.3	Знания, умения, навыки (ЗУВ) по дисциплине .....	3
2	Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации .....	4
3	Учебно-тематический план и содержание дисциплины .....	5
3.1	Учебно-тематический план .....	5
3.2	Содержание занятий по видам учебной работы .....	6
4	Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации .....	8
5	Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины .....	10
5.1	Учебная литература .....	10
5.2	Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины .....	11
5.3	Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы .....	11
6	Иные сведения и (или) материалы .....	12
6.1	Примерные темы и варианты письменных учебных работ .....	12
6.2	Примерные вопросы и задания/задачи для промежуточной аттестации .....	21

## 1 Цель дисциплины

В результате освоения данной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы компетенции основной профессиональной образовательной программы специалитета (далее - ОПОП): ПК-5.

Содержание компетенций как планируемых результатов обучения по дисциплине см. таблицу 1.

### 1.1 Формируемые компетенции

Наименование вида компетенции	Наименование категории (группы) компетенций	Код и название компетенции	
Профессиональная	Расчетно-экономический вид деятельности	ПК-5	Способен осуществлять экономические расчеты и использовать их результаты в своей профессиональной деятельности в целях ПОД/ФТ и обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов

### 1.2 Индикаторы достижения компетенций

Таблица 2 – Индикаторы достижения компетенций, формируемые дисциплиной

Код и название компетенции	Индикаторы достижения компетенции по ОПОП	Дисциплины и практики, формирующие компетенцию ОПОП
ПК-5 Способен осуществлять экономические расчеты и использовать их результаты в своей профессиональной деятельности в целях ПОД/ФТ и обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов	<p>ПК-5.3 Способен использовать результаты экономических расчетов в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики.</p> <p>ПК-5.4 Разрабатывает мероприятия в целях ПОД/ФТ и обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов</p>	<p>К.М.07.04 Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов</p> <p>К.М.07.ДВ.01.01 Практикум 1С:Предприятие</p> <p>К.М.07.ДВ.01.02 Управленческий учет</p> <p>К.М.07.ДВ.02.01 Комплексный анализ хозяйственной деятельности</p> <p>К.М.07.ДВ.02.02 Учет и анализ банкротств</p> <p><b>К.М.07.ДВ.03.01 Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности</b></p> <p>К.М.07.ДВ.03.02 Система управления рисками и капиталом в кредитных организациях</p> <p>К.М.11.02(П) Практика по профилю профессиональной деятельности</p> <p>К.М.11.03(Пд) Преддипломная практика</p> <p>К.М.12.01(Д) Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы</p>

### 1.3 Знания, умения, навыки (ЗУВ) по дисциплине

Таблица 3 – Знания, умения, навыки, формируемые дисциплиной

Код и название компетенции	Индикаторы достижения компетенции, закрепленные за дисциплиной	Знания, умения, навыки (ЗУВ), формируемые дисциплиной
ПК-5 Способен осуществлять экономические расчеты и использовать их результаты в своей профессиональной деятельности в целях ПОД/ФТ и обеспечения экономической безопасности	ПК-5.3 Способен использовать результаты экономических расчетов в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- виды рисков, методическую базу их анализа и оценки;</li> <li>- способы оценки рисков в системе экономической безопасности.</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проверять, анализировать, оценивать</li> </ul>

Код и название компетенции	Индикаторы достижения компетенции, закрепленные за дисциплиной	Знания, умения, навыки (ЗУВ), формируемые дисциплиной
ской безопасности хозяйствующих субъектов	<p>преступлений и иных правонарушений в сфере экономики.</p> <p>ПК-5.4 Разрабатывает мероприятия в целях ПОД/ФТ и обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов</p>	<p>информацию в интересах выявления рисков, предупреждения, пресечения рисков в системе экономической безопасности.</p> <p><b>Владеть:</b></p> <p>- методами проверки, анализа и оценки информации, имеющей значение для выявления рисков, предупреждения, пресечения рисков в системе экономической безопасности.</p>

## 2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации

Таблица 3 – Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий

Общая трудоёмкость и виды учебной работы по дисциплине, проводимые в разных формах	Объём часов по формам обучения		
	ОФО	ОЗФО	ЗФО
1 Общая трудоёмкость дисциплины	180	-	180
2 Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	62	-	24
Аудиторная работа (всего):	62	-	24
в том числе:		-	
лекции	30	-	10
практические занятия, семинары	32	-	14
практикумы		-	
лабораторные работы		-	
в интерактивной форме		-	
в электронной форме		-	
Внеаудиторная работа (всего):	82	-	147
в том числе, индивидуальная работа обучающихся с преподавателем		-	
подготовка контрольной работы		-	
групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем)		-	
творческая работа (эссе)		-	
3 Самостоятельная работа обучающихся (всего)	82	-	147
4 Промежуточная аттестация обучающегося – экзамен (для ОФО – 10 семестр; для ЗФО – экзамен и контрольная работа – 12 семестр)	36	-	9

### 3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины

#### 3.1 Учебно-тематический план

Таблица 4 - Учебно-тематический план

№ недели п/п	Разделы и темы дисциплины по занятиям	Общая трудоёмкость (всего час.) ОФО/ ЗФО	Трудоёмкость занятий (час.)						Формы текущего контроля и промежуточной аттестации успеваемости
			ОФО			ЗФО			
			Аудиторн. занятия		СРС	Аудиторн. занятия		СРС	
			лекц.	практ.		лекц.	практ.		
<b>1</b>	<b>Общие положения управления финансовыми рисками</b>	<b>36/40</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>26</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>36</b>	
1-4	1.1 Финансовый риск как объект управления	36/40	5	5	26	2	2	36	Тестирование остаточных знаний. Устный опрос. Обсуждение вопросов. Защита отчета по индивидуальному заданию. Защита отчета по реферату. Тест по теме 1.
<b>2</b>	<b>Практическая реализация управления финансовыми рисками</b>	<b>108/ 131</b>	<b>27</b>	<b>27</b>	<b>54</b>	<b>8</b>	<b>12</b>	<b>111</b>	
5-8	2.1 Практические аспекты финансового риск-менеджмента	36/44	9	9	18	2	2	40	Устный опрос. Обсуждение вопросов. Защита отчета по индивидуальному заданию. Защита отчета по реферату. Тест по теме 2.
9-12	2.2 Анализ финансовых рисков	36/44	9	9	18	2	4	38	Устный опрос. Обсуждение вопросов. Защита отчета по индивидуальному заданию. Защита отчета по реферату. Тест по теме 3.
13-16	2.3 Способы снижения финансовых рисков	36/43	9	9	18	4	6	33	Устный опрос. Обсуждение вопросов. Защита отчета по индивидуальному заданию. Защита отчета по реферату. Тест по теме 4.
	Промежуточная аттестация	36/9				9			Экзамен (ОФО). Экзамен и контрольная работа (ЗФО).
	<b>Всего:</b>	<b>180</b>	<b>30</b>	<b>32</b>	<b>82</b>	<b>10</b>	<b>14</b>	<b>147</b>	

