

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»  
Филиал в г. Черкесске Карачаево-Черкесской Республики

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Чикатуева Л.А.  
Должность: Директор филиала  
Дата подписания: 17.09.2025 10:03:43  
Уникальный программный ключ:  
b5e0b395ea5dbf46f7da8c0311036f2c024edc8e

УТВЕРЖДАЮ  
Директор филиала  
\_\_\_\_\_ Л.А. Чикатуева  
«15» 04. 2025г.

**Рабочая программа дисциплины**  
**Основы управления финансовыми рисками организации**

Специальность  
38.02.06 ФИНАНСЫ  
для набора 2025 года

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| Форма обучения          | очная |
| Часов по учебному плану | 102   |
| в том числе:            |       |
| Аудиторные занятия      | 60    |
| Самостоятельная работа  | 36    |

Ростов-на-Дону  
2025 г.

**Распределение часов дисциплины по семестрам**

| Семестр<br>(<Курс>.<Семестр на курсе>) | 5 (3.1) |     | Итого |     |
|----------------------------------------|---------|-----|-------|-----|
| Неделя                                 | 12      |     |       |     |
| Вид занятий                            | уп      | рп  | уп    | рп  |
| Лекции                                 | 12      | 12  | 12    | 12  |
| Практические                           | 48      | 48  | 48    | 48  |
| Итого ауд.                             | 60      | 60  | 60    | 60  |
| Контактная работа                      | 60      | 60  | 60    | 60  |
| Сам. работа                            | 36      | 36  | 36    | 36  |
| Часы на контроль                       | 6       | 6   | 6     | 6   |
| Итого                                  | 102     | 102 | 102   | 102 |

**ОСНОВАНИЕ**

Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 38.02.06 ФИНАНСЫ (Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 07.08.2024 г. № 539)

Рабочая программа составлена по образовательной программе  
направление 38.02.06 ФИНАНСЫ для набора 2025 года  
программа среднего профессионального образования

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 15.04.2025 протокол № 11

Рабочая программа составлена на основе рабочей программы указанной дисциплины, утвержденной в ФЭК  
ФГБОУ ВО РГЭУ (РИНХ) с учетом условий реализации программы среднего профессионального образования,  
действующих в филиале ФГБОУ ВО РГЭУ (РИНХ) в г. Черкесске КЧР

Программу составил(и): Преп., Сидоренко Л.Ж., Тхагапсова В.М.

Председатель ЦМК: Курачинова И.В.

Рассмотрено на заседании ЦМК от 15.04.2025 г. протокол № 8

| 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ |                                                                                                                                           |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.1                         | Цель модуля: освоение вида деятельности «Финансово-экономический анализ деятельности организации и оценка финансовых рисков организации». |

| 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ |                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Цикл (раздел) ООП:                                        | МДК.02                                                                                                       |
| 2.1                                                       | <b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>                                                 |
| 2.1.1                                                     | Финансы, денежное обращение и кредит                                                                         |
| 2.1.2                                                     | Экономика организации                                                                                        |
| 2.1.3                                                     | Основы финансовой грамотности                                                                                |
| 2.2                                                       | <b>Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b> |
| 2.2.1                                                     | Демонстрационный экзамен                                                                                     |
| 2.2.2                                                     | Защита дипломного проекта (работы)                                                                           |
| 2.2.3                                                     | Квалификационный экзамен                                                                                     |
| 2.2.4                                                     | Подготовка к демонстрационному экзамену                                                                      |
| 2.2.5                                                     | Производственная практика                                                                                    |

| 3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 3.1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>Знать</b> |
| <p><b>ПК 2.3.: Определять ситуации (контекста) и идентификацию финансовых рисков в деятельности организации.</b><br/> <b>Контекст процесса управления финансовыми рисками</b><br/> <b>Критерии, применяемые при идентификации финансовых рисков</b> □ Анализ ошибок в процессе идентификации финансовых рисков<br/> <b>Методы идентификации финансовых рисков</b><br/> <b>Методы и технологии построения портфеля, реестра, карт, диаграмм и других форм визуального отображения финансовых рисков</b><br/> <b>Принципы и правила выбора метода, техники идентификации финансового риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники)</b><br/> <b>Возможности инструментов риск-менеджмента для идентификации финансовых рисков организации</b><br/> <b>Законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению финансовыми рисками</b><br/> <b>Базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам</b><br/> <b>Возможности современного программного обеспечения для преобразования к формату, который используется в специальном программном обеспечении</b></p> <p><b>ПК 2.4.: Осуществлять расчет уровня финансовых рисков (пороговых значений, условных зон) и проводить оценку финансовых рисков организации.</b><br/> <b>Критерии, применяемые при оценке финансовых рисков</b><br/> <b>Критерии, применяемые при оценке уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов</b><br/> <b>Информация об организации, рынке, законодательстве, социальном, культурном и политическом окружении организации, а также о стратегии ее развития и операционных процессах, включая информацию об угрозах и возможностях достижения поставленных целей</b><br/> <b>Методы анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям</b><br/> <b>Методы анализа финансовых рисков, в том числе вероятности и объема экономических потерь в разрезе отдельных видов финансового риска на основе установленных методических принципов и подходов</b><br/> <b>Методы, техники, технологии, программные средства и информационные базы оценки различных видов финансовых рисков</b><br/> <b>Принципы и правила выбора методов анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям, техники анализа риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники)</b><br/> <b>Принципы и правила выбора метода, техники оценки комплексного уровня финансовых рисков</b><br/> <b>Возможности инструментов риск-менеджмента для оценки уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов</b><br/> <b>Анализ ошибок в процессе оценки финансовых рисков</b></p> |              |

### 3.2 Уметь

**ПК 2.3.: Определять ситуации (контекста) и идентификацию финансовых рисков в деятельности организации.**

Определять контекст процесса оценки финансового риска в соответствии с внутренней и внешней средой функционирования организации, а также особые обстоятельства и ограничения

Проводить количественную статистическую оценку финансовых рисков на основе фактических событий базы рисков событий

Определять и применять на практике эффективные методы визуализации финансовых рисков организации (в том числе методы построения портфеля, реестра, карты рисков) совместно с ответственными за риск сотрудниками - собственниками риска, оказывать помощь ответственным за финансовый риск сотрудникам в правильной идентификации (описании, измерении и оценке) финансовых рисков

Осуществлять оценку рисков ситуаций, тестировать и верифицировать методики идентификации финансовых рисков с учетом отраслевой специфики и контекста функционирования организации

Идентифицировать и анализировать изменения финансовых рисков в динамике

Использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые и аналитические приложения, приложения для визуализации данных) на уровне опытного пользователя

Использовать программное обеспечение: текстовые процессоры, электронные таблицы для оформления, проведения расчетов и визуализации данных на уровне опытного пользователя

Преобразовывать информацию путем приведения ее к формату, который используется в программных средствах для анализа и оценки финансовых рисков

**ПК 2.4.: Осуществлять расчет уровня финансовых рисков (пороговых значений, условных зон) и проводить оценку финансовых рисков организации.**

Определять эффективные методы анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям

Тестировать и верифицировать методики анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям

Осуществлять отбор методов анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям

Осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать методики анализа финансовых рисков с учетом отраслевой специфики

Применять различные методы и технологии анализа и моделирования финансовых рисков

Осуществлять оценку вероятности наступления рисков ситуаций

Определять критериальные показатели, для которых устанавливаются пороговые значения в соответствии с внутренней и внешней средой (контекстом) функционирования организации, а также особые обстоятельства и ограничения

Осуществлять оценку рисков ситуаций, тестировать и верифицировать методики оценки уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов

Формирование "карты риска", позволяющей определить зоны ответственности за финансовые риски и распределить человеческие ресурсы соответствующим образом

Идентифицировать и анализировать изменения комплексного уровня финансовых рисков в динамике

Использовать специализированное программное обеспечение и информационно-аналитические системы для оценки финансовых рисков и управления ими

### 3.3 Владеть

ПК 2.3.: Определять ситуации (контекста) и идентификацию финансовых рисков в деятельности организации.  
Определения ситуации (контекста) финансовых рисков видов, сфер деятельности организации  
Идентификации и формирования портфеля финансовых рисков  
Мониторинга финансовых рисков по функциональным сферам и процессам деятельности организации  
Качественной оценки финансовых рисков посредством формирования реестра и на его основе построение карт, диаграмм для визуализации финансовых рисков  
Учета информации в целях проведения анализа и оценки финансовых рисков  
Систематизации и обработки релевантной аналитической информации для анализа и оценки финансовых рисков  
ПК 2.4.: Осуществлять расчет уровня финансовых рисков (пороговых значений, условных зон) и проводить оценку финансовых рисков организации.  
Определения аналитических процедур и методов анализа и оценки финансовых рисков  
Анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям  
Выбора методических подходов к оценке уровня финансовых рисков и экономической безопасности в разрезе отдельных видов  
Оценки вероятности отдельных видов финансового риска  
Оценки вероятности события (угроз) с определением индикаторов  
Оценки объема экономических потерь и уровня экономической безопасности в разрезе отдельных видов финансового риска  
Определения (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных финансовых видов  
Установления предельно допустимого уровня финансового риска по видам деятельности  
Мониторинга финансовых рисков по функциональным областям  
Мониторинга пороговых значений финансовых рисков в разрезе отдельных видов  
Описания выявленных финансовых рисков в определенном комплексном формате, позволяющем проведение их интегральной оценки  
Выбора модели и проведения комплексной оценки финансовых рисков  
Принятия решения о значимости комплексного (интегрального) финансовых рисков для организации и его воздействия на организацию  
Определения последствий (угроз и возможностей)  
Формирования сводного отчета о финансовых рисках

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

| Код занятия | Наименование разделов и тем /вид занятия/                                                                                                                                                                                     | Семестр/ Курс | Часов | Компетенции     | Литература               | Примечание |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------|-----------------|--------------------------|------------|
|             | <b>Раздел 1. Тема 2.1. Риск как экономическая категория</b>                                                                                                                                                                   |               |       |                 |                          |            |
| 1.1         | Понятие риска. Причины возникновения рисков на предприятии. Сущность, функции и характеристика риска на предприятии. Вероятность и риск. Риск и неопределенность. Связь риска и доходностью. Понятие финансового риска. /Лек/ | 5             | 2     | ПК 2.3. ПК 2.4. | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 |            |
| 1.2         | Составление перечня рисков по функциональным сферам и процессам деятельности организации, а также нормативных актов и отраслевых стандартов по управлению рисками /Пр/                                                        | 5             | 6     | ПК 2.3. ПК 2.4. | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 |            |
| 1.3         | Основные понятия управления рисками в хозяйственной деятельности организации /Ср/                                                                                                                                             | 5             | 6     | ПК 2.3. ПК 2.4. | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 |            |
|             | <b>Раздел 2. Тема 2.2. Виды и классификация рисков</b>                                                                                                                                                                        |               |       |                 |                          |            |
| 2.1         | Общая классификация рисков. Виды финансовых рисков на предприятии. /Лек/                                                                                                                                                      | 5             | 4     | ПК 2.3. ПК 2.4. | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 |            |
| 2.2         | Составление сравнительной таблицы: Причины и последствия (угрозы) финансовых рисков в организации /Пр/                                                                                                                        | 5             | 8     | ПК 2.3. ПК 2.4. | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 |            |
| 2.3         | Обработка рисков. Система управления рисками и отчетностью в хозяйственной деятельности организации /Ср/                                                                                                                      | 5             | 6     | ПК 2.3. ПК 2.4. | Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 |            |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |   |    |                 |                             |  |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|----|-----------------|-----------------------------|--|
|     | <b>Раздел 3. Тема 2.3 Сущность риск-менеджмента. Оценка и анализ рисков в системе риск-менеджмента</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |    |                 |                             |  |
| 3.1 | Общая классификация рисков. Виды финансовых рисков на предприятии. /Лек/                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 5 | 2  | ПК 2.3. ПК 2.4. | Л1.1 Л1.2 Л1.3<br>Л1.4 Л1.5 |  |
| 3.2 | Решение ситуационной задачи: оценка вероятности наступления рисковых ситуаций /Пр/                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 5 | 6  | ПК 2.3. ПК 2.4. | Л1.1 Л1.2 Л1.3<br>Л1.4 Л1.5 |  |
| 3.3 | Решение практического кейса: оценка рисков предприятия с применением качественных и количественных методов /Пр/                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 5 | 4  | ПК 2.3. ПК 2.4. | Л1.1 Л1.2 Л1.3<br>Л1.4 Л1.5 |  |
| 3.4 | Стратегии решений в условиях риска /Ср/                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 5 | 12 | ПК 2.3. ПК 2.4. | Л1.1 Л1.2 Л1.3<br>Л1.4 Л1.5 |  |
|     | <b>Раздел 4. Тема 2.4 Управление финансовыми рисками в системе риск-менеджмента организации</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |   |    |                 |                             |  |
| 4.1 | Установление зон риска (допустимого, критического, катастрофического риска). Стратегии управления рисками (избежание риска, минимизация риска, принятие риска, передача риска). Методы, снижающие вероятность проявления риска (получение дополнительной информации, лимитирование, диверсификация). Методы, снижающие последствия риска (страхование, резервирование, хеджирование). Методы по снижению риска (распределение риска между участниками, проектное финансирование, андеррайтинг, факторинг, лизинг). /Лек/ | 5 | 4  | ПК 2.3. ПК 2.4. | Л1.1 Л1.2 Л1.3<br>Л1.4 Л1.5 |  |
| 4.2 | Сквозная задача: формирование "карты риска" /Пр/                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 5 | 8  | ПК 2.3. ПК 2.4. | Л1.1 Л1.2 Л1.3<br>Л1.4 Л1.5 |  |
| 4.3 | Сквозная задача: оценка рисковых ситуаций, выбор пороговых значений финансовых рисков в разрезе отдельных видов, установление зоны риска /Пр/                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 5 | 8  | ПК 2.3. ПК 2.4. | Л1.1 Л1.2 Л1.3<br>Л1.4 Л1.5 |  |
| 4.4 | Сквозная задача: применение стратегии управления рисками и методов снижения рисков с применением программного обеспечения и информационно-аналитических систем /Пр/                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 5 | 8  | ПК 2.3. ПК 2.4. | Л1.1 Л1.2 Л1.3<br>Л1.4 Л1.5 |  |
| 4.5 | Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков /Ср/                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 5 | 12 | ПК 2.3. ПК 2.4. | Л1.1 Л1.2 Л1.3<br>Л1.4 Л1.5 |  |
| 4.6 | Экзамен                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 5 | 6  | ПК 2.3. ПК 2.4. | Л1.1 Л1.2 Л1.3<br>Л1.4 Л1.5 |  |

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|
| Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена. Перечень вопросов к экзамену:<br>1. В чем заключается сущность предпринимательского риска?<br>2. Каковы основные факторы, влияющие на степень рискованности предпринимательского дела?<br>3. Как взаимосвязаны понятия «риск» и «неопределенность»?<br>4. В чем проявляется риск создания дополнительной прибыли?<br>5. Каковы важнейшие факторы рисков в современных условиях?<br>6. В чем специфика рисков в России?<br>7. Что понимают под риском инновационной деятельности?<br>8. В чем суть концепции приемлемого риска применительно к инновационной деятельности?<br>9. Каковы основные факторы инновационного предпринимательства?<br>10. В чем отличие инновационного проекта от инвестиционного?<br>11. С чем связаны риски практической реализации инновационных проектов?<br>12. Каковы факторы риска финансирования инновационных проектов?<br>13. Каковы важнейшие факторы, влияющие на риск несоответствия научно-технического потенциала компании.<br>14. Что такое управление риском?<br>15. Как развивалась программа управления рисками?<br>16. Каковы основные принципы управления рисками?<br>17. Как управление риском связано с общим менеджментом фирмы?<br>18. В чем сущность процедуры «планирование управления рисками»?<br>19. В чем сущность процедуры «идентификация рисков»?<br>20. В чем сущность процедуры «количественная оценка рисков»?<br>21. В чем сущность процедуры «качественная оценка рисков»?<br>22. В чем сущность процедуры «планирование управления рисками»?<br>23. В чем сущность процедуры «мониторинг и контроль рисков»? 24.Перечислите и охарактеризуйте цели системы управления рисками.<br>25. В чем состоит содержание идентификации рисков?<br>26. Какие этапы можно выделить в процессе идентификации рисков?<br>27. Какие факторы относят к внешним факторам риска?<br>28. Какие факторы относят к внутренним факторам риска? 29.Приведите схему процесса распознавания факторов риска.<br>30. Основные направления в качестве возможных целей классификации рисков.<br>31. В чем состоит классификация по источнику рисков?<br>32. В чем состоит классификация по управляемости рисков?<br>33. В чем состоит классификация по приемлемости рисков?<br>34. В чем состоит классификация по времени возникновения рисков?<br>35. В чем состоит классификация по продолжительности воздействия рисков?<br>36. В чем состоит классификация по степени детерминированности?<br>37. В чем состоит классификация по традиционности-специфичности?<br>38. В чем состоит классификация по ретроспективности?<br>39. На каких принципиальных положениях основан метод качественной оценки показателей рисков?<br>40. Приведите классификацию методов качественного анализа.<br><br>Критерии оценивания:<br>5 баллов выставляется студентам за полный и правильный ответ на все вопросы билета с логическим обоснованием аргументов, в ответе нет ошибок.<br>4 балла выставляется студентам, если вопросы билета раскрыты полностью, но обоснования доказательства недостаточны, при этом допущены две-три несущественные ошибки, исправленные по требованию преподавателя.<br>3 балла ставится студентам за правильный ответ на вопросы билета, при этом допущено более одной ошибки по изложению фактов или более двух-трех недочетов в ответе.<br>2 балла ставится студентам, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не обладает обязательными умениями по данной теме в полной мере. |  |  |  |  |
| 5.2. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |  |  |  |
| Представлен в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |  |  |  |

| 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) |                     |                                                                                             |                     |                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6.1. Рекомендуемая литература                                           |                     |                                                                                             |                     |                                                                                                                                        |
| 6.1.1. Основная литература                                              |                     |                                                                                             |                     |                                                                                                                                        |
|                                                                         | Авторы, составители | Заглавие                                                                                    | Издательство, год   | Колич-во                                                                                                                               |
| ЛП.1                                                                    | Воронцовский, А. В. | Управление рисками: учебник и практикум для вузов                                           | Москва: Юрайт, 2025 | <a href="https://urait.ru/bcode/560651">https://urait.ru/bcode/560651</a><br>неограниченный доступ<br>зарегистрированным пользователям |
| ЛП.2                                                                    | Алиев, О. И.        | Управление рисками. Экономические риски: учебник для среднего профессионального образования | Москва: Юрайт, 2025 | <a href="https://urait.ru/bcode/580462">https://urait.ru/bcode/580462</a><br>неограниченный доступ<br>зарегистрированным пользователям |

|      |                |                                                                                                                                     |                     |                                                                                                                                        |
|------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ЛП.3 | Шкурко, В. Е.  | Управление рисками проекта                                                                                                          | Москва: Юрайт, 2025 | <a href="https://urait.ru/bcode/564262">https://urait.ru/bcode/564262</a><br>неограниченный доступ<br>зарегистрированным пользователям |
| ЛП.4 | Борисова О. В. | Основы организации инвестиционной деятельности и управление рисками: учебник и практикум для среднего профессионального образования | Москва: Юрайт, 2025 | <a href="https://urait.ru/bcode/568645">https://urait.ru/bcode/568645</a><br>неограниченный доступ<br>зарегистрированным пользователям |
| ЛП.5 | • Белов П. Г.  | Управление рисками, системный анализ и моделирование: учебник и практикум для среднего профессионального образования                | Москва: Юрайт, 2025 | <a href="https://urait.ru/bcode/568775">https://urait.ru/bcode/568775</a><br>неограниченный доступ<br>зарегистрированным пользователям |

#### 6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

|    |                                                                                                                                                                                                   |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Э1 | Справочная правовая система «КонсультантПлюс» "КонсультантПлюс" - законодательство РФ: кодексы, законы, указы, постановления Правительства Российской Федерации, нормативные акты (consultant.ru) |
| Э2 | Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации Министерство финансов Российской Федерации (minfin.gov.ru)                                                                            |
| Э3 | официальный сайт Университетской библиотеки ONLINE (ЭБС) ЭБС "Университетская библиотека онлайн" читать электронные книги (biblioclub.ru)                                                         |
| Э4 | Официальный сайт Федерального казначейства Официальный сайт Казначейства России (roskazna.gov.ru)                                                                                                 |
| Э5 | Официальный сайт Федеральной налоговой службы Федеральная налоговая служба (nalog.gov.ru)                                                                                                         |
| Э6 | официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации Счетная палата Российской Федерации (ach.gov.ru)                                                                                             |

#### 6.3. Перечень программного обеспечения

|       |                                 |
|-------|---------------------------------|
| 6.3.1 | Операционная система. RedOS 7.3 |
| 6.3.2 | Офисный пакет LibreOffice       |

#### 6.4 Перечень информационных справочных систем

|       |                       |
|-------|-----------------------|
| 6.4.1 | ИСС «Гарант»          |
| 6.4.2 | ИСС «КонсультантПлюс» |

### 7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

|     |                                                                                                                                                                              |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7.1 | Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения. |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### 8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

|                                                                                                   |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе МДК. |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--|



## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### МДК 02.02 Основы управления финансовыми рисками организации

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

##### 1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

| УУД, составляющие компетенцию                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Показатели оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                              | Средства оценивания     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>ПК 2.3.: Определять ситуации (контекста) и идентификацию финансовых рисков в деятельности организации.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                         |
| <b>Знать:</b><br>Контекст процесса управления финансовыми рисками<br>Критерии, применяемые при идентификации финансовых рисков<br>Анализ ошибок в процессе идентификации финансовых рисков<br>Методы идентификации финансовых рисков<br>Методы и технологии построения портфеля, реестра, карт, диаграмм и других форм визуального отображения финансовых рисков<br>Принципы и правила выбора метода, техники идентификации финансового риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники)<br>Возможности инструментов риск-менеджмента для идентификации финансовых рисков организации<br>Законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению финансовыми рисками<br>Базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам<br>Возможности современного программного обеспечения для преобразования | <b>Получение систематических знаний</b><br>о критериях, применяемых при идентификации финансовых рисков, методах идентификации финансовых рисков, принципах и правилах выбора метода, техники идентификации финансового риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники) | <b>Уровень знания</b><br>критериев, применяемых при идентификации финансовых рисков, методов идентификации финансовых рисков, принципов и правил выбора метода, техники идентификации финансового риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники) | <b>Т (1-44), Д 1-17</b> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| к формату, который используется в специальном программном обеспечении                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |           |
| <p><b>Уметь:</b><br/> Определять контекст процесса оценки финансового риска в соответствии с внутренней и внешней средой функционирования организации, а также особые обстоятельства и ограничения</p> <p>Проводить количественную статистическую оценку финансовых рисков на основе фактических событий базы рисковых событий</p> <p>Определять и применять на практике эффективные методы визуализации финансовых рисков организации (в том числе методы построения портфеля, реестра, карты рисков) совместно с ответственными за риск сотрудниками - собственниками риска, оказывать помощь ответственному за финансовый риск сотрудникам в правильной идентификации (описании, измерении и оценке) финансовых рисков</p> <p>Осуществлять оценку рисковых ситуаций, тестировать и верифицировать методики идентификации финансовых рисков с учетом отраслевой специфики и контекста функционирования организации</p> | <p><b>Сформировать систематическое умение</b><br/> о контексте процесса оценки финансового риска в соответствии с внутренней и внешней средой функционирования организации, а также особые обстоятельства и ограничения., количественной статистической оценке финансовых рисков на основе фактических событий базы рисковых событий</p> | <p><b>Уровень умения</b> контекста процесса оценки финансового риска в соответствии с внутренней и внешней средой функционирования организации, а также особые обстоятельства и ограничений., количественной статистической оценке финансовых рисков на основе фактических событий базы рисковых событий</p> | ПЗ (1-13) |
| <p><b>Владеть:</b><br/> Определения ситуации (контекста) финансовых рисковых видов, сфер деятельности организации</p> <p>Идентификации и формирования портфеля финансовых рисков</p> <p>Мониторинга финансовых рисков по функциональным сферам и процессам деятельности организации</p> <p>Качественной оценки финансовых рисков посредством формирования реестра и на его основе</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <p><b>Сформировать систематическое владение</b><br/> определением ситуации (контекста) финансовых рисковых видов, сфер деятельности организации, идентификации и формирования портфеля финансовых рисков</p>                                                                                                                             | <p><b>Уровень владения</b><br/> Определения ситуации (контекста) финансовых рисковых видов, сфер деятельности организации, Идентификации и формирования портфеля финансовых рисков</p>                                                                                                                       | ПЗ (1-13) |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <p>построение карт, диаграмм для визуализации финансовых рисков</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                            |
| <p><b>ПК 2.4.: Осуществлять расчет уровня финансовых рисков (пороговых значений, условных зон) и проводить оценку финансовых рисков организации.</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                            |
| <p><b>Знать:</b><br/> Критерии, применяемые при оценке финансовых рисков<br/> Критерии, применяемые при оценке уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов<br/> Информация об организации, рынке, законодательстве, социальном, культурном и политическом окружении организации, а также о стратегии ее развития и операционных процессах, включая информацию об угрозах и возможностях достижения поставленных целей<br/> Методы анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям<br/> Методы анализа финансовых рисков, в том числе вероятности и объема экономических потерь в разрезе отдельных видов финансового риска на основе установленных методических принципов и подходов<br/> Методы, техники, технологии, программные средства и информационные базы оценки различных видов финансовых рисков<br/> Принципы и правила выбора методов анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям, техники анализа риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники)<br/> Принципы и правила выбора метода, техники оценки комплексного уровня финансовых рисков</p> | <p><b>Получение систематических знаний</b> о критериях, применяемых при оценке финансовых рисков, критериях, применяемых при оценке уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов, информацию об организации, рынке, законодательстве, социальном, культурном и политическом окружении организации, а также о операционных процессах, включая информацию об угрозах и возможностях достижения поставленных целей<br/> О методах анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям, методах анализа финансовых рисков, в том числе вероятности и объема экономических потерь в разрезе отдельных видов финансового риска на основе установленных методических принципов и подходов</p> | <p><b>Уровень знания</b><br/> критериев, применяемых при оценке финансовых рисков, критериях, применяемых при оценке уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов, информацию об организации, рынке, законодательстве, социальном, культурном и политическом окружении организации, а также о операционных процессах, включая информацию об угрозах и возможностях достижения поставленных целей</p> | <p><b>ВЗ (1-40), Т (1-44), Д 1-17)</b></p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                         |                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <p>Возможности инструментов риск-менеджмента для оценки уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов</p> <p>Анализ ошибок в процессе оценки финансовых рисков</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                         |                         |
| <p><b>Уметь:</b></p> <p>Критерии, применяемые при оценке финансовых рисков</p> <p>Критерии, применяемые при оценке уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов</p> <p>Информация об организации, рынке, законодательстве, социальном, культурном и политическом окружении организации, а также о стратегии ее развития и операционных процессах, включая информацию об угрозах и возможностях достижения поставленных целей</p> <p>Методы анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям</p> <p>Методы анализа финансовых рисков, в том числе вероятности и объема экономических потерь в разрезе отдельных видов финансового риска на основе установленных методических принципов и подходов</p> <p>Методы, техники, технологии, программные средства и информационные базы оценки различных видов финансовых рисков</p> <p>Принципы и правила выбора методов анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям, техники анализа риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники)</p> <p>Принципы и правила</p> | <p><b>Сформировать систематическое умение</b></p> <p>применять критерии при оценке финансовых рисков, при оценке уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов</p> | <p><b>Уровень умения</b></p> <p>применения критериев при оценке финансовых рисков, при оценке уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов</p> | <p><b>ПЗ (1-13)</b></p> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <p>выбора метода, техники оценки комплексного уровня финансовых рисков</p> <p>Возможности инструментов риск-менеджмента для оценки уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов</p> <p>Анализ ошибок в процессе оценки финансовых рисков</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                         |
| <p><b>Владеть:</b></p> <p>Определения аналитических процедур и методов анализа и оценки финансовых рисков</p> <p>Анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям</p> <p>Выбора методических подходов к оценке уровня финансовых рисков и экономической безопасности в разрезе отдельных видов</p> <p>Оценки вероятности отдельных видов финансового риска</p> <p>Оценки вероятности события (угроз) с определением индикаторов</p> <p>Оценки объема экономических потерь и уровня экономической безопасности в разрезе отдельных видов финансового риска</p> <p>Определения (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных финансовых видов</p> | <p><b>Сформировать систематическое владение</b></p> <p>определения аналитических процедур и методов анализа и оценки финансовых рисков</p> <p>, анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям,</p> <p>выбора методических подходов к оценке уровня финансовых рисков и экономической безопасности в разрезе отдельных видов</p> | <p><b>Уровень владения</b></p> <p>определением аналитических процедур и методов анализа и оценки финансовых рисков</p> <p>, анализом и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям, выбором методических подходов к оценке уровня финансовых рисков и экономической безопасности в разрезе отдельных видов</p> | <p><b>ПЗ (1-13)</b></p> |

*ПЗ – практические задания, Т – тесты, Д - доклады*

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

### **Практические задания**

**Задача 1.** Провести классификацию методов управления рисками и определить основные меры, соответствующие методу управления риском.

Классификация методов управления рисками

| Метод управления риском                  | Меры, соответствующие методу управления риском |
|------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Избежание риска                          |                                                |
| Лимитирование концентрации риска         |                                                |
| Хеджирование                             |                                                |
| Диверсификация                           |                                                |
| Распределение рисков                     |                                                |
| Самострахование (внутреннее страхование) |                                                |

### Задача 2

Инвестор планирует вложить средства в промышленные предприятия а и б. надежность первого оценивается экспертами на уровне 90 %, а второго – 80 %. чему равна вероятность того, что:

- а) оба предприятия в течение года не станут банкротами? б) наступит хотя бы одно банкротство?

### Задача 3

Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 15 млн р. имеет вероятность 0,6, а в мероприятие В получение прибыли в сумме 20 млн р. – вероятность 0,4.

Определите ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (математическое ожидание) и рассмотрите вероятность наступления события объективным и субъективным методами.

- Оцените варианты финансовых вложений инвестора, с целью минимизации риска, используя методику вероятного распределения доходности.

Имеется два альтернативных варианта финансовых вложений с характеристиками, представленными в таблице.

Таблица. Характеристики финансовых инструментов

| Показатели                              | Варианты вложений |    | Вероятность осуществления, % |
|-----------------------------------------|-------------------|----|------------------------------|
|                                         | А                 | Б  |                              |
| 1. Рыночная цена ценной бумаги, тыс. р. | 14                | 19 |                              |
| 2. Экспертная оценка доходности:        |                   |    |                              |
| 2.1. пессимистическая                   | 9                 | 7  | 25                           |
| 2.2. наиболее вероятная                 | 11                | 12 | 60                           |
| 2.3. оптимистическая                    | 14                | 15 | 15                           |

#### **Задача 4**

Определите среднюю ожидаемую прибыль, ожидаемую стоимость информации при условиях определенности и неопределенности, а также стоимость полной информации.

Если предприниматель стоит перед выбором, сколько ему закупить товара: 100 или 200 единиц. При закупке 100 единиц товара затраты составят 120 тыс. р. за единицу, а при закупке 200 единиц – 100 тыс. р. за единицу. Предприниматель данный товар будет продавать по 180 тыс. р. за единицу. Однако он не знает, будет ли спрос на него. Весь не проданный в срок товар может быть реализован только по цене 90 тыс. р. и менее. При продаже товара вероятность составляет «50 на 50», т.е. существует вероятность 0,5 для продажи 100 единиц товара и 0,5 для продажи 200 единиц товара.

#### **Задача 5**

Хозяйствующий субъект решил заключить трехмесячный срочный форвардный контракт на покупку 10 тыс. долл. США по форвардному курсу 27,20 р. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку валюты по контракту составили 272 тыс. р.

Рассмотрите процесс хеджирования с помощью форвардной операции и определите:

а) экономию денежных ресурсов или потенциальную прибыль, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот составит до 27,80 р. за долл.;

б) упущенную выгоду или потенциальные потери, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот снизится до 26,80 р. за долл.

#### **Задача 6**

Хозяйствующий субъект планирует осуществить через три месяца платежи в сумме 10 тыс. долл. США. При этом он отказался от хеджирования валютных рисков. В данный момент курс спот составляет 25,00 р. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку 10 тыс. долл. составят 250 тыс. р.

Рассмотрите, в чем проявляется преимущество, а в чем недостаток отказа от хеджирования. Определите потенциальную прибыль (экономию денежных средств) и дополнительные затраты на покупку валюты. Если через три месяца курс доллара понизится до 24,80 р. за 1 долл. Если через три месяца курс спот возрастет до 25,80 р. за 1 долл.

#### **Задача 7**

Предприятие-заемщик заключило договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Кредит взят в сумме 120 млн р. под 40% годовых с 1.01.2014 по 31.12.2014 г. Погашение кредита и процентов по нему согласно кредитного договора должно осуществляться раз в полугодие. Заемщик оказался не в состоянии вернуть последний платеж и проценты по нему. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 5,2%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения в результате наступления страхового случая).

#### **Задача 8**

Банк заключил договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Банк-страхователь выдал кредит на 80 млн р. под 46% годовых. Предел ответственности 70%.

Страховой тариф 6,8%. Заемщик оказался не в состоянии выплатить проценты за кредит. Кредитный договор заключен на срок с 1 января 2014 по 31 июня 2014 года.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения).

### ***Задача 9***

Определите сумму потерь (ущерба) на 1 га и на всю площадь посева.

Если в результате стихийного бедствия часть поля в 12 га пришлось пересевать. Затраты на 1 га составили — 33 тыс. р. Стоимость застрахованного урожая с 1 га определена в 800 тыс. р. Валовой сбор после страхового случая составил 1200 тонн. Цена 1 тонны — 26 тыс. р. Общая площадь посева — 50 га.

### ***Задача 10***

Владелец груза стоимостью 500 млн р. застраховал его в страховой компании. Владелец предпочел вариант страхования без ответственности за повреждение. Процент страхового возмещения определен в 70%. В результате стихийного бедствия часть груза погибла (100 млн р.). Часть груза повреждена (25 млн р.). Страховой тариф 5%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и сумму потерь (сумму страхового возмещения) в результате наступления страхового случая.

### ***Задача 11***

Определите текущую ценность будущей потребности или сумму денежных средств необходимую для вложения сейчас, чтобы через три года получить 1500 у.е. Основанием для расчета является дисконтирование будущих доходов к современному моменту. Фиксированная норма прибыли из расчета 8% годовых.

### ***Задача 12***

Рассмотрите вложение в 1000 у.е., которое станет 1500 у.е. через три года при условии годовой ставки дисконта в 8%. Определите, выгодно ли данное вложение путем расчета чистой дисконтированной стоимости.

### ***Задача 13***

Определите наилучший вариант инвестирования (вложения средств), рассчитав для каждого случая чистую дисконтированную стоимость.

Даны три варианта единовременного вложения определенной суммы. По первому варианту через два года будет получено 1500 у.е., по второму варианту – 1700 у.е. через три года и по третьему варианту – 2000 у.е. через пять лет. Ставка сложного процента составляет 6% в год.

## **Критерии оценивания:**

За семестр студент может выполнить все задания.

- 5 («отлично») выставляется, если задания выполнены самостоятельно, в полном объеме, найдена, обобщена и систематизирована необходимая информация
- 4 («хорошо») выставляется студенту, если задания выполнены самостоятельно, в полном объеме, однако допущены незначительные ошибки, исправленные при указании на них
- 3 («удовлетворительно») выставляется студенту, если задания выполнены самостоятельно, в полном объеме, однако допущены ошибки, исправленные с затруднением при указании на них
- 2 («неудовлетворительно») выставляется студенту, если задания не выполнены в полном объеме.



## Тестовые задания

1. Целью финансового риска является

- А. оценка финансового состояния предприятия и выработка рекомендаций по его улучшению
- Б. составление финансовой отчетности предприятия
- В. планирование использования финансовых ресурсов предприятия
- Г. разработка решений по управлению финансовыми потоками в целях повышения эффективности деятельности предприятия

2. Величину приращения чистых активов предприятия за весь период его функционирования показывают суммы по статье баланса

- А. нераспределенная прибыль прошлых лет
- Б. добавочный капитал
- В. целевые: финансирование и поступления
- Г. фонды накопления

3. Краткосрочные обязательства предприятия представляют это ...

4. Косвенный метод риска денежных средств позволяет:

- А. Определить коэффициенты финансовой устойчивости организации;
- Б. Оценить структуру денежных потоков организации;
- В. Дать оценку причин отклонения между величиной чистой прибыли и чистого денежного потока.

5. Абсолютными и относительными показателями финансовых результатов являются...

6. Длительность одного оборота, в течение которого оборотные средства совершают полный оборот, называется

- А. оборачиваемостью
- Б. скоростью оборота
- В. общей оборачиваемостью
- Г. частной оборачиваемостью

7. Определение отклонений фактического уровня исследуемых показателей от базисного составляет содержание:

- А факторного анализа;
- Б горизонтального анализа;
- В трендового анализа;
- Г кластерного анализа.

8. Факторные риска заключается:

- А в определении влияния отдельных факторов на результативный показатель с последующими выводами и предложениями;
- Б в исчислении величин показателей и факторов и их сравнении с последующими выводами и предложениями;
- В в оценке динамики изменений результативного показателя за ряд периодов;
- Г в выявлении влияния на факторы отдельных показателей с последующими выводами и предложениями.

9. Выражение  $y=ax+b$  является ... моделью

10. Источники хозяйственных средств по их целевому назначению и срокам возврата отражаются в...

11. Увеличение доли собственных средств способствует

- А повышению ликвидности баланса
- Б. ускорению оборачиваемости средств
- В. повышению платежеспособности
- Г. усилению финансовой устойчивости

12. Целью финансового риска является

- А. оценка финансового состояния предприятия и выработка рекомендаций по его улучшению
- Б. составление финансовой отчетности предприятия
- В. планирование использования финансовых ресурсов предприятия
- Г. разработка решений по управлению финансовыми потоками в целях повышения эффективности деятельности предприятия

13. Методы финансового анализа, в основе которых лежат строгие аналитические зависимости, относятся к

- А. нормативным
- Б. неформализованным
- В. формализованным
- Г. математическим

14. Прибыль от финансовой деятельности предприятия — это

- А. разница между валовой прибылью от реализации и операционной прибылью
- Б. сумма операционной прибыли и прибыли по внереализационным операциям
- В. сальдо доходов и расходов по финансовой деятельности

Г. разница между операционной прибылью и прибылью по внереализационным операциям

15. К неформализованным методам финансового анализа относят метод  
А. статистический

Б. экспертных оценок

В. балансовый

Г. нормативный

16. Внутренний анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности проводится:  
А. Службами предприятия

Б. Инвесторами

В. Поставщиками материальных ресурсов

Г. Поставщиками финансовых ресурсов данные, необходимые для анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия содержатся в следующих документах финансовой отчетности как ...

17. Вертикальный анализ финансовой отчетности проводится для выявления ...

18. О чем свидетельствует ситуация, если выручка от продаж выросла на 15%, а средняя величина оборотного капитала только на 5%:

А. продолжительность одного оборота средств вырастет;

Б. продолжительность одного оборота средств не изменится;

В. продолжительность одного оборота средств сократится.

19. В бухгалтерском балансе организации основные средства отражаются по:  
А. Первоначальной стоимости

Б. Восстановительной стоимости

В. Остаточной стоимости

Г. Рыночной стоимости

20. Для оценки степени реализуемости готовой продукции необходимо рассчитать показатели:

А. Рентабельности продаж

Б. Оборачиваемости

В. Затрат на 1 рубль реализованной продукции

21. Показатель, характеризующий отношение дебиторской задолженности к выручке для организации А в прошлом году составлял 4%, а в отчетном году - 5.6%. что свидетельствует о ...

22. Для анализа наличия ,состава и структуры основных средств организации могут быть

использованы данные:

А. Бухгалтерского баланса

Б. Отчета о движении капитала

В. Приложения к бухгалтерскому балансу

23. Соотношение величины изучаемого явления с величиной другого явления, взятого в качестве базы сравнения, отражают величины:

А. средние;

Б. абсолютные;

В. относительные;

Г. натуральные

24. Прогноз потока денежных средств осуществляется с помощью:

А. дескриптивной модели

Б. нормативной модели;

В. предикативной модели;

Г. интерактивной модели.

25. Совокупность денежных средств, авансированных в создание и использование оборотных производственных фондов и фондов обращения это

А. Инвестиции,

Б. Оборотный капитал,

В. Основные средства,

Г. Капитальные вложения.

26. При использовании косвенного метода анализа денежных потоков корректируется:

А. Сумма остатка дебиторской задолженности

Б. Сумма остатка денежных средств на конец периода

В. Сумма чистой прибыли за анализируемый период

27. Данные о расходах организации по обычным видам деятельности (в разрезе элементов затрат) представлены в...

28. Какие компании называют кэптивными?

А универсальные страховые;

Б специализированные страховые;

В ведомственные страховые.

29. К финансовым потерям относятся...

30. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

А диверсификация;

Б лимитирование;

В хеджирование.

31. Идентификация риска представляет собой процесс ...

32. Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:

А страховой тариф;

Б страховая сумма;

В страховая премия.

33. Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?

А чистыми

Б критическими

В спекулятивными

34. Риски, которые практически всегда несут в себе потери называются ...

35. В основе какой из ниже предложенных операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами для улучшения их структуры и снижения возможных потерь:

А своп;

Б хеджирование;

В репо.

36. Социально-экономическая функция риска заключается в ...

37. Выберите метод оценки риска, который реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

А построение дерева решений

Б метод сценариев

В учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

Г анализ чувствительности

Д вероятностный метод

Е имитационное моделирование

38. Увольнение некомпетентных сотрудников относится к методу ...

39. Установите соответствие

|                |                                                                                        |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Правовой риск  | В ряде случаев влияет на величину кредитного риска                                     |
| Кредитный риск | Характеризует кредитоспособность и степень надежности контрагента на финансовых рынках |
| Рыночный риск  | Связан с изменениями конъюнктуры рынка                                                 |

|                |                                                                                                                                                |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Модельный риск | Причисляются к относительно новым видам операционного риска, который возникает при неверном выборе вида математической модели для оценки риска |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

- «отлично» выставляется обучающемуся, если 90-100% правильных ответов;
- «хорошо», если 70-90% правильных ответов;
- «удовлетворительно», если - 50-70% правильных ответов;

«неудовлетворительно» - менее 50% правильных ответов.

### Темы докладов

1. Определения риска. Виды рисков.
2. Основные методы анализа и оценки рисков.
3. Мера риска.
4. Методы принятия решений в условиях риска в случае стохастической неопределенности.
5. Методы принятия решений в условиях риска (метод дерева решений, анализ чувствительности, расчет ожидаемой денежной отдачи и др.).
6. Сущность, функции и правила риск-менеджмента.
7. Способы воздействия на риск.
8. Основные методы управления рисками (страхование, лимитирование, хеджирование, резервирование и т.д.).
9. Функции риск-менеджмента
10. Организация риск-менеджмента
11. Правила риск-менеджмента
12. Информационное обеспечение управления рисками.
13. Риски неисполнения хозяйственных договоров
14. Риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции
15. Риски возникновения непредвиденных расходов и снижения доходов.
16. Методы уклонения от риска
17. Методы финансирования рисков

### Критерии оценки:

5 («отлично»):

- наличие четкого плана доклада;
- раскрытие в докладе сути проблемы;
- самостоятельность в подборе фактического материала и аналитического отношения к нему;
- свободное изложение материала и четкие ответы на поставленные вопросы.

4 («хорошо»):

- умение изложить сжато основные положения доклада;
- раскрытие в докладе сути проблемы;
- самостоятельность в подборе фактического материала и аналитического отношения к нему;
- свободное изложение материала и ответы на поставленные вопросы с несущественными, но быстро исправленными докладчиком ошибками.

3 («удовлетворительно»):

- содержательное выступление, но докладчик затруднялся сжато изложить основные положения доклада;
- демонстрация обучающимися недостаточно полных знаний по теме доклада, отсутствие аргументации;
- не структурированное изложение материала доклада, при ответе на вопросы допускает ошибки.

2 («неудовлетворительно»):

- работа выполнена полностью не верно либо не предоставлена.

### **3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### МДК 02.02 Основы управления финансовыми рисками организации

Рабочая программа дисциплины утверждается директором колледжа для изучения дисциплины. Определяет цели и задачи дисциплины, формируемые в ходе ее изучения компетенции и их компоненты, содержание изучаемого материала, виды занятий и объем выделяемого учебного времени, а также порядок изучения и преподавания учебной дисциплины.

Для самостоятельной учебной работы студента важное значение имеют разделы «Структура и содержание дисциплины (модуля)» и «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)». В первом указываются разделы и темы изучаемой дисциплины, а также виды занятий и планируемый объем (в академических часах), во втором – рекомендуемая литература и перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Работая с рабочей программой дисциплины, необходимо обратить внимание на следующее:

- некоторые разделы или темы дисциплины не разбираются на лекциях, а выносятся на самостоятельное изучение по рекомендуемой учебной литературе и учебно-методическим разработкам;

- содержание тем, вынесенных на самостоятельное изучение, в обязательном порядке входит составной частью в темы текущего и промежуточного контроля;

Для подготовки к текущему контролю студенты могут воспользоваться оценочными средствами, представленными в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

#### 1. Описание последовательности действий студента

Приступая к изучению дисциплины необходимо в первую очередь ознакомиться содержанием рабочей программы дисциплины, где в разделе «Структура и содержание дисциплины (модуля)» приведено общее распределение часов аудиторных занятий и самостоятельной работы по темам дисциплины и видам занятий.

Залогом успешного освоения дисциплины является посещение лекционных занятий и выполнение практических работ, так как пропуск одного, а тем более нескольких занятий может осложнить освоение разделов курса.

Лекции имеют целью дать систематизированные основы научных знаний по содержанию дисциплины. При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;

- при самостоятельном изучении теоретической темы подготовить конспект, используя рекомендованные в рабочей программе дисциплины литературные источники и электронные образовательные ресурсы;

- ответить на контрольные вопросы по теме.

Практические занятия проводятся с целью углубления и закрепления знаний, полученных на лекциях, в процессе самостоятельной работы с учебной литературой.

В ходе практического занятия обучающиеся выполняют одну практическую работу под руководством преподавателя в соответствии с изучаемым содержанием учебного материала.

Выполнение обучающимся практических работ проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений;
- углубления теоретических знаний в соответствии с заданной темой;
- формирования умений применять теоретические знания при решении поставленных вопросов;
- развития общих компетенций у обучающихся;
- развития творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности.

Выполнение обучающимися практических работ направлено на:

- обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных теоретических знаний по конкретным темам дисциплины;

- формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности;

- выработку при решении поставленных задач таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.



При подготовке к практическому занятию необходимо изучить или повторить лекционный материал по соответствующей теме.

## 2. Самостоятельная работа студента

Самостоятельная работа - это вид учебной деятельности, предназначенный для приобретения знаний, навыков и умений в объеме изучаемой дисциплины согласно требованиям ФГОС среднего профессионального образования, который выполняется обучающимися индивидуально и предполагает активную роль студента в ее осуществлении и контроле.

Цели самостоятельной работы:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- воспитание самостоятельности, как личностного качества будущего специалиста;
- развитие исследовательских умений.

Самостоятельная работа студента по учебной дисциплине выполняется:

- самостоятельно вне расписания учебных занятий;
- с использованием современных образовательных технологий; параллельно и во взаимодействии с аудиторными занятиями.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом опроса. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом. Выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

## 3. Рекомендации по работе с литературой и источниками

Работу с литературой следует начинать с анализа рабочей программы дисциплины, содержащей список основной и дополнительной литературы.

В случае возникновения затруднений в понимании учебного материала следует обратиться к другим источникам, где изложение может оказаться более доступным.

Работа с литературой не только полезна как средство более глубокого изучения любой дисциплины, но и является неотъемлемой частью профессиональной деятельности будущего выпускника.