

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

Б1.В.09
(индекс дисциплины)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Управление рисками в бизнесе

(наименование дисциплины)

по направлению подготовки

38.03.02 Менеджмент

направленность (профиль)

Производственный менеджмент

Форма обучения: очно-заочная

Общая трудоемкость: 6 ЗЕ

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр	5	Итого
Форма контроля	экзамен	
Вид занятий		
Лекции	6	6
Лабораторные		
Практические		
Руководство: курсовые работы (проекты) / РГР		
Промежуточная аттестация	0,35	0,35
Контактная работа	6,35	6,35
Самостоятельная работа	174	174
Контроль	35,65	35,65
Итого	216	216

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 специальности 38.03.02 Менеджмент

Срок действия рабочей программы дисциплины до «31» августа 2030 г.

УТВЕРЖДЕНО

На заседании института финансов, экономики и управления (протокол заседания № 1 от 28.08.2025 г.).

1. Цель освоения дисциплины

Цель – формирование у обучающихся теоретических основ и практических навыков в области управления рисками текущей, финансовой и инвестиционной деятельности организации, процессами планирования и принятия экономически эффективных управленческих решений, усвоение понятий, методов оценки рисков деятельности хозяйствующих субъектов, а также методов оценки эффективности реализации бизнес-проектов организации.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплины и практики, на освоении которых базируется данная дисциплина: «Технология развития бизнеса», «Экономика», «Предпринимательская деятельность», «Экономика и управление организациями», «Управление бизнес-процессами».

Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Планирование на предприятии», «Экономико-правовое сопровождение бизнеса», «Налоги и налогообложение», «Управление инвестициями», «Производственная практика (преддипломная практика)» и др..

3. Планируемые результаты обучения

Формируемые и контролируемые компетенции (код и наименование)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование)	Планируемые результаты обучения
ПК-8. Способен определять и рассчитывать показатели результативности процессов	ПК-8.4. Способность рассчитывать плановые значения ключевых показателей, разрабатывать меры по снижению воздействия основных факторов риска на результат в разрезе управления рисками в бизнесе	Знать: <ul style="list-style-type: none">– экономическое содержание и классификацию рисков;– методы расчета и оценки плановых ключевых показателей хозяйствующего субъекта в разрезе управления рисками в бизнесе;– основные методы и инструменты управления рисками;– процесс управления рисками и оценку эффективности управления рисками Уметь: <ul style="list-style-type: none">– оценивать риски, доходность и эффективность принимаемых финансовых и инвестиционных решений;– использовать методы расчета и оценки плановых ключевых показателей хозяйствующего субъекта в разрезе управления рисками в бизнесе;– разрабатывать варианты управленческих решений, обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности с учетом рисков и возможных социально-экономических последствий принимаемых решений

		<p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – методами управления рисками; – навыками оценки вариантов решений в условиях неопределенности и риска; – навыками использования методов расчета и оценки плановых ключевых показателей хозяйствующего субъекта в разрезе управления рисками в бизнесе
--	--	---

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)
1 Теоретические основы управления рисками в бизнесе	Лек	Теоретический базис управления финансовыми рисками предприятия. Сущность, цели и функции управления финансовыми рисками Система информационного обеспечения управления финансовыми рисками предприятия	5	2	2	-	Промежуточный тест по теме 1,2
2 Практический инструментарий управления рисками в бизнесе	Лек	Система риск-анализа финансовой деятельности предприятия Система риск-планирования финансовой деятельности предприятия Система риск-контроллинга финансовой деятельности предприятия	5	2	3	-	Промежуточный тест 3,4,5
3 Механизмы нейтрализации рисков	Лек	Основные механизмы нейтрализации финансовых рисков предприятия и практика их применения Механизмы хеджирования финансовых рисков с помощью фьючерсных и форвардных контрактов Механизмы хеджирования финансовых рисков с помощью опционных и своп контрактов	5	2	5	-	Промежуточный тест 6,7,8
	ПА	Промежуточная аттестация	5	0,35	-	-	

Модуль (раздел)	Вид учебной работы	Наименование тем занятий (учебной работы)	Семестр	Объем, ч.	Баллы	Интерактив, ч.	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
	Ср	Самостоятельная работа	5	174	60	—	Учебник Практические задания
		Контроль	7	35,65	30	-	Итоговое тестирование
Итого:				216	100		

5. Образовательные технологии

С целью формирования компетенций у обучающихся в учебном процессе используются традиционные и 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 600 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
5	ПК-8	Промежуточные тесты Вопросы для учебника Практические задания Итоговое тестирование Вопросы к экзамену № 1-60

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

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

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

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 – 1 б. (баллы обучающемуся начисляются автоматически пропорционально количеству правильных ответов на тестовые задания)
Промежуточный тест 2	Максимальное количество баллов – 1 б. (баллы обучающемуся начисляются автоматически пропорционально количеству правильных ответов на тестовые задания)
Промежуточный тест 3	Максимальное количество баллов – 1 б. (баллы обучающемуся начисляются автоматически пропорционально количеству правильных ответов на тестовые задания)
Промежуточный тест 4	Максимальное количество баллов – 1 б. (баллы обучающемуся начисляются автоматически пропорционально количеству правильных ответов на тестовые задания)
Промежуточный тест 5	Максимальное количество баллов – 1 б. (баллы обучающемуся начисляются автоматически пропорционально количеству правильных ответов на тестовые задания)
Промежуточный тест 6	Максимальное количество баллов – 1 б. (баллы обучающемуся начисляются автоматически пропорционально количеству правильных ответов на тестовые задания)
Промежуточный тест 7	Максимальное количество баллов – 2 б. (баллы обучающемуся начисляются автоматически пропорционально количеству правильных ответов на тестовые задания)
Промежуточный тест 8	Максимальное количество баллов – 2 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

Задание 1 : раскройте содержание каждого из классификационных признаков финансовых рисков, представленных в таблице.

Методические указания

Заполните таблицу, опираясь на изученный материал.

№ п/п	Вид финансового риска	Содержание финансового риска
1	Валютный риск	
2	Ценовой риск	
3	Риск снижения финансовой устойчивости компании	
4	Кредитный риск	
5	Инвестиционный риск	
6	Депозитный риск	
7	Инновационный риск	

Задание 2: раскройте содержание каждой из систем обеспечения управления финансовыми рисками предприятия.

Методические указания

Заполните таблицу, опираясь на изученный материал.

№ п/п	Вид системы обеспечения управления финансовыми рисками	Характеристика системы обеспечения управления финансовыми рисками
1	Риск-анализ	
2	Риск-контроллинг	
3	Риск-планирование	
4	Система информационного обеспечения	

Задание 3: эксперты оценивают ожидаемый доход от реализации альтернативных инвестиционных проектов с помощью показателей, приведённых в таблице.

Ситуация	Проект 1		Проект 2	
	Ожидаемый доход, тыс. \$ (A _i)	Вероятность его получения (P _i)	Ожидаемый доход, тыс. \$ (A _i)	Вероятность его получения (P _i)
Оптимистическая	700	0,35	900	0,20
Наиболее вероятная	500	0,45	550	0,55
Пессимистическая	400	0,20	250	0,25

Сравните эти проекты по уровню риска и ожидаемого дохода, порекомендуйте один из проектов на основе соотношения уровня риска и ожидаемого дохода.

Методические указания

Необходимо произвести расчёты согласно представленному алгоритму и сделать выводы.

Алгоритм

Рассчитаем показатели ожидаемой доходности и риска по каждому инвестиционному проекту.

Рассчитаем среднее ожидаемое значение доходности как средневзвешенную доходность каждого сценария, где в качестве веса выступает вероятность каждого сценария:

$$A_{cp.} = \sum_{i=1}^N A_i * P_i$$

Проект 1:

Проект 2:

Рассчитаем дисперсию:

$$\sigma^2 = \sum_{i=1}^N (A_i - A_{cp.})^2 * P_i$$

Проект 1:

Проект 2:

Рассчитаем стандартное отклонение:

$$\sigma = \sqrt{\sigma^2}$$

Проект 1:

Проект 2:

Рассчитаем коэффициент вариации:

$$v = \frac{\sigma}{A_{cp.}} * 100 \%$$

Проект 1:

Проект 2:

Вывод:

Задание 4:

Ситуация 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.

Ситуация 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.

Ситуация 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.

Ситуация 4. Мукомольная фабрика желает застраховаться от возможного роста цен на зерно через год и зафиксировать будущую цену покупки. Опишите механизм хеджирования и механизм формирования финансового результата хеджера, если в качестве инструмента хеджирования выбран опционный контракт.

Методические указания

Ответ по каждой ситуации необходимо представить развёрнуто в свободной форме.

Ситуация 1. Фермер желает застраховаться от возможного падения цен на зерно через три месяца и зафиксировать будущую цену продажи.

Механизм хеджирования и механизм формирования финансового результата хеджера с помощью форвардного контракта:

Ситуация 2. Предприятию через шесть месяцев необходимо приобрести крупную партию стали, однако оно опасается роста цены на металл и хочет оставить её неизменной.

Механизм хеджирования и механизм формирования финансового результата хеджера с помощью товарного свопа:

Ситуация 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.

Механизм хеджирования и механизм формирования финансового результата хеджера с помощью фьючерсных контрактов:

Ситуация 4. Мукомольная фабрика желает застраховаться от возможного роста цен на зерно через год и зафиксировать будущую цену покупки.

Механизм хеджирования и механизм формирования финансового результата хеджера с помощью опционных контрактов:

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

	<p>требованиям (отсутствует титульный лист и т.д.);</p> <p>20 баллов – задание выполнено, ошибки в четырех заданиях, оформление полностью не соответствует требованиям (отсутствует титульный лист и т.д.);</p> <p>15 баллов – задание полностью не выполнено (2 задания) и ошибки в заданиях, оформление полностью не соответствует требованиям (отсутствует титульный лист и т.д.);</p> <p>10 баллов – задание выполнено 1 задание без ошибок; или задание полностью не выполнено (2 задания) с ошибками;</p> <p>5 баллов – задание выполнено 1 задание с ошибками, оформление полностью не соответствует требованиям (отсутствует титульный лист и т.д.);</p> <p>0 баллов – задание не выполнено или выполнено не верно</p>
--	--

7.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.3.1. Вопросы к промежуточной аттестации

Семестр 5

№ п/п	Вопросы к экзамену
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

№ п/п	Вопросы к экзамену
19	Основные этапы построения финансового риск-контроллинга на предприятии
20	Виды финансового риск-контроллинга (стратегический, текущий, оперативный)
21	Методический инструментарий оценки стоимости денег по простым и сложным процентам
22	Методический инструментарий оценки стоимости денег при аннуитете
23	Методический инструментарий 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
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

№ п/п	Вопросы к экзамену
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	
5	Экзамен (по накопительному рейтингу)	Отлично (зачтено)	Обучающийся набрал 85 и более баллов по накопительному рейтингу
		Хорошо (зачтено)	Обучающийся набрал от 70 до 84 баллов по накопительному рейтингу
		Удовлетворительно (зачтено)	Обучающийся набрал от 55 до 69 баллов по накопительному рейтингу
		Неудовлетворительно (не зачтено)	Обучающийся набрал 54 и менее баллов по накопительному рейтингу

Пересдача экзамена в устной форме возможна в случае спорной ситуации или в случае, если обучающийся набрал 54 и менее баллов по накопительному рейтингу.

Процедура оценивания по билетам

Ответы на вопросы билета обеспечивают возможность адекватной оценки знаний и профессиональной подготовки бакалавров. Важным фактором при этом является умение экзаменуемого оперировать в своем ответе ссылками на соответствующие положения учебной и научной литературы. По результатам выполнения практического задания определяется уровень сформированности профессиональных компетенций обучающимся по использованию современных технологий решения прикладных задач предметной области.

Проведение экзамена обеспечивает возможности реального контроля знаний и навыков в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины.

Экзамен по дисциплине проводится в устной форме с обязательным составлением письменных тезисов ответов. Экзамен включает контрольные вопросы по дисциплине.

Экзамены проводятся в объеме программы учебной дисциплины по заранее разработанным билетам (тестам), обсужденным на заседании кафедры (департамента) и утвержденных заведующим кафедрой (департаментом).

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

Процедура проведения экзамена:

- группа не более чем из 10 обучающихся входит в аудиторию, где будет проходить экзамен, остальные остаются ожидать очередь в коридоре;
- каждый обучающийся вытягивает 1 билет из банка билетов и идет готовиться к ответу на вопросы билета;
- по готовности обучающиеся подходят и отвечают по вопросам билета;
- после того, как обучающийся завершил ответ на вопросы и получил оценку, он покидает аудиторию, а его билет ложится к оставшимся в банке билетам;
- на место вышедшего обучающегося входит очередной обучающийся, который вытягивает билет и идет готовиться для ответа;
- и так до последнего отвечающего обучающегося.

Требования к ответу:

- ответ должен быть научным, логически стройным, опираться на соответствующие теоретические положения и концепции;
- ответ следует строить в единстве теории и практики с подтверждением теоретических положений реальными практическими примерами;
- практические задания должны быть выполнены на компьютере с использованием соответствующих программных средств.

Оценивание:

- порядок ответов на вопросы билета определяется самим обучающимся;
- при необходимости дополнительные вопросы задаются обучающемуся после ответа на все три вопроса билета;
- оценка результатов производится по четырехбалльной системе («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»);
- оценка объявляется после завершения ответа обучающегося на дополнительные вопросы.

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

Перед проведением экзамена организуется консультация.

Критерии оценки

Семестр	Форма проведения промежуточной аттестации	Критерии и нормы оценки	
5	Экзамен (устно)	Отлично	Выставляется обучающемуся, давшему верные, развернутые, полные ответы на все вопросы билета, а также убедительные ответы на дополнительные вопросы, обнаружившему всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой
		Хорошо	Выставляется обучающемуся,

Семестр	Форма проведения промежуточной аттестации	Критерии и нормы оценки	
			давшему верные ответы на все вопросы билета, а также на дополнительные вопросы, однако недостаточно объёмно и полно
		Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, давшему верные ответы на все вопросы билета, однако не ответившему на дополнительные вопросы
		Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, давшему неверные или неполные ответы на вопросы билета, не ответившему на дополнительные вопросы

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	Казакова, Н. А., Иванова, А. Н.	Бизнес-анализ и управление рисками	учебник	2024	Режим доступа: https://znanium.ru/catalog/product/2149169
2	Панютин, А. Н., Мушкарлова О. М.	Риск-менеджмент	учебное пособие	2024	Режим доступа: https://e.lanbook.com/book/457673
3	Уродовских, В. Н.	Управление рисками предприятия	вузовский учебник	2024	Режим доступа: https://znanium.ru/catalog/product/2157463
4	Габдулин, С. С., Колонова, В. А, Гаврилюк, М. В. [и др.]	Риск-менеджмент	учебное пособие	2024	https://www.iprbookshop.ru/120758.html

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
1	Шипицына С.Е.	Управление рисками в экономике	учебное пособие	2024	Режим доступа: https://ipr-smart.ru/149619
2	Барбаумов В. Е., Рогов М. А., Щукин Д. Ф. [и др.]	Энциклопедия финансового риск-менеджмента	энциклопедия	2024	Режим доступа: https://www.iprbookshop.ru/142488.html

8.3. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем

- Springer Link[Электронный ресурс] : [база данных]. – Switzerland: Springer Nature, 1842– . – Режим доступа : link.springer.com. – Загл. с экрана. – Яз. англ.
- Science Direct [Электронный ресурс] : коллекция электронных книг издательства Elsevier. – Netherlands: Elsevier, 2018– . – Режим доступа : sciencedirect.com. – Загл. с экрана. – Яз. англ.

8.4. Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование ПО	Реквизиты договора (дата, номер, срок действия)
1	Windows: WinPro 10 RUS Upgrd OLP NL Acdmc	договор № 757 от 04.07.2018, срок действия – бессрочно; контракт № 1653 от 14.12.2018, срок действия – бессрочно
2	Office Standard: Office Stdandard 2013 Russian OLP NL AcademicEdition	договор № 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.	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, проектор на штативе. стол преподавательский, стулья преподавательские. Транспарант-перетяжка, системный блок .
2.	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, ширмы, проектор на штативе. стол преподавательский, стулья преподавательские. Транспарант-перетяжка, системный блок .
3.	Учебная аудитория для проведения занятий	Столы ученические двухместные, стулья,

№ 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
	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-411)	стол преподавательский, доска аудиторная (меловая).
4.	Помещение для самостоятельной работы обучающихся (УЛК-105)	Столы, стулья, стеллажи (в т.ч. выставочные) с книгами, компьютеры, мобильные рабочие места
5.	Помещение для самостоятельной работы обучающихся (УЛК-406)	Столы компьютерные, стулья, микрокомпьютеры raspberry pi 32 bit.