## 3.2 Содержание занятий по видам учебной работы

Таблица 5 – Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия
<i>Содержание лекционного курса</i>		
<b>1 Общие положения управления финансовыми рисками</b>		
1.1	1.1 Финансовый риск как объект управления	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие риска.</li> <li>2. Риск и неопределенность.</li> <li>3. Основные причины возникновения риска.</li> <li>4. Риск как историческая и экономическая категория.</li> <li>5. Функции риска.</li> <li>6. Основные факторы, влияющие на риск.</li> <li>7. Понятие финансового риска.</li> <li>8. Основные характеристики категории «финансовый риск».</li> <li>9. Место финансового риска в общей системе предпринимательских рисков.</li> <li>10. Взаимосвязь риска и прибыли.</li> <li>11. Карта предпочтений между ожидаемой доходностью и риском (график кривых безразличия).</li> <li>12. Классификация финансовых рисков. Основные понятия классификации: субъект риска, вид риска, проявление риска.</li> <li>13. Характеристика отдельных видов финансовых рисков.</li> </ol>
<b>2 Практическая реализация управления финансовыми рисками</b>		
2.1	2.1 Практические аспекты финансового риск-менеджмента	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Риск-менеджмент как отрасль научного управления.</li> <li>2. Сущность и содержание управления финансовыми рисками.</li> <li>3. Этапы управления финансовыми рисками.</li> <li>4. Проблема формирования рискового сознания.</li> </ol>
2.2	2.2 Анализ финансовых рисков	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Необходимость оценки риска.</li> <li>2. Роль информации в анализе рисков. Информационная база оценки финансовых рисков.</li> <li>3. Идентификация финансовых рисков на предприятии.</li> <li>4. Методы качественного анализа рисков в системе управления ими.</li> <li>5. Методы количественного анализа рисков в системе управления ими.</li> </ol>
2.3	2.3 Способы снижения финансовых рисков	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Деятельность финансового риск-менеджера в условиях неопределенности.</li> <li>2. Диверсификация рисков.</li> <li>3. Страхование рисков.</li> <li>4. Хеджирование рисков.</li> <li>5. Лимитирование рисков.</li> <li>6. Резервирование.</li> <li>7. Избежание рисков.</li> <li>8. Приобретение дополнительной информации.</li> </ol>

### *Содержание практических занятий*

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Темы практических занятий
<b>1 Общие положения управления финансовыми рисками</b>		
1.1	1.1 Финансовый риск как объект управления	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Входной тестовый контроль знаний, полученных при изучении предшествующих дисциплин.</li> <li>2. Обсуждение вопросов по теме №1.</li> <li>3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию.</li> </ol>

		<p>4. Публичная защита отчета по реферату. 5. Выполнение тестов и решение задач.</p> <p>Вопросы для обсуждения:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Риск как историческая и экономическая категория.</li> <li>2. Сущность, причины и функции риска в экономике</li> <li>3. Взаимосвязь неопределенности и риска.</li> <li>4. Взаимосвязь риска и прибыли.</li> <li>4. Классификация рисков по различным признакам.</li> <li>5. Понятие финансового риска, его место в общей системе рисков предприятия.</li> <li>6. Характеристика финансовых рисков, их видов и факторов, оказывающих влияние на риски.</li> <li>7. Характеристика инвестиционных рисков, их видов и факторов, оказывающих на них влияние.</li> <li>8. Карта предпочтений между ожидаемой доходностью и риском (график кривых безразличия).</li> </ol> <p>Публичная защита рефератов. Темы для рефератов находятся в п. 6.1 данной программы.</p> <p>Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint). Варианты ИЗ находятся в пункте 6.1 данной программы.</p>
<p><b>2 Практическая реализация управления финансовыми рисками</b></p>		
2.1	2.1 Практические аспекты финансового риск-менеджмента	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Фронтальный опрос по теме №2.</li> <li>2. Обсуждение вопросов по теме.</li> <li>3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию.</li> <li>4. Публичная защита отчета по реферату.</li> <li>5. Выполнение тестов.</li> </ol> <p><b>Вопросы для обсуждения:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Необходимость управления финансовыми рисками.</li> <li>2. Объект, субъект, цели и задачи управления рисками.</li> <li>3. Основные этапы управления рисками.</li> <li>4. Принципы управления финансовыми рисками</li> <li>5. Алгоритм управления финансовыми рисками.</li> <li>6. Основные задачи управления финансовыми рисками предприятия.</li> <li>7. Финансовые рычаги и финансовые риски.</li> <li>8. Функции и механизм управления финансовыми рисками предприятия.</li> <li>9. Финансовый риск-менеджмент как форма предпринимательства.</li> <li>10. Проблема формирования рисковознания.</li> <li>11. Мотивация в системе управления рисками.</li> <li>12. Различия в способах управления рисками.</li> <li>13. Инновации в финансовом риск-менеджменте.</li> </ol> <p>Публичная защита рефератов. Темы для рефератов находятся в п. 6.1 данной программы.</p> <p>Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint). Варианты ИЗ находятся в пункте 6.1 данной программы.</p>
2.2	2.2 Анализ финансовых рисков	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Фронтальный устный опрос по материалу темы №3.</li> <li>2. Обсуждение вопросов по теме.</li> <li>3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию.</li> <li>4. Публичная защита отчета по реферату.</li> </ol> <p>Публичная защита рефератов. Темы для рефератов находятся в п. 6.1 данной программы.</p> <p>Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в</p>

		PowerPoint). Варианты ИЗ находятся в пункте 6.1 данной программы.
2.3	2.3 Способы снижения финансовых рисков	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Фронтальный устный опрос по материалу темы №4.</li> <li>2. Обсуждение вопросов по теме.</li> <li>3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию.</li> <li>4. Публичная защита отчета по реферату.</li> <li>5. Выполнение заданий.</li> </ol> <p>Публичная защита рефератов. Темы для рефератов находятся в п. 6.1 данной программы.</p> <p>Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint). Варианты ИЗ находятся в пункте 6.1 данной программы.</p>

#### **4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации**

Для положительной оценки по результатам освоения дисциплины обучающемуся необходимо выполнить все установленные виды учебной работы. Оценка результатов работы обучающегося в баллах (по видам) приведена в таблице 6.

Таблица 6 - Шкала и показатели оценивания результатов учебной работы обучающихся по видам в балльно-рейтинговой системе (БРС)

Учебная работа (виды)	Сумма баллов	Виды и результаты учебной работы	Оценка в аттестации	Баллы (10 недель)
<b>Текущая учебная работа ОФО</b>				
<b>ОФО</b>	<b>60</b>	Лекционные занятия (16 занятий)	<b>1 балл за</b> посещение 1 лекционного занятия	8 - 16
Текущая учебная работа в семестре (посещение занятий по расписанию и выполнение заданий)	(100% /баллов приведенной шкалы)	Практические занятия (16 занятий)	<b>0,5 балла</b> - посещение 1 практического занятия и выполнение работы на 51-85% <b>1 балл</b> – посещение 1 занятия и существенный вклад в работу всей группы, самостоятельность и выполнение работы на 85,1-100%	4 - 16
		Подготовка эссе по выбранной теме.	Подготовка эссе по выбранной теме.	4 - 6
		Подготовка доклада и презентации.	Выступление с докладом и презентацией. Ответы на вопросы.	6-10
		Выполнение индивидуального задания по выбранной теме	За одно ИЗ от 6 до 8: 6 баллов (выполнено 51 - 65% заданий) 7 баллов (выполнено 66 - 85% заданий) 8 баллов (выполнено 86 - 100% заданий)	6 - 8
		Выполнение теста по теме №1 (готовое решенное задание)	<b>За один тест от 3 до 7:</b> <b>3 балла</b> (выполнено 51 - 65% заданий) <b>5 баллов</b> (выполнено 66 - 85% заданий) <b>7 баллов</b> (выполнено 86 - 100% заданий)	3 – 7
		Выполнение теста по теме №2 (готовое решенное задание)	<b>За один тест от 3 до 7:</b> <b>3 балла</b> (выполнено 51 - 65% заданий) <b>5 баллов</b> (выполнено 66 - 85% заданий) <b>7 баллов</b> (выполнено 86 - 100% заданий)	3 – 7
		Выполнение теста по теме №3 (готовое решенное задание)	<b>За один тест от 3 до 7:</b> <b>3 балла</b> (выполнено 51 - 65% заданий) <b>5 баллов</b> (выполнено 66 - 85% заданий) <b>7 баллов</b> (выполнено 86 - 100% заданий) <b>18 баллов</b> (выполнено 86 - 100% заданий)	3 - 7
		Выполнение теста по теме №4 (готовое решенное задание)	<b>За один тест от 3 до 7:</b> <b>3 балла</b> (выполнено 51 - 65% заданий) <b>5 баллов</b> (выполнено 66 - 85% заданий) <b>7 баллов</b> (выполнено 86 - 100% заданий)	3 – 7
		Итоговый тест (26 заданий)	<b>11 баллов</b> (51 - 65% правильных ответов) <b>13,5 баллов</b> (66 - 84% правильных ответов) <b>16 балла</b> (85 - 100% правильных ответов)	11 - 16



<b>Текущая учебная работа ЗФО</b>				
<b>ЗФО</b> Текущая учебная работа в семестре (выполнение контрольной работы, тестов, подготовка доклада, индивидуального задания)	60 (100% /баллов приведенной шкалы)	Подготовка доклада и презентации.	Выступление с докладом и презентацией. Ответы на вопросы.	6-8
		Выполнение 4 тестов по соответствующим темам (готовые решенные задания)	<b>За один тест от 4,5 до 10 баллов:</b> <b>4,5 балла</b> (выполнено 51 - 65% заданий) <b>7 баллов</b> (выполнено 66 - 85% заданий) <b>10 баллов</b> (выполнено 86 - 100% заданий)	18 – 40
		Выполнение индивидуального задания по выбранной теме	Выполнение индивидуального задания по выбранной теме.	5 - 8
		Выполнение и защита контрольной работы	<b>10-15 баллов</b> (51 - 65% правильных ответов) <b>16- 20 баллов</b> (66 - 84% правильных ответов) <b>21-24 баллов</b> (85 - 100% правильных ответов)	10 – 24
		Итоговый тест (26 заданий)	<b>12 баллов</b> (51 - 65% правильных ответов) <b>16 баллов</b> (66 - 84% правильных ответов) <b>20 баллов</b> (85 - 100% правильных ответов)	12 – 20
<b>Итого по текущей работе в семестре</b>				<b>51 - 100</b>
<i>Дополнительно</i>				
Участие в конференции - подготовка и публикация тезисов ( <i>дополнительно</i> )				<b>11 – 15</b>
Участие в конференции - подготовка и публикация тезисов, выступление с докладом и презентацией ( <i>дополнительно</i> )				<b>16 – 20</b>
Статья в журнале РИНЦ ( <i>дополнительно</i> )				<b>20</b>
<b>Промежуточная аттестация</b>				
Промежуточная аттестация (экзамен)	40 (100% /баллов приведенной шкалы)	Вопрос 1.	<b>5 баллов</b> (пороговое значение) <b>10 баллов</b> (максимальное значение)	5 - 10
		Вопрос 2.	<b>5 баллов</b> (пороговое значение) <b>10 баллов</b> (максимальное значение)	5 – 10
		Решение задачи 1.	<b>4 балла</b> (пороговое значение) <b>8 баллов</b> (максимальное значение)	4-8
		Решение задачи 2.	<b>6 баллов</b> (пороговое значение) <b>12 баллов</b> (максимальное значение)	6–12
<b>Итого по промежуточной аттестации (экзамен)</b>				<b>20-40</b>
<b>Суммарная оценка по дисциплине: Сумма баллов текущей и промежуточной аттестации</b>				<b>51 – 100 баллов</b>

В промежуточной аттестации оценка выставляется в ведомость в 100-балльной шкале и в буквенном эквиваленте

Таблица 7 - Оценка уровня усвоения дисциплины и компетенций

Критерии оценивания компетенции	Уровень усвоения дисциплины и компетенций	Итоговая оценка	Оценка по 100-балльной шкале
Обучающийся не владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, демонстрирует отрывочные знания, не способен решать практические профессиональные задачи, допускает множественные существенные ошибки в ответах, не умеет интерпретировать результаты и делать выводы.	первый	неудовлетворительно	менее 51 балла
Обучающийся владеет частично теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, фрагментарно способен решать практические профессиональные задачи, допускает несколько существенных ошибок решениях, может частично интерпретировать полученные результаты, допускает ошибки в выводах.	пороговый	удовлетворительно	51-65
Обучающийся владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен решать практические профессиональные задачи, но допускает отдельные несущественные ошибки в интерпретации результатов и выводах.	повышенный	хорошо	66-85

Обучающийся в полной мере владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических профессиональных задач. Правильно интерпретирует полученные результаты и делает обоснованные выводы.	продвину- тый	отлично	86-100
--	------------------	---------	--------

## 5 Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины

### 5.1 Учебная литература

#### Основная литература

1. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450094>

2. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.]. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 345 с. — ISBN 978-5-534-01019-0. — URL: <https://urait.ru/viewer/upravlenie-finansovymi-riskami-433674#page/1>. — Текст: электронный.

#### Дополнительная литература

1. Домашенко, Д. В. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности / Д. В. Домашенко, Ю. Ю. Финогенова. - Москва : Магистр, ИНФРА-М Издательский Дом, 2015. - 240 с. - ISBN 978-5-9776-0138-2. - URL: <https://znanium.com/read?id=175444>. — Текст: электронный

2. Макарова, С.Н. Управление финансовыми рисками : монография / С. Н. Макарова, И. С. Ферова., И. А. Янкина. – Красноярск : Сиб. федер. ун-т, 2014. - 230 с.: - ISBN 978-5-7638-3139-9. - URL: <https://znanium.com/read?pid=549466>. – Текст: электронный.

3. Ряховская, А. Н. Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учеб. пособие / А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова; под ред. О. Г. Крюковой. — Москва : Магистр: ИНФРА-М, 2018. — 256с. - ISBN 978-5-16-106807-6. - URL: <https://znanium.com/read?pid=975577>. — Текст: электронный.

4. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А. С. Шапкин, В.А. Шапкин. – Москва : Дашков и К, 2018. – 554 с. - ISBN 978-5-394-02150-3. - URL: <https://znanium.com/read?pid=339372> . – Текст: электронный.

## 5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Учебные занятия по дисциплине проводятся в учебных аудиториях КГПИ ФГБОУ ВО КемГУ:

Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом
402 Учебная аудитория (мультимедийная) для проведения: - занятий лекционного типа. Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, кафедра, столы, стулья. Оборудование: стационарное - компьютер, проектор, акустическая система, доска интерактивная. Используемое программное обеспечение: MSWindows (Microsoft Imagine Premium 3 year по лицензионному договору № 1212/КМР от 12.12.2018 г. до 12.12.2021 г.), LibreOffice (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО), ПО интерактивной доски SmartNotebook (ключ лицензии по серийному номеру оборудования). Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Металлургов, д. 19
403 Учебная аудитория для проведения: - занятий семинарского (практического) типа; - групповых и индивидуальных консультаций; - текущего контроля и промежуточной аттестации. Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, столы, стулья. Оборудование для презентации учебного материала: переносные - ноутбук, экран, проектор. Используемое программное обеспечение: MSWindows (Microsoft Imagine Premium 3 year по лицензионному договору № 1212/КМР от 12.12.2018 г. до 12.12.2021 г.), LibreOffice (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО). Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Металлургов, д. 19

## 5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

- 1 МУЛЬТИСТАТ – многофункциональный статистический портал  
[http://www.multistat.ru/?menu\\_id=1](http://www.multistat.ru/?menu_id=1)
- 2 Официальный сайт Федеральной статистической службы <http://www.gks.ru/>
- 3 Единый архив экономических и социологических данных  
[http://sophist.hse.ru/data\\_access.shtml](http://sophist.hse.ru/data_access.shtml)
- 4 Универсальная база данных East View (периодика) - <http://www.ebiblioteka.ru/>
- 5 Справочная правовая система «Консультант Плюс» - <http://www.consultant.ru/>
- 6 Справочно-правовая система ГАРАНТ – URL: <http://www.garant.ru/>

## **6 Иные сведения и (или) материалы**

### **6.1 Примерные темы и варианты письменных учебных работ**

Самостоятельная работа студентов осуществляется в следующих формах:

- подготовка к практическим занятиям;
- самостоятельное изучение тем дисциплины;
- подготовка к текущим контрольным мероприятиям (устные опросы, выполнение тестов);
- выполнение домашних индивидуальных заданий;
  - подготовка докладов и презентаций;
  - написание эссе;
- подготовка контрольной работы (для студентов заочной формы обучения (ЗФО)).

#### **Примеры тестов.**

#### **Пример теста по теме №1 «Финансовый риск как объект управления»**

1. Основные моменты, характерные для рискованной ситуации:
  - а) случайный характер события;
  - б) наличие альтернативных решений;
  - в) вероятность получения убытков;
  - г) вероятность получения прибыли;
  - д) а-в;
  - е) а-г.
  
2. Какая функция риска стимулирует поиск нетрадиционных решений проблем:
  - а) регулятивная;
  - б) защитная;
  - в) инновационная;
  - г) аналитическая.
  
3. По вероятности возникновения и уровню последствий выделяют:
  - а) допустимые, критические и катастрофические риски;
  - б) текущие, перспективные и ретроспективные риски;
  - в) кратковременные и постоянные риски.
  
4. По уровню действия выделяют:
  - а) допустимые, критические и катастрофические риски;
  - б) страновые, отраслевые, региональные, риски предприятия;
  - в) кратковременные и постоянные риски;
  - г) финансовые и производственные риски.
  
5. Виды инвестиционного риска:
  - а) капитальный, процентный, селективный, политический;
  - б) операционный, временной, допустимый, кредитный;
  - в) капитальный, селективный, риск законодательных изменений.
  
6. Какая зона риска характеризуется уровнем потерь, превышающим размер расчетной прибыли вплоть до величины расчетной выручки (дохода):
  - а) зона допустимого риска;
  - б) зона критического риска;
  - в) зона катастрофического риска.

7. По характеру последствий различают риски:
- а) текущие, перспективные и ретроспективные;
  - б) чистые и динамические;
  - в) риски в сфере принятия решений и риски в сфере реализации решений.

**Пример итогового теста по дисциплине «Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности»**

1. Основные моменты, характерные для рискованной ситуации:
- а) случайный характер события;
  - б) наличие альтернативных решений;
  - в) вероятность получения убытков;
  - г) вероятность получения прибыли;
  - д) а-в;
  - е) а-г.
2. Субъект риска – это:
- а) юридическое или физическое лицо, находящееся в ситуации риска и осознающее это;
- б) предприятие-производитель;
  - в) физическое лицо (отдельные индивидуумы, получатели дохода);
  - г) организации непромышленной сферы деятельности.
3. По вероятности возникновения и уровню последствий выделяют:
- а) допустимые, критические и катастрофические риски;
  - б) текущие, перспективные и ретроспективные риски;
  - в) кратковременные и постоянные риски.
4. По уровню действия выделяют:
- а) допустимые, критические и катастрофические риски;
  - б) страновые, отраслевые, региональные, риски предприятия;
  - в) кратковременные и постоянные риски;
  - г) финансовые и производственные риски.
5. Виды инвестиционного риска:
- а) капитальный, процентный, селективный, политический;
  - б) операционный, временной, допустимый, кредитный;
  - в) капитальный, селективный, риск законодательных изменений.
6. Какая зона риска характеризуется уровнем потерь, превышающим размер расчетной прибыли вплоть до величины расчетной выручки (дохода):
- а) зона допустимого риска;
  - б) зона критического риска;
  - в) зона катастрофического риска.
7. Основные принципы управления рисками в финансовом менеджменте:
- а) осознанность принятия рисков;
  - б) согласование системы управления рисками с финансовой стратегией предприятия;
  - в) независимость управления отдельными рисками;
  - г) экономичность управления рисками;
  - д) сопоставимость принимаемых рисков с доходностью и финансовыми возможностями предприятия;
  - е) а-д;
  - ж) а, б, г и д.

8. Управлять риском – это:  
а) учитывать наличие риска при принятии решений;  
б) уметь дать риску количественную и качественную оценку;  
в) владеть методами смягчения или устранения негативных последствий проявления рискованной ситуации;

г) осуществлять деятельность, связанную с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи или отклонения от цели;

- д) а-г;
- е) а и б.

9. Эффективность риск-менеджмента можно определить как отношение:  
а) чистой прибыли к выручке от реализации;  
б) эффекта, полученного в результате управления рисками, к затратам, понесенным в процессе осуществления риск-менеджмента;  
в) отношение выручки от реализации к затратам, понесенным в процессе осуществления риск-менеджмента;

10. Диверсификация – это:  
а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;  
б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;  
в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;  
г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;  
д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска;  
е) а-д.

11. Страхование – это:  
а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;  
б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;  
в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;  
г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;  
д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска;  
е) а и б.

12. Лимитирование – это:  
а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;  
б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;

- в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
- г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
- д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска;
- е) а-д.

13. Резервирование средств – это:

- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
- б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
- в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
- г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
- д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска.

14. Для оценки колеблемости возможного результата (дохода или доходности) можно использовать показатели:

- а) размах вариации;
- б) дисперсия и среднее квадратическое отклонение;
- в) коэффициент вариации;
- г) среднее ожидаемое значение;
- д) б и в;
- е) а-в;
- ж) а-г.

15. Какой статистический показатель колеблемости показывает среднее отклонение значений варьирующего признака относительно центра распределения:

- а) среднее ожидаемое значение;
- б) дисперсия;
- в) среднее квадратическое отклонение;
- г) коэффициент вариации.

16. Среднее квадратическое отклонение измеряется в:

- а) тех же единицах, что и варьирующий признак;
- б) процентах;
- в) безразмерная величина.

17. Теория игр – это:

- а) теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях неопределенности, противоречия интересов сторон, конфликта;
- б) теория исследований, опирающихся на рассмотрение статистических данных о тех или иных совокупностях объектов и построение взаимосвязей экономических переменных;
- в) теория статистического анализа потери и прибыли с установлением величины и частоты получения экономического результата, составлением прогноза на будущее;
- г) теория, использующая оптимизационные модели, полученные методами линейного и нелинейного программирования;
- д) а-г;
- е) б и в.

18. Теория вероятностей – это:

- а) теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях неопределенности, противоречия интересов сторон, конфликта;
- б) теория исследований, опирающихся на рассмотрение статистических данных о тех или иных совокупностях объектов и построение взаимосвязей экономических переменных;
- в) теория статистического анализа потери и прибылей с установлением величины и частоты получения экономического результата, составлением прогноза на будущее;
- г) теория, использующая оптимизационные модели, полученные методами линейного и нелинейного программирования;
- д) теория, дающая количественную оценку вероятности наступления отдельных рисков и их стоимостных последствий.

19. Теория математической статистики – это:

- а) теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях неопределенности, противоречия интересов сторон, конфликта;
- б) теория исследований, опирающихся на рассмотрение статистических данных о тех или иных совокупностях объектов и построение взаимосвязей экономических переменных;
- в) теория статистического анализа потери и прибылей с установлением величины и частоты получения экономического результата, составлением прогноза на будущее;
- г) теория, использующая оптимизационные модели, полученные методами линейного и нелинейного программирования;
- д) теория, дающая количественную оценку вероятности наступления отдельных рисков и их стоимостных последствий.

20. Теория статистических решений – это:

- а) теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях неопределенности, противоречия интересов сторон, конфликта;
- б) теория исследований, опирающихся на рассмотрение статистических данных о тех или иных совокупностях объектов и построение взаимосвязей экономических переменных;
- в) теория статистического анализа потери и прибылей с установлением величины и частоты получения экономического результата, составлением прогноза на будущее;
- г) теория, использующая оптимизационные модели, полученные методами линейного и нелинейного программирования;
- д) теория, дающая количественную оценку вероятности наступления отдельных рисков и их стоимостных последствий.

21. В оценке проектного риска можно применять:

- а) метод дерева решений;
- б) анализ сценариев;
- в) метод имитационного моделирования;
- г) б и в;
- д) а-в.

22. Какое утверждение верно:

- а) метод имитационного моделирования углубляет аналитический аппарат анализа чувствительности проекта и анализа сценариев проекта;
- б) метод анализа чувствительности проекта углубляет аналитический аппарат имитационного моделирования и анализа сценариев проекта;
- в) метод анализа сценариев проекта углубляет аналитический аппарат анализа чувствительности проекта и имитационного моделирования.

23. Задачей какого метода является комплексная оценка уровня риска проекта на основе графического представления возможных последовательно рассматриваемых во времени сценариев его реализации с учетом вероятности возникновения каждого из них:



- а) метод дерева решений;
- б) метод имитационного моделирования;
- в) метод анализа сценариев проекта.

24. Основные правила управления риском:

- а) необходимо думать о последствиях риска;
- б) нельзя рисковать больше, чем может позволить собственный капитал;
- в) нельзя рисковать многим ради малого;
- г) а-в;
- д) а и в.

25. Процесс управления риском включает следующие этапы:

- а) анализ рисков (выявление, оценка);
- б) выбор методов воздействия на риск при сравнении эффективности принимаемых мер;
- в) принятие решения;
- г) воздействие на риск (снижение, сохранение или передача);
- д) контроль результатов;
- е) а-г;
- ж) а, в, г и д.

26. Способы управления риском:

- а) избежание риска, т.е. сознательное решение не подвергаться определенному виду риска;
- б) предотвращение ущерба с целью снижения вероятности потерь и минимизации негативных последствий;
- в) принятие риска через покрытие убытков за счет собственных средств;
- г) перенос риска на других лиц;
- д) а-г;
- е) б-г.

Перечень тем рефератов представлен в таблице 9.

Таблица 9 - Темы рефератов

№ п/п	Наименование раздела, темы	Темы рефератов
<b>1. Общие положения управления финансовыми рисками</b>		
1	1.1 Финансовый риск как объект управления	1. Финансовая среда предпринимательства и её рисковые составляющие. 2. История развития теории рисков. 3. Характеристика финансовых рисков (по видам). 4. Чистые и спекулятивные предпринимательские риски. 5. Риск банкротства как основное проявление предпринимательских рисков.
<b>2. Практическая реализация управления финансовыми рисками</b>		
3	2.1 Практические аспекты финансового риск-менеджмента	1. Правовое и методологическое обеспечение управления финансовым риском. 2. Функции и механизм управления финансовыми рисками предприятия. 3. Идентификация рисковых обстоятельств различной природы при выявлении потенциальных рисков и факторов их развития в деятельности предприятия. 4. Характеристика признаков финансовых рисков и факторов их развития. 5. Информационно-аналитическое обеспечение управления финансовым риском на предприятии.
4	2.2 Анализ финансовых рисков	1. Методы качественного анализа рисков. 2. Методы выявления рисков. 3. Количественные методы оценки и анализа финансовых рисков. 4. Структурные диаграммы и карты потоков как методы выявления финансо-

		<p>вых рисков.</p> <p>5. Компьютерные технологии в анализе рисков (программные пакеты «АльтИнвест», «Альт-Финансы», «Project Expert», «Forecast Expert», «Инвестор», «Аналитик», «Risk-Master»).</p>
5	2.3 Способы снижения финансовых рисков	<p>1. Способы снижения финансовых рисков.</p> <p>2. Внутренние механизмы нейтрализации рисков.</p> <p>3. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.</p> <p>4. Риск и доходность финансовых активов.</p> <p>5. Инвестиционные риски: виды, управление и оценка.</p> <p>6. Риск несбалансированной ликвидности, его проявление и признаки.</p> <p>7. Банковские риски: сущность, виды и управление.</p> <p>8. Диверсификация риска.</p> <p>9. Сущность, преимущества и недостатки страхования.</p> <p>10. Сущность, преимущества и недостатки хеджирования.</p> <p>11. Сущность, преимущества и недостатки лимитирования.</p> <p>12. Сущность, преимущества и недостатки самострахования.</p> <p>13. Оценка эффективности управления риском.</p>

### Тематика эссе

1. Факторы, влияющие на выбор эффективных решений в условиях риска и неопределенности.
2. Место и роль рисков в экономической деятельности предприятия.
3. Влияние факторов рыночного равновесия на изменение финансового риска.
4. Влияние факторов времени, эластичности спроса и предложения и налогообложения на уровень финансового риска.
5. Количественные оценки риска в условиях неопределенности.
6. Принятие оптимальных решений в условиях неопределенности.
7. Критерии оптимальности в условиях полной неопределенности.
8. Сравнительная оценка вариантов решений в зависимости от критериев эффективности.
9. Оптимальность по Парето.
10. Принятие оптимального решения в условиях экономического риска.
11. Вероятностная постановка принятия предпочтительных решений.
12. Оценка степени риска в условиях определенности.
13. Статистические методы принятия решений в условиях риска.
14. Сравнительная оценка вариантов решений.
15. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы.
16. Финансовые риски.
17. Процентные риски.
18. Риск потерь от изменения потока платежей.
19. Рисковые инвестиционные процессы.
20. Кредитные риски.
21. Риск ликвидности.
22. Инфляционный риск.
23. Валютные риски.
24. Риски активов.
25. Вероятностная оценка степени финансового риска.
26. Основные методы и пути снижения финансовых рисков.
27. Общие принципы управления риском.
28. Диверсификация.
30. Страхование риска.
31. Хеджирование.
32. Лимитирование.
33. Резервирование средств (самострахование).
34. Качественное управление рисками.
35. Приобретение дополнительной информации.

36. Формирование оптимального инвестиционного портфеля.

37. Психология поведения лица, принимающего решение.

### Индивидуальные задания

Индивидуальные задания выбираются студентом самостоятельно, при обязательном согласовании с руководителем. В течение семестра студент должен выполнить и защитить минимум одно индивидуальное задание. Защита сопровождается демонстрационными материалами, выполненными в PowerPoint.

Перечень предлагаемых индивидуальных заданий представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Тематика индивидуальных заданий

№	Тема	Содержание индивидуальных заданий																	
1	1.1 Финансовый риск как объект управления	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Составьте обзор публикаций в периодической печати по теме: «Финансовый риск как объект управления в российской и зарубежной практике».</li> <li>2. Приведите не менее пяти различных определений риска, указать сходные черты и различия. Сформулировать собственное определение категории «Риск»</li> <li>2. Охарактеризуйте процентный риск.</li> <li>3. Охарактеризуйте валютный риск.</li> <li>5. Охарактеризуйте инфляционный риск.</li> <li>6. Охарактеризуйте риск потери ликвидности.</li> <li>7. Охарактеризуйте кредитный риск.</li> <li>8. Охарактеризуйте инвестиционный риск.</li> </ol>																	
2	2.1 Практические аспекты финансового риск-менеджмента	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «Практические аспекты финансового риск-менеджмента».</li> <li>2. Найдите и сравните различные подходы к сущности термина «Риск-менеджмент» и к формулированию его целей на предприятии.</li> <li>3. На примере конкретного предприятия (организации, учреждения) сформулируйте этапы управления рисками с указанием соответствующих организационных структур.</li> <li>4. На примере конкретного предприятия (организации, учреждения) представьте алгоритм управления рисками.</li> </ol>																	
3	2.2 Анализ финансовых рисков	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «Анализ финансовых рисков в российской практике: действующие и перспективные направления».</li> <li>2. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «Анализ финансовых рисков в зарубежной практике: действующие и перспективные направления».</li> <li>3. Кредитная организация планирует открыть новый филиал. Открытие филиала по проведению депозитных операций принесет организации прибыль в 6 млн. руб., открытие филиала по предоставлению кредитов – прибыль в размере 10 млн. руб. Возможно открытие универсального филиала, проводящего как депозитные, так и кредитные операции, что принесет прибыль в 14,2 млн. руб. Имеется вероятность открытия по соседству с новым филиалом центрального офиса конкурирующего банка. При этом убытки от открытия филиала по проведению депозитных операций составят 2,5 млн. руб., от открытия филиала по предоставлению кредитов – 7,5 млн. руб., от открытия универсального филиала – 10,8 млн. руб. Точная информация об открытии офиса банка-конкурента отсутствует. Постройте дерево решений и определите, чему равны средние ожидаемые выигрыши для всех альтернатив.</li> <li>4. Оцените риск каждого из альтернативных финансовых инструментов, если имеются следующие характеристики:</li> </ol> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Показатель</th> <th colspan="2">Виды активов</th> </tr> <tr> <th>А</th> <th>В</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Доходность (экспертная оценка), %</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>пессимистическая, %</td> <td>14</td> <td>13</td> </tr> <tr> <td>наиболее вероятная, %</td> <td>16</td> <td>17</td> </tr> <tr> <td>оптимистическая, %</td> <td>18</td> <td>21</td> </tr> </tbody> </table>	Показатель	Виды активов		А	В	Доходность (экспертная оценка), %			пессимистическая, %	14	13	наиболее вероятная, %	16	17	оптимистическая, %	18	21
Показатель	Виды активов																		
	А	В																	
Доходность (экспертная оценка), %																			
пессимистическая, %	14	13																	
наиболее вероятная, %	16	17																	
оптимистическая, %	18	21																	

		Вероятность наиболее вероятной доходности, %																																											
		пессимистическая, %	15	25																																									
		наиболее вероятная, %	55	55																																									
		оптимистическая, %	30	20																																									
		5. Проанализировать риск финансовых инструментов, а также возможных портфелей, если предприятие может: а) выбрать один из финансовых инструментов; б) составить портфель, в котором 50% составляет один актив и 50% - другой. Количественные характеристики возможных инвестиций																																											
		<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Показатель</th> <th colspan="3">Виды активов</th> <th colspan="3">Портфели</th> </tr> <tr> <th>А</th> <th>В</th> <th>С</th> <th>50%А+50%В</th> <th>50%В+50%С</th> <th>50%А+50%С</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Доходность в году 1, %</td> <td>10</td> <td>14</td> <td>14</td> <td>12</td> <td>14</td> <td>12</td> </tr> <tr> <td>Доходность в году 2, %</td> <td>13</td> <td>12</td> <td>16</td> <td>12,5</td> <td>14</td> <td>14,5</td> </tr> <tr> <td>Доходность в году 3, %</td> <td>14</td> <td>11</td> <td>19</td> <td>12,5</td> <td>15</td> <td>16,5</td> </tr> <tr> <td>Средняя доходность, %</td> <td>12,3</td> <td>12,3</td> <td>16,3</td> <td>12,33</td> <td>14,33</td> <td>14,33</td> </tr> </tbody> </table>			Показатель	Виды активов			Портфели			А	В	С	50%А+50%В	50%В+50%С	50%А+50%С	Доходность в году 1, %	10	14	14	12	14	12	Доходность в году 2, %	13	12	16	12,5	14	14,5	Доходность в году 3, %	14	11	19	12,5	15	16,5	Средняя доходность, %	12,3	12,3	16,3	12,33	14,33	14,33
Показатель	Виды активов			Портфели																																									
	А	В	С	50%А+50%В	50%В+50%С	50%А+50%С																																							
Доходность в году 1, %	10	14	14	12	14	12																																							
Доходность в году 2, %	13	12	16	12,5	14	14,5																																							
Доходность в году 3, %	14	11	19	12,5	15	16,5																																							
Средняя доходность, %	12,3	12,3	16,3	12,33	14,33	14,33																																							
4	2.3 Способы снижения финансовых рисков	<p>1. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «Способы снижения финансовых рисков в российской практике: действующие и перспективные направления».</p> <p>2. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «Способы снижения финансовых рисков в зарубежной практике: действующие и перспективные направления».</p> <p>3. На основе расчетов уровня риска компании при внедрении ею одного из трех инвестиционных проектов одновременно во всех четырех регионах принять решение о целесообразности и выгодности инвестирования:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Регионы</th> <th colspan="2">Инвестиционный проект 1</th> <th colspan="2">Инвестиционный проект 2</th> <th colspan="2">Инвестиционный проект 3</th> </tr> <tr> <th>Расчетный доход, млн. руб.</th> <th>Вероятность</th> <th>Расчетный доход, млн. руб.</th> <th>Вероятность</th> <th>Расчетный доход, млн. руб.</th> <th>Вероятность</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ивановская обл.</td> <td>7,52</td> <td>0,3</td> <td>6,87</td> <td>0,2</td> <td>9,22</td> <td>0,1</td> </tr> <tr> <td>Владимирская обл.</td> <td>6,35</td> <td>0,1</td> <td>9,31</td> <td>0,1</td> <td>9,13</td> <td>0,3</td> </tr> <tr> <td>Ярославская обл.</td> <td>6,98</td> <td>0,5</td> <td>8,65</td> <td>0,2</td> <td>7,28</td> <td>0,4</td> </tr> <tr> <td>Костромская обл.</td> <td>7,28</td> <td>0,1</td> <td>7,59</td> <td>0,4</td> <td>8,97</td> <td>0,2</td> </tr> </tbody> </table> <p>4. Имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн. руб., но с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн. руб. По второму проекту с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 млн. руб. и с вероятностью 0,2 потерять 6 млн. руб. Какой проект следует выбрать?</p>			Регионы	Инвестиционный проект 1		Инвестиционный проект 2		Инвестиционный проект 3		Расчетный доход, млн. руб.	Вероятность	Расчетный доход, млн. руб.	Вероятность	Расчетный доход, млн. руб.	Вероятность	Ивановская обл.	7,52	0,3	6,87	0,2	9,22	0,1	Владимирская обл.	6,35	0,1	9,31	0,1	9,13	0,3	Ярославская обл.	6,98	0,5	8,65	0,2	7,28	0,4	Костромская обл.	7,28	0,1	7,59	0,4	8,97	0,2
Регионы	Инвестиционный проект 1		Инвестиционный проект 2			Инвестиционный проект 3																																							
	Расчетный доход, млн. руб.	Вероятность	Расчетный доход, млн. руб.	Вероятность	Расчетный доход, млн. руб.	Вероятность																																							
Ивановская обл.	7,52	0,3	6,87	0,2	9,22	0,1																																							
Владимирская обл.	6,35	0,1	9,31	0,1	9,13	0,3																																							
Ярославская обл.	6,98	0,5	8,65	0,2	7,28	0,4																																							
Костромская обл.	7,28	0,1	7,59	0,4	8,97	0,2																																							

### **Темы и задания контрольной работы (для ЗФО)**

Контрольная работа для студентов заочной формы обучения состоит в раскрытии определенной актуальной теоретической темы и решении задач. Перечень теоретических тем, варианты задач и методические указания к их выполнению приведены в Методических указаниях по выполнению контрольной работы по дисциплине «Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности» для студентов, обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

## 6.2 Примерные вопросы и задания/задачи для промежуточной аттестации

Таблица 11 - Примерные теоретические вопросы и практические задания / задачи к экзамену

№	Наименование раздела, тем дисциплины	Примерные теоретические вопросы	Примерные практические задания / задачи
<b>1 Общие положения управления финансовыми рисками</b>			
1	1.1 Финансовый риск как объект управления	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие риска.</li> <li>2. Риск и неопределенность.</li> <li>3. Основные причины возникновения риска.</li> <li>4. Риск как историческая и экономическая категория.</li> <li>5. Функции риска.</li> <li>6. Основные факторы, влияющие на риск.</li> <li>7. Понятие финансового риска.</li> <li>8. Основные характеристики категории «финансовый риск».</li> <li>9. Место финансового риска в общей системе предпринимательских рисков.</li> <li>10. Взаимосвязь риска и прибыли.</li> <li>11. Карта предпочтений между ожидаемой доходностью и риском (график кривых безразличия).</li> <li>12. Классификация финансовых рисков. Основные понятия классификации: субъект риска, вид риска, проявление риска.</li> <li>13. Характеристика отдельных видов финансовых рисков.</li> </ol>	<p><b>Задания:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Дайте ответ на вопрос: «Что такое риск?».</li> <li>2. Поясните, как различаются понятия «Риск» и «Неопределенность». В чем их взаимосвязь?</li> <li>3. Поясните, в чем состоит объективное понимание риска?</li> <li>4. Поясните, в чем состоит субъективное понимание риска?</li> <li>5. Дайте определение экономического риска.</li> <li>6. Приведите примеры экономических рисков.</li> <li>7. Поясните, связано ли понятие экономических рисков исключительно с теми рисками, возникновение которых приводит к денежному ущербу?</li> <li>8. Охарактеризуйте основные зоны предпринимательского риска.</li> <li>9. Назовите и охарактеризуйте виды рисков предприятия.</li> <li>10. Назовите функцию риска, которая стимулирует поиск нетрадиционных решений проблем.</li> <li>11. Назовите виды риска по вероятности возникновения и уровню последствий.</li> <li>12. Назовите виды рисков по уровню действия.</li> <li>13. Перечислите и охарактеризуйте основные черты финансового риска.</li> </ol>
<b>2 Практическая реализация управления финансовыми рисками</b>			
2	2.1 Практические аспекты финансового риск-менеджмента	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Риск-менеджмент как отрасль научного управления.</li> <li>2. Сущность и содержание управления финансовыми рисками.</li> <li>3. Этапы управления финансовыми рисками.</li> <li>4. Проблема формирования рисковознания.</li> </ol>	<p><b>Задания:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>14. Поясните, что понимается под управлением рисками на предприятии.</li> <li>15. Назовите основные элементы системы управления рисками.</li> <li>16. Обоснуйте необходимость управления рисками предприятия.</li> <li>17. Назовите основные этапы процесса управления рисками.</li> <li>18. Поясните, что такое «Объект в системе управления риском».</li> <li>19. Поясните, что такое «Субъект в системе управ-</li> </ol>

			ления риском». 20. Назовите основные принципы управления рисками в финансовом менеджменте.
3	2.2 Анализ финансовых рисков	1. Необходимость оценки риска. 2. Роль информации в анализе рисков. Информационная база оценки финансовых рисков. 3. Идентификация финансовых рисков на предприятии. 4. Методы качественного анализа рисков в системе управления ими. 5. Методы количественного анализа рисков в системе управления ими.	21. Поясните, в чем заключается идентификация и анализ рисков? Какие этапы можно выделить в процессе идентификации и анализа рисков? 22. Назовите и охарактеризуйте методы сбора и анализа информации при идентификации и анализе риска? 23. Назовите и охарактеризуйте основные принципы информационного обеспечения системы управления риском. 24. Дайте общую характеристику внутренних источников информации, необходимой для управления риском. 25. Поясните по каким причинам необходимо использовать внешние источники информации. 26. Охарактеризуйте внешние источники информации, необходимой для управления риском. 27. Охарактеризуйте внутренние источники информации, необходимой для управления риском. 28. Назовите причины по которым необходимо использовать информационные технологии в процессе управления риском. 29. Назовите и поясните содержание методов качественного анализа рисков в системе управления ими. 30. Назовите и поясните содержание методов количественного анализа рисков в системе управления ими.
4	2.3 Способы снижения финансовых рисков	1. Деятельность финансового риск-менеджера в условиях неопределенности. 2. Диверсификация рисков. 3. Страхование рисков. 4. Хеджирование рисков. 5. Лимитирование рисков. 6. Резервирование. 7. Избежание рисков. 8. Приобретение дополнительной информации.	<b>31.</b> Перечислите риски, которые целесообразно страховать. 32. В чем заключается суть диверсификации? 33. В чем заключается суть страхования? 34. В чем заключается суть лимитирования? 35. Продолжите определение «Резервирование средств – это.....»

Составитель: Масленкова О.Ф., канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и управления