

год начала подготовки 2020

Документ подписан квалифицированной электронной подписью

Сертификат: 023E519200DAAC0FAC74E9329E4F1A689EE

Владелец: "АНО ВО «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»"; АН

Действителен с 2012.01.01 по 2030.12.31

**АНО ВО «Российский новый университет»**

**Елецкий филиал Автономной некоммерческой организации высшего об-**

**разования «Российский новый университет»  
(Елецкий филиал АНО ВО «Российский новый университет»)**

кафедра прикладной экономики

**Рабочая программа учебной дисциплины (модуля)**

**Финансовый риск-менеджмент**

(наименование учебной дисциплины (модуля))

**38.03.01 Экономика**

(код и направление подготовки/специальности)

**Финансы и кредит**

(код и направление подготовки/специальности, в случаях, если программа разработана для разных направлений подготовки/специальностей)

---

Рабочая программа учебной дисциплины (модуля) рассмотрена и утверждена на заседании кафедры «4» февраля 2020, протокол № 4.

Заведующий кафедрой Прикладной экономики

(название кафедры)

**к.э.н., доцент Преснякова Д.В.**

(ученая степень, ученое звание, фамилия и инициалы, подпись заведующего кафедрой)

Елец  
2020 год

## 1. НАИМЕНОВАНИЕ И ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### Цели освоения дисциплины

Обеспечение профессионального образования, способствующего социальной, академической мобильности, востребованности на рынке труда, успешной карьере, сотрудничеству.

Формирование у обучающихся систематизированных профессионально значимых знаний в финансовой сфере и профессиональных умений и навыков, необходимых бакалавру экономики.

Изучение учебной дисциплины направлено на получение общих сведений о предмете финансовый риск-менеджмент, подготовке бакалавра к решению задач в финансово-экономической, организационно-управленческой и аналитической деятельности в организациях с целью получения навыков эффективного и рационального использования имеющихся финансовых ресурсов, а также выработку научного подхода к оценке процесса формирования и использования целевых денежных фондов государства и организаций, поиск возможных направлений совершенствования финансов при изменении экономических, социальных и политических условий общества.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП БАКАЛАВРИАТА

Учебная дисциплина «**Финансовый риск-менеджмент**» относится к вариативной части учебного плана (Б1.В.ДВ.10.01).

Содержание учебной дисциплины тесно связано с логикой и содержанием других изучаемых дисциплин: макроэкономика; микроэкономика; корпоративные финансы; деньги, кредит, банки; государственные и муниципальные финансы, экономика фирмы, финансовый менеджмент, статистика финансов.

Дисциплина изучается на заочной форме обучения на 3 курсе в 5-6 семестре.

## 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОП

В результате освоения дисциплины обучающийся должен овладеть следующей компетенцией:

**ПК-21** - Способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления

### Планируемые результаты освоения компетенций

| Компетенция   | Показатели (планируемые) результаты обучения   |
|---|--|
| <p><b>ПК-21</b></p> <p>Способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p> | <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методами и средствами самостоятельного, методически обоснованного составления финансового плана организации В1(ПК-21)</li> <li>- навыками обеспечения финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления В2(ПК-21)</li> <li>- навыками выбора наиболее удобных в конкретной хозяйственной ситуации форм заимствования и оценивания кредитных рисков при осуществлении финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления В3(ПК-21)</li> <li>-основными законодательными и нормативными актами в области ценообразования при осуществлении финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления В4(ПК-21)</li> </ul> |
|   | <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать средства финансового планирования при составлении финансовых планов организации У1(ПК-21)</li> <li>- применять систему категорий и методов, направленных на форми-</li> </ul>   |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>вание работы по финансовому планированию организации при обеспечении взаимоотношений с органами местного самоуправления У2(ПК-21)</p> <p>-понимать закономерности финансового планирования организации У3(ПК-21)</p> <p>-понимать структуру государственной власти и органов местного самоуправления У4(ПК-21)</p>  |
|  | <p style="text-align: center;"><b>Знать:</b></p> <p>- виды, пути и средства финансового планирования организации 31(ПК-21)</p> <p>- систему категорий и методов, направленных на формирование работы по финансовому планированию организации при обеспечении взаимоотношений с органами местного самоуправления 32(ПК-21)</p> <p>-закономерности финансового планирования организации 33(ПК-21)</p> <p>-структуру государственной власти и органов местного самоуправления 34(ПК-21)</p> |

**4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

Дисциплина предполагает изучение 2 разделов, 6 тем. Общая трудоемкость дисциплины составляет 4зачетные единицы (144 часа).

**Общий объем учебной дисциплины**

| №  | Форма обучения | Семестр/сессия, курс | Общая трудоемкость |         | в том числе контактная работа с преподавателем |   |     |     |     |       | СР  | Контроль |         |
|----|----------------|----------------------|--------------------|---------|--|---|-----|-----|-----|-------|-----|----------|---------|
|    |                |                      | в з.е.             | в часах | Всего  | Л | Сем | КоР | КРП | Конс. |     |          | Экзамен |
| 1. | Заочная        | 2 сессия, 2 курс     | 1                  | 36      | 4  | 4 |     |     |     |       |     | 32       |         |
|    |                | 1 сессия, 3 курс     | 3                  | 108     | 8  |   | 4   | 1,6 |     | 2     | 0,4 | 93,4     | 6,6     |
|    | <i>Итого:</i>  |                      | 4                  | 144     | 12   | 4 | 4   | 1,6 |     | 2     | 0,4 | 125,4    | 6,6     |

**Распределение учебного времени по темам и видам учебных занятий  
заочная форма**

| № № | Наименование разделов, тем учебных занятий                         | Всего часов | Контактная работа с преподавателем |   |     |     |     |      |         | СР   | Контроль | Результаты обучения                 |
|-----|--|-------------|------------------------------------|---|-----|-----|-----|------|---------|------|----------|-------------------------------------|
|     |  |             | Всего                              | Л | Сем | КоР | КРП | Конс | Экзамен |      |          |                                     |
| 1.  | Финансовые риски: основные определения и понятия                   | 23          | 2                                  | 2 |     |     |     |      |         | 21   |          | В1(ПК-21)<br>У1(ПК-21)<br>31(ПК-21) |
| 2.  | Финансовые риски в системе риск-менеджмента                        | 23          | 2                                  | 2 |     |     |     |      |         | 21   |          | В3(ПК-21)<br>У3(ПК-21)<br>33(ПК-21) |
| 3.  | Практика управления риском в риск – менеджменте                    | 23          | 2                                  |   | 2   |     |     |      |         | 21   |          | В3(ПК-21)<br>У3(ПК-21)<br>33(ПК-21) |
| 4.  | Финансовые риски в предпринимательской деятельности: общий подход  | 23          | 2                                  |   | 2   |     |     |      |         | 21   |          | В4(ПК-21)<br>У4(ПК-21)<br>34(ПК-21) |
| 5.  | Финансовые риски в инвестиционном процессе и методы их минимизации | 21          |                                    |   |     |     |     |      |         | 21   |          | В4(ПК-21)<br>У4 (ПК21)<br>34(ПК-21) |
| 6.  | Банковские финансовые риски  | 20,4        |                                    |   |     |     |     |      |         | 20,4 |          | У3(ПК-21)<br>33(ПК-21)              |

|    |                                    |            |           |          |          |            |  |          |            |              |            |           |
|----|------------------------------------|------------|-----------|----------|----------|------------|--|----------|------------|--------------|------------|-----------|
|    |                                    |            |           |          |          |            |  |          |            |              |            | B4(ПК-21) |
| 7. | Промежуточная аттестация (экзамен) | 10,6       |           |          |          | 1,6        |  | 2        | 0,4        |              | 6,6        |           |
| 8. | <b>Итого</b>                       | <b>144</b> | <b>12</b> | <b>4</b> | <b>4</b> | <b>1,6</b> |  | <b>2</b> | <b>0,4</b> | <b>125,4</b> | <b>6,6</b> |           |

## 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ

| № п/п | Наименование раздела, темы учебной дисциплины                              | Содержание раздела, темы   |
|-------|--|--|
| 1     | 2  | 3  |
| 1.    | ТЕМА 1. Финансовые риски: основные определения и понятия                   | 1. Система рисков.<br>2.Классификация финансовых рисков. Их виды и подвиды.<br>3.Способы оценки степени риска в зависимости от видов операций и иных факторов.<br><b>Литература:</b><br>Обязательная:1-2<br>Дополнительная: 1-3  |
| 2.    | ТЕМА 2. Финансовые риски в системе риск-менеджмента                        | 1. Структура системы управления рисками и основа риск-менеджмента .<br>2. Объекты и субъекты управления в риск-менеджменте и их характеристика.<br>3. Функции риск-менеджмента, их типы по объекту и субъекту.<br><b>Литература:</b><br>Обязательная:1-2<br>Дополнительная: 1-3  |
| 3.    | ТЕМА 3. Практика управления риском в риск – менеджменте                    | 1.Организация риск-менеджмента как система мер, направленных на рациональное сочетание всех его элементов в единой технологии процесса управления риском.<br>2. Цель и этапы организации риск-менеджмента.<br>3. Особенности выбора стратегии и методов решения управленческих задач.<br><b>Литература:</b><br>Обязательная:1-2<br>Дополнительная: 1-3 |
| 4.    | ТЕМА 4. Финансовые риски в предпринимательской деятельности: общий подход  | 1. Основные правила риск-менеджмента в предпринимательской среде.<br>2. Страхование и самострахование финансовых рисков в предпринимательской деятельности.<br>3. Подходы к определению общих направлений минимизации финансовых рисков в предпринимательской деятельности.<br><b>Литература:</b><br>Обязательная:1-2<br>Дополнительная: 1-3           |
| 5.    | ТЕМА 5. Финансовые риски в инвестиционном процессе и методы их минимизации | 1. Понятие и классификация инвестиционных рисков<br>2 Анализ инвестиционных рисков. Типы рисков инвестиционного проекта<br>3 Меры снижения риска инвестиционного проекта.<br><b>Литература:</b><br>Обязательная:1-2<br>Дополнительная: 1-3   |
| 6.    | ТