

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Б.1.В.11
(индекс дисциплины)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Риск-менеджмент

(наименование дисциплины)

по направлению подготовки (специальности)

09.03.03 Прикладная информатика

направленность (профиль)/специализация

Автоматизация бизнес-процессов и проектирование ИТ-решений

Форма обучения: заочная

Общая трудоемкость: 5 ЗЕ

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр	9	Итого
Форма контроля	зачет	
Вид занятий		
Лекции	4	4
Лабораторные		
Практические		
Руководство: курсовые работы (проекты) / РГР		
Промежуточная аттестация	0,25	0,25
Контактная работа	4,25	4,25
Самостоятельная работа	172	172
Контроль	3,75	3,75
Итого	180	180

Рабочую программу составил(и):
старший преподаватель института финансов, экономики и управления Кирюшкина А.Н.

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

Рецензирование рабочей программы дисциплины:

☒

Отсутствует

☐

Рецензент

(должность, ученое звание, степень, Фамилия И.О.)

Рабочая программа дисциплины составлена на основании ФГОС ВО и учебного плана направления подготовки (специальности) 09.03.03 Прикладная информатика

Срок действия рабочей программы дисциплины до «31» августа 2029 г.

СОГЛАСОВАНО

Директор института цифровых технологий

«__» _____ 20__ г.

_____ (подпись)

_____ (И.О. Фамилия)

УТВЕРЖДЕНО

На заседании института финансов, экономики и управления (протокол заседания № 1 от 31.08.2023 г.)

1. Цель освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины определяется необходимостью формирования у обучающихся - специалистов теоретического мышления и практических навыков в области управления рисками в бизнесе

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплины и практики, на освоении которых базируется данная дисциплина: Экономика, Менеджмент и маркетинг и др.

Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: Производственная практика (преддипломная практика) и другие.

3. Планируемые результаты обучения

Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование)	Планируемые результаты обучения
ПК-8 Способен составлять технико-экономическое обоснование проектных решений и техническое задание на разработку программного обеспечения	ПК-8.1 Знает методики проведения технико-экономическое обоснования проектных решений и составления технического задания на разработку программного обеспечения	Знать: методики проведения технико-экономического обоснования проектных решений в сфере управления рисками
		Уметь: применять методики проведения технико-экономического обоснования проектных решений в сфере управления рисками
		Владеть: навыками применения методик проведения технико-экономического обоснования проектных решений в сфере управления рисками

4. Структура и содержание дисциплины

Модуль (раздел)	Вид учебной работы	Наименование тем занятий (учебной работы)	Семестр	Объем, ч.	Баллы	Интерактив, ч.	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
Модуль 1. Теоретические основы управления рисками в бизнесе	Лек	1. Теоретический базис управления финансовыми рисками предприятия. Сущность, цели и функции управления финансовыми рисками 2. Система информационного обеспечения управления финансовыми рисками предприятия	9	2	3	-	Промежуточный тест 1
Модуль 2. Практический инструментарий управления рисками в бизнесе	Лек	1. Система риск-анализа финансовой деятельности предприятия 2. Система риск-планирования финансовой деятельности предприятия 3. Система риск-контроллинга финансовой деятельности предприятия	9	2	7	-	Промежуточный тест 2 Промежуточный тест 3
Модуль 3. Механизмы нейтрализации рисков		1. Основные механизмы нейтрализации финансовых рисков предприятия и практика их применения 2. Механизмы хеджирования финансовых рисков с помощью фьючерсных и форвардных контрактов 3. Механизмы хеджирования финансовых рисков с помощью опционных и своп контрактов					
	Ср	Самостоятельная работа	9	172	60	—	Практические задания Учебник
	ПА	Промежуточная аттестация	9	0,25		-	
		Контроль	9	3,75	30	-	Итоговое тестирование Вопросы к зачету

Модуль (раздел)	Вид учебной работы	Наименование тем занятий (учебной работы)	Семест р	Объем, ч.	Баллы	Интеракти в, ч.	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
Итого:				180	100		

5. Образовательные технологии

С целью формирования компетенций у студентов в учебном процессе используются дистанционные образовательные технологии

6. Методические указания по освоению дисциплины

Дисциплина предусматривает ознакомление с аудио-/видеолекциями электронного учебника, получение консультаций преподавателя на форуме и комментариев к выполненным практическим заданиям, а также:

1. Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга.

2. Самостоятельное выполнение практических заданий, контроль смены IP-адресов, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга.

3. Самостоятельное тестирование по банку тестовых заданий не менее 300 вопросов, анализ поведения тестирующихся при помощи LRS-системы и Experience API, контроль смены IP-адресов, удаленная аутентификация при помощи распознавания лиц, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга.

Для осуществления указанных видов работ необходимо следующее оборудование: LMS-система на основе Moodle, компьютер (либо планшет, либо смартфон).

При подготовке к ответам на тесты по темам курса и выполнению типовых заданий обучающемуся необходимо тщательно изучить предлагаемую литературу, нормативные правовые акты, учебный материал.

Обучающийся самостоятельно работает с дополнительной и основной литературой, нормативными актами, интернет-ресурсами.

При изучении дисциплины необходимо:

1. Изучить материалы темы, выполнить промежуточный тест по теме.
2. При необходимости задать вопросы преподавателю в форуме.
3. После изучения курса выполнить итоговый тест.
4. Разместить на личной странице курса выполненные задания практикума (при наличии) для проверки преподавателем.

Методические рекомендации для самостоятельной работы

Самостоятельная работа – это планируемая работа, выполняемая по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Самостоятельная работа выполняет ряд функций, среди которых особенно выделяются:

- развивающая (повышение культуры умственного труда, приобщение к творческим видам деятельности, обогащение интеллектуальных способностей обучающихся);
- ориентирующая и стимулирующая (процессу обучения придается ускорение и мотивация);
- воспитательная (формируются и развиваются профессиональные качества специалиста);
- исследовательская (новый уровень профессионально-творческого мышления);
- информационно-обучающая (учебная деятельность обучающихся на аудиторных занятиях).

Целью самостоятельных занятий является самостоятельное более глубокое изучение обучающимися отдельных вопросов курса с использованием рекомендуемой дополнительной литературы и других информационных источников.

Самостоятельная работа способствует формированию аналитического и творческого мышления, совершенствует способы организации деятельности, воспитывает целеустремленность, систематичность и последовательность в работе обучающихся, развивает у них навык завершать начатую работу.

Виды самостоятельной работы:

- повторение пройденного учебного материала, чтение рекомендованной литературы;
- подготовка к практическим занятиям (для очной и заочной формы обучения);
- работа с электронными источниками;
- подготовка к сдаче экзамена (зачета).

Изучение теоретического материала определяется рабочей учебной программой дисциплины, включенными в нее календарным планом изучения дисциплины и перечнем литературы; рекомендуется при подготовке к занятиям повторить материал предшествующих тем рабочего учебного плана, а также материал предшествующих учебных дисциплин, который служит базой изучаемого раздела данной дисциплины.

При подготовке к практическому занятию необходимо изучить материалы лекции, рекомендованную литературу. Изученный материал следует проанализировать в соответствии с планом занятия, затем проверить степень усвоения содержания вопросов.

При подготовке к экзамену (зачету) следует руководствоваться перечнем вопросов для подготовки к итоговому контролю по курсу. При этом необходимо уяснить суть основных понятий дисциплины.

Заданием самостоятельной работы являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умения использовать справочную литературу.

Самостоятельная работа, прежде всего, заключается в изучении литературы, дополняющей материал, излагаемый в лекционной части курса. Необходимо овладеть навыками библиографического поиска, в том числе в сетевых Интернет-ресурсах, научиться сопоставлять различные точки зрения и определять методы исследований.

Предполагается, что, прослушав лекцию, обучающийся должен ознакомиться с рекомендованной литературой из основного списка, затем обратиться к источникам, указанным в библиографических списках изученных книг, осуществит поиск и критическую оценку материала на сайтах Интернет, соберет необходимую информацию.

При работе с основной и дополнительной литературой целесообразно придерживаться такой последовательности:

- сначала прочитать весь заданный текст в быстром темпе. Цель такого чтения заключается в том, чтобы создать общее представление об изучаемом материале, понять общий смысл прочитанного;
- затем прочитать вторично, более медленно, чтобы в ходе чтения понять и запомнить смысл прочитанного.

7. Оценочные средства

7.1. Паспорт оценочных средств

Семестр	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
9	ПК-8	Промежуточные тесты Вопросы для учебника Практические задания Итоговое тестирование Вопросы к зачету №1-60

7.2. Типовые задания или иные материалы, необходимые для текущего контроля

7.2.1. Тестовые задания (Учебник, промежуточный тест, итоговый тест)

(наименование оценочного средства)

Задание №1		
Группа рисков, генерирующая различные финансовые угрозы в финансовой деятельности, –		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		группа товарных рисков
2)		группа финансовых рисков
3)		группа валютных рисков
4)		группа предпринимательских рисков

Задание №2		
Проектный риск, при котором эффективность проекта отрицательна, то есть сумма чистого денежного потока меньше суммы инвестиционных затрат, называется		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		катастрофическим
2)		критическим
3)		допустимым
4)		внешним

Задание №3		
Целью количественного анализа проектных рисков выступает		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		выявление рисков
2)		описание рисков
3)		группировка рисков
4)		измерение рисков

Задание №4		
Относительным показателем риска инвестиционного проекта является		

Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		дисперсия
2)		коэффициент вариации
3)		среднее ожидаемое значение
4)		среднеквадратическое отклонение

Задание №5		
Укажите показатель риска, который характеризует, на сколько в среднем в абсолютном выражении каждый возможный вариант реализации инвестиционного проекта отклоняется от средней величины.		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Среднеквадратическое отклонение
2)		Коэффициент вариации
3)		Дисперсия
4)		Среднее ожидаемое значение

Задание №6		
Какой показатель используют для сравнения рисков проектов с различными значениями среднего ожидаемого дохода?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Среднеквадратическое отклонение
2)		Коэффициент вариации
3)		Индекс рентабельности
4)		Дисперсия

Задание №7		
Средневзвешенное значение всех возможных результатов реализации проекта – это		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		среднеквадратическое отклонение
2)		коэффициент вариации
3)		дисперсия
4)		среднее ожидаемое значение

Задание №8		
В каком диапазоне следует ожидать колебания доходности инвестиционного проекта с вероятностью 68,27 %?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Аср _{дн} ± 1,29σ
2)		Аср _{дн} ± σ
3)		Аср _{дн} ± 3σ
4)		Аср _{дн} ± 2σ

Задание №9		
------------	--	--

В каком диапазоне следует ожидать колебания доходности инвестиционного проекта с вероятностью 99,73 %?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Асредн. $\pm 1,29\sigma$
2)	Асредн. $\pm \sigma$
3)	Асредн. $\pm 3\sigma$
4)	Асредн. $\pm 2\sigma$

Задание №10

Коэффициент вариации рассчитывается по формуле

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	среднее ожидаемое значение / дисперсия
2)	дисперсия / среднее ожидаемое значение
3)	среднее ожидаемое значение / стандартное отклонение
4)	стандартное отклонение / среднее ожидаемое значение

Задание №11

Цель _____ – оценить, насколько сильно изменится эффективность проекта при определённом изменении одного из параметров проекта.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	анализа вероятностей
2)	метода предпочтительного состояния
3)	имитационной модели
4)	анализа чувствительности

Задание №12

Основной целью какого вида анализа является оценка суммы и уровня среднего остатка денежных активов с позиции обеспечения платежеспособности предприятия?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	Анализа собственных средств
2)	Анализа денежных активов предприятия в предшествующем периоде
3)	Анализа совокупного капитала предприятия
4)	Анализа пассивов предприятия

Задание №13

Для расчета коэффициента участия денежных активов в совокупных оборотных активах используют

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)	произведение среднего совокупного остатка денежных активов предприятия за рассматриваемый период и средней суммы оборотных активов
2)	отношение суммы оборотных активов к сумме внеоборотных активов
3)	отношение среднего совокупного остатка денежных активов предприятия за рассматриваемый период к средней сумме оборотных активов

4)		произведение оборотных активов и суммы внеоборотных активов
----	--	---

Задание №14

Обратным показателем среднего периода оборота денежных активов является

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		средний остаток совокупных денежных активов
2)		коэффициент рентабельности краткосрочных финансовых инвестиций
3)		количество оборотов среднего остатка денежных активов
4)		коэффициент вариации поступления денежных средств

Задание №15

В какой модели исходные положения предусматривают наличие определенного размера страхового запаса и определенную неравномерность в поступлении и расходовании денежных средств, а соответственно и остатка денежных активов?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Модель Миллера – Орра
2)		Модель Баумоля
3)		Модель Тобина
4)		Модель Марковица

Задание №16

В какой модели исходными положениями является постоянство потока расходования денежных средств, хранение всех резервов денежных активов в форме краткосрочных финансовых инвестиций и изменение остатка денежных активов от их максимума и минимума, равного нулю?

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Модель Миллера – Орра
2)		Модель Баумоля
3)		Модель Тобина
4)		Модель Марковица

Задание №17

Выберите верное суждение.

Выберите один из 4 вариантов ответа:

1)		Хроническая нехватка оборотных активов позволяет предприятиям формировать остаток денежных средств в необходимых размерах с учетом их резерва
2)		Замедление платежного оборота не вызывает колебаний в размерах денежных поступлений
3)		Хроническая нехватка оборотных активов не позволяет предприятиям формировать остаток денежных средств в необходимых размерах с учетом их резерва; замедление платежного оборота вызывает значительные колебания в размерах денежных поступлений, что соответственно отражается и на сумме остатка денежных активов

4)	Ускорение платежного оборота вызывает значительные колебания в размерах денежных поступлений, что соответственно отражается и на сумме остатка денежных активов
----	---

Задание №18		
Определение потребности в страховом остатке денежных активов осуществляется		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		исходя из финансовых возможностей предприятия только после того, как полностью обеспечена потребность в других видах остатков денежных активов
2)		на основе рассчитанной суммы их операционного остатка и коэффициента неравномерности поступления денежных средств
3)		в размере, который определен соглашением о банковском обслуживании
4)		на основе рассчитанной суммы их операционного остатка и коэффициента ликвидности

Задание №19		
Что не относится к основным направлениям оптимизации денежного потока?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Максимизация чистого денежного потока
2)		Синхронизация денежных потоков во времени
3)		Минимизация чистого денежного потока
4)		Сбалансирование объемов денежных потоков

Задание №20		
Отрицательные последствия дефицитного денежного потока проявляются		
Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
1)		в росте просроченной кредиторской задолженности
2)		в потере реальной стоимости временно неиспользуемых денежных средств от инфляции
3)		в потере потенциального дохода от неиспользуемой части денежных активов в сфере краткосрочного их инвестирования
4)		в снижении ликвидности и уровня платежеспособности

Задание №21		
Какой из показателей характеризует риск на единицу ожидаемого результата?		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		Дисперсия
2)		Стандартное отклонение
3)		Коэффициент вариации
4)		Среднее ожидаемое значение

Задание №22		
Инвестор купил европейский трехмесячный опцион пут на акцию с ценой исполнения 100 руб. за 5 руб. К моменту окончания контракта спотовая цена акции составила 98 руб.		

Определите финансовый результат операции для инвестора.		
Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		5 руб.
2)		–5 руб.
3)		3 руб.
4)		–3 руб.

Задание №23

Мукомольная фабрика планирует через полгода закупить зерно, однако опасается роста цены на данный актив. Что может сделать компания, чтобы захеджировать риск роста цены?

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
1)		Купить на бирже определённое количество опционных контрактов колл на зерно
2)		Продать на бирже определённое количество опционных контрактов колл на зерно
3)		Купить на бирже определённое количество опционных контрактов пут на зерно
4)		Продать на бирже определённое количество опционных контрактов пут на зерно

Задание №24

Максимальная прибыль продавца опциона – это

Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		премия
2)		внутренняя стоимость
3)		временная стоимость
4)		цена-страйк

Задание №25

Фермер планирует через полгода продать зерно, однако опасается снижения цены на данный актив. Что может сделать фермер, чтобы захеджировать риск снижения цены?

Выберите несколько из 4 вариантов ответа:		
1)		Купить на бирже определённое количество опционных контрактов колл на зерно
2)		Продать на бирже определённое количество опционных контрактов колл на зерно
3)		Купить на бирже определённое количество опционных контрактов пут на зерно
4)		Продать на бирже определённое количество опционных контрактов пут на зерно

Задание №26

Компания планирует расплатиться по валютному кредиту через полгода, однако опасается значительного роста курса валюты. Сегодня курс валюты составляет 60 руб. Компания купила сегодня определённое количество опционных контрактов колл на страйке 62 за 3 руб. Какой курс валюты захеджировала компания, если через полгода курс валюты вырос до 70 руб.?

Выберите один из 4 вариантов ответа:		
1)		59 руб.
2)		60 руб.
3)		65 руб.
4)		70 руб.

Краткое описание и регламент выполнения

Обучающийся выполняет все предложенные задания, система выставляет за них баллы автоматически пропорционально правильным ответам.

Критерии оценки:

Формы текущего контроля	Критерии и нормы оценки
Промежуточный тест 1	Максимальное количество баллов – 3 б. (баллы обучающемуся начисляются автоматически пропорционально количеству правильных ответов на тестовые задания)
Промежуточный тест 2	Максимальное количество баллов – 4 б. (баллы обучающемуся начисляются автоматически пропорционально количеству правильных ответов на тестовые задания)
Промежуточный тест 3	Максимальное количество баллов – 3 б. (баллы обучающемуся начисляются автоматически пропорционально количеству правильных ответов на тестовые задания)
Учебник	Максимальное количество баллов – 5 б. (баллы обучающемуся начисляются автоматически пропорционально количеству правильных ответов на тестовые задания)
Итоговый тест	Максимальное количество баллов – 30 б. (баллы обучающемуся начисляются автоматически пропорционально количеству правильных ответов на тестовые задания)

7.2.2 Практические задания

(наименование оценочного средства)

Задание 1

Написать эссе на тему современное информационное обеспечение управления финансовыми рисками предприятия. Объем эссе 2-5 страниц.

Задание 2

Задача 1. Проанализируйте перечень возможных внутриотраслевых рисков, связанных с деятельностью компании (варианты представлены в таблице), оцените вероятность их наступления, основываясь на основе предлагаемой системы оценки рисков, сформулируйте рекомендации.

Номер варианта	Первая буква фамилии	Компания
-------------------	----------------------------	----------

1.	А,Б,В	https://www.vtb24.ru
2.	Г,Д,Е,Ё	http://www.gazprom.ru
3.	Ж,З,И	http://www.alrosa.ru
4.	К,Л	http://www.aeroflot.ru
5.	М,Н,О,	http://www.rzd.ru
6.	П,Р,С	http://www.surgutneftegas.ru
7.	Т, У,Ф	https://alfabank.ru/#internet-bank http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1389
8.	Х,Ц,Ч,	http://www.nornik.ru/investoram
9.	Ш,Щ,Э	http://www.reso.ru
10.	Ю,Я	http://www.danone.ru/ssylki-v-podvale/dopolnitelnaja-informacija/investoram.html

Исследование риска целесообразно проводить в следующей последовательности:

- выявление объективных и субъективных факторов, влияющих на конкретный вид риска;
- анализ выявленных факторов;
- оценка конкретного вида риска с финансовых позиций, определяющая либо финансовую состоятельность проекта, либо его экономическую целесообразность;
- установка допустимого уровня риска;
- анализ отдельных операций по выбранному уровню риска;
- разработка мероприятий по снижению риска.

Задание 3

Решить задачу. На основании расчетов по проекту строительства делового центра были получены следующие значения критериев его эффективности:

- ☐ чистый дисконтированный доход $NPV = 3900$ тыс. руб.;
- ☐ внутренняя ставка доходности проекта $IRR = 30\%$;
- ☐ дисконтированный срок окупаемости инвестиций $DPP = 4,5$ года.

В ходе проведения стресс-тестирования и изменения переменных, оказывающих влияние на проект, были получены новые значения критериев его эффективности, приведённые в таблице.

Новые значения критериев эффективности проекта

Переменные	Изменение переменной	Новые значения		
		NPV	IRR	DPP
Ставка %	10%	3500	25	4,7
Постоянные издержки	8%	3850	21	4,9
Ликвидационная стоимость	5%	3800	28	5,3
Переменные издержки	4%	3400	23	5,1
Объем реализации	6%	3100	26	4,6
Цена реализации	7%	2600	22	5,2

Проведите анализ чувствительности проекта по критерию NPV и на основании расчетов постройте розу (звезду) рисков проекта

Задание 4

1. Фермер желает застраховаться от возможного падения цен на зерно через три месяца и зафиксировать будущую цену продажи. Опишите механизм хеджирования и механизм формирования финансового результата хеджера, если в качестве инструмента хеджирования фермер выбрал форвардный контракт.

2. Предприятию через шесть месяцев необходимо приобрести крупную партию стали, однако оно опасается роста цены на металл и хочет оставить её неизменной. Опишите механизм хеджирования и механизм формирования финансового результата хеджера, если в качестве инструмента хеджирования выбран товарный своп.

3. Компания имеет крупный кредит в валюте, по которому необходимо внести последний платёж через три месяца. Ввиду нестабильной ситуации в экономике компания остерегается роста курса валюты и желает зафиксировать курс валюты уже сегодня. Опишите механизм хеджирования и механизм формирования финансового результата хеджера, если в качестве инструмента хеджирования выбран фьючерсный контракт.

Краткое описание и регламент выполнения

Обучающийся прикрепляет выполненные задания в системе ДОТ, преподаватель оценивает задания каждого обучающегося индивидуально согласно критериям оценки.

В случае, если задание выполнено неверно, преподаватель может вернуть его на доработку.

Критерии оценки:

Формы текущего контроля	Критерии и нормы оценки
Практические задания	55 баллов – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, сделаны выводы 50 баллов – задание выполнено в полном объеме, оформление полностью не соответствует требованиям (отсутствует титульный лист); 45 баллов – задание выполнено в полном объёме согласно инструкции, отсутствуют выводы и оформление полностью не соответствует требованиям (отсутствует титульный лист); 40 баллов – задание выполнено в полном объёме, есть ошибки в решении заданий 35 балла - задание выполнено, ошибки в одном из заданий, оформление полностью не соответствует требованиям (отсутствует титульный лист и т.д.); 30 баллов – задание выполнено, ошибки в двух заданиях, оформление полностью не соответствует требованиям (отсутствует титульный лист и т.д.); 25 баллов - 30 баллов – задание выполнено, ошибки в трех заданиях, оформление полностью не соответствует требованиям (отсутствует титульный лист и т.д.); 20 баллов – задание выполнено, ошибки в четырех заданиях, оформление полностью не соответствует требованиям (отсутствует титульный лист и т.д.); 15 баллов – задание полностью не выполнено (2 задания) и ошибки в заданиях, оформление полностью не соответствует требованиям (отсутствует титульный лист и т.д.); 10 баллов – задание выполнено 1 задание без ошибок; или задание полностью не выполнено (2 задания) с ошибками; 5 баллов – задание выполнено 1 задание с ошибками, оформление полностью не соответствует требованиям

	(отсутствует титульный лист и т.д.); 0 баллов – задание не выполнено или выполнено не верно
--	--

7.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.3.1. Вопросы к промежуточной аттестации

Семестр 9

№ п/п	Вопросы к зачету
1	Развитие теории риска в процессе эволюции экономической мысли.
2	Характеристика риска как объекта финансового управления предприятием.
3	Классификация финансовых рисков предприятия.
4	Экономическая сущность управления финансовыми рисками предприятия.
5	Цель и задачи управления финансовыми рисками предприятия.
6	Функции управления финансовыми рисками предприятия.
7	Механизм управления финансовыми рисками предприятия.
8	Этапы процесса управления финансовыми рисками предприятия.
9	Факторы, генерирующие финансовые риски предприятия.
10	Сущность информационной системы финансового риск-менеджмента и ее пользователи.
11	Требования, предъявляемые к финансовой информации при принятии рискованных решений.
12	Система показателей информационного обеспечения риск-менеджмента, формируемых из внешних и внутренних источников.
13	Сущность и формы риск-анализа финансовой деятельности предприятия.
14	Основные системы риск-анализа (горизонтальный, вертикальный, сравнительный, интегральный, анализ коэффициентов).
15	Сущность и основные задачи системы риск-планирования финансовой деятельности предприятия.
16	Основные системы финансового риск-планирования (перспективное, текущее и оперативное).
17	Сущность и функции системы риск-контроллинга финансовой деятельности предприятия.
18	Принципы построения системы финансового риск-контроллинга.
19	Основные этапы построения финансового риск-контроллинга на предприятии.
20	Виды финансового риск-контроллинга (стратегический, текущий, оперативный).
21	Методический инструментальный оценки стоимости денег по простым и сложным процентам.
22	Методический инструментальный оценки стоимости денег при аннуитете.
23	Методический инструментальный прогнозирования годового темпа и индекса инфляции.
24	«Матрица решений» в процессе принятия решения в условиях риска и неопределенности.
25	«Матрица полезности» в процессе принятия решения в условиях риска и неопределенности на основе «функции полезности Неймана-Монгерштерна».
26	Критерий Вальда (критерий «максимина») принятия рискованных решений в условиях неопределенности.
27	Критерий максимакса принятия рискованных решений в условиях неопределенности.
28	Критерий Гурвица (критерий «оптимизма-пессимизма» принятия рискованных решений в условиях неопределенности).
29	Критерий Сэвиджа (критерий потерь от «минимакса») принятия рискованных решений в условиях неопределенности.

№ п/п	Вопросы к зачету
30	Внутренняя финансовая среда предприятия: сущность, факторы.
31	Модель внутренней финансовой позиции предприятия (SWOT-анализ).
32	Финансовая политика предприятия: сущность, типы.
33	Финансовые инструменты с целью снижения и нейтрализации финансовых рисков предприятия.
34	Внутренние механизмы нейтрализации финансовых рисков.
35	Хеджирование финансовых рисков предприятия.
36	Диверсификация и самострахование финансовых рисков предприятия.
37	Страхование финансовых рисков предприятия: сущность и принципы.
38	Классификация страхования финансовых рисков предприятия.
39	Оптимизация состава внеоборотных и оборотных активов предприятия как метод снижения риска финансовой неустойчивости предприятия.
40	Оптимизация соотношения собственного и заемного капитала предприятия как метод снижения риска финансовой неустойчивости предприятия.
41	Риск неплатежеспособности предприятия: сущность, этапы управления денежными потоками.
42	Направления оптимизации денежных потоков: сбалансирование объемов денежных потоков.
43	Направления оптимизации денежных потоков: синхронизация денежных потоков во времени.
44	Направления оптимизации денежных потоков: максимизация чистого денежного потока.
45	Управление текущей дебиторской задолженностью предприятия как метод снижения риска предприятия.
46	Направления нейтрализации проектных рисков.
47	Сущность и задачи антикризисного финансового управления предприятием.
48	Этапы процесса антикризисного финансового управления предприятием.
49	Этапы осуществления фундаментальной диагностики финансового кризиса предприятия.
50	Внешние факторы, обуславливающие кризисное финансовое развитие предприятия.
51	Внутренние факторы, обуславливающие кризисное финансовое развитие предприятия.
52	Основные этапы финансовой стабилизации предприятия.
53	Временная оптимизация инвестиционных проектов
54	Пространственная оптимизация инвестиционных проектов
55	Модель САРМ
56	Теорема разграничения Фишера
57	Модель Баумоля
58	Модель Миллера-Ора
59	Показатели эффективности управления дебиторской задолженностью
60	Политика управления дебиторской задолженностью. Формирование резерва по сомнительным долгам

7.3.2. Критерии и нормы оценки

Семестр	Форма проведения промежуточной аттестации	Критерии и нормы оценки	
9	Зачет (по	«Зачтено»	Обучающийся набрал 55 и более

Семестр	Форма проведения промежуточной аттестации	Критерии и нормы оценки	
			баллов по накопительному рейтингу
	накопительному рейтингу)	«Не зачтено»	Обучающийся набрал 54 и менее баллов по накопительному рейтингу

Пересдача зачета в устной форме возможна в случае спорной ситуации или в случае, если обучающийся набрал менее 55 баллов по накопительному рейтингу.

Критерии оценки устного ответа на зачете

Семестр	Форма проведения промежуточной аттестации	Критерии и нормы оценки	
9	Зачет	«Зачтено»	– обстоятельно раскрыто содержание зачётных вопросов, аргументированы ответы на дополнительные вопросы; – раскрыто содержание зачётных вопросов, не приведены примеры, не даны определения экономическим категориям; – не раскрыт полностью один из зачётных вопросов, есть неточности в толковании экономических категорий и законов
		«Не зачтено»	– не раскрыт ни один из зачётных вопросов

Процедура проведения зачета

Зачеты проводятся в объёме программы учебной дисциплины по заранее разработанным билетам (тестам), обсуждённым на заседании кафедры (департамента) и утверждённым заведующим кафедрой (департаментом).

Зачеты проводятся в устной или письменной форме.

Все материалы к зачету (билеты, рабочие программы курсов) должны быть оформлены в соответствии с требованиями и утверждены заведующим кафедрой (департаментом) в текущем учебном году.

При проведении устного зачета вопросы выбирает сам экзаменуемый. При подготовке к устному зачету студент ведет записи в листе устного ответа, который затем сдается преподавателю, принимающему зачет.

В процессе сдачи зачета преподавателю, принимающему зачет, предоставляется право задавать студентам дополнительные вопросы по программе дисциплины.

Во время зачета студентам предоставляется право пользоваться программой учебной дисциплины, а с разрешения преподавателя – также справочниками, таблицами, схемами и другими пособиями, перечень которых определяет преподаватель.

При проведении зачета в устной форме в билет включается два четко сформулированных вопроса (или один вопрос и задача) из различных разделов, тем программы, рассчитанных по объёму на подготовку к ответу в течение 20 минут и на ответ

обучающегося в течение до 15 минут. Количество билетов должно превышать число всех обучающихся, сдающих зачет (как правило, 25-30 билетов).

Зачет принимается преподавателем, ведущим занятия в группе или читающим лекции по данной дисциплине.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Обязательная литература

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС
1	Фомичев А.Н.	Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. - 10-е изд. - Москва : Дашков и К, 2023. - 366 с. - ISBN 978-5-394-05406-8.	учебник	2023	ЭБС «ZNANIUM.CO M»
2	Антонов Г. Д., Иванова О.П., Тумин В.М.	Управление рисками организации : учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/6216. - ISBN 978-5-16-013060-6.	учебник	2023	ЭБС «ZNANIUM.CO M»
3	Шапкин А.С., Шапкин В.А.	Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : учебное пособие / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 12-е изд. перераб. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023. - 538 с. - ISBN 978-5-394-05412-9.	учебное пособие	2023	ЭБС «ZNANIUM.CO M»

8.2. Дополнительная литература

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС
----------	---------------------	----------------------	---	-------------	--

№ п/п	Авторы, составители	Заглавие (заголовок)	Тип (учебник, учебное пособие, учебно- методическое пособие, практикум, др.)	Год издания	Количество в научной библиотеке / Наименование ЭБС
1	Щербак А.В.	Управление рисками в сфере IT : монография / А.В. Щербак. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 243 с. — (Научная мысль). — DOI 10.12737/1900623. - ISBN 978-5-16-017972-8.	монография	2023	ЭБС «ZNANIUM.CO M»
2	Балдин К.В., Передеряев И.И., Голов Р.С.	Управление рисками в инновационно- инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие / К. В. Балдин, И. И. Передеряев, Р. С. Голов. - 6-е изд., стер. - Москва : Дашков и К, 2023. - 418 с. - ISBN 978-5-394-05185-2.	учебно-методическое пособие	2023	ЭБС «ZNANIUM.CO M»

8.3. Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

№ пп	Наименование	Ссылка
1	ELIBRARY.RU (электронная библиотека научных публикаций)	http://elibrary.ru
2	«Гарант»	https://www.garant.ru/
3	«КонсультантПлюс»	https://www.consultant.ru/

8.4. Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование ПО	Реквизиты договора (дата, номер, срок действия)
1	Windows	Договор № 690 от 19.05.2015г., срок действия - бессрочно
2	Office Stdandard 2013 Russian OLP NL AcademicEdition	Контракт № 690 от 19.05.2015, срок действия - бессрочно

8.5. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий, помещений для самостоятельной работы обучающихся (номер аудитории)	Перечень основного оборудования
1	Аудитория вебконференций. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации. (УЛК-807)	Экран телевизионный, ширмы, прожектор на штативе. стол преподавательский, стулья преподавательские., транспарант-перетяжка, системный блок .
2	Аудитория вебконференций. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций Учебная аудитория для проведения занятий текущего контроля и промежуточной аттестации. (УЛК-810)	Экран телевизионный, ширма, прожектор на штативе. стол преподавательский, стул преподавательский, транспарант-перетяжка, системный блок.

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий, помещений для самостоятельной работы обучающихся (номер аудитории)	Перечень основного оборудования
3	Помещение для самостоятельной работы обучающихся. (Г-401)	Столы, стулья, компьютеры.
4	Учебная аудитория для проведения занятий семинарного типа. (УЛК-105)	Столы, стулья, стеллажи (в т.ч. выставочные) с книгами, персональные компьютеры, мобильные рабочие места.
5	Помещение для самостоятельной работы обучающихся. (УЛК-406)	Столы компьютерные, стулья, микрокомпьютеры raspberr y pi 32 bit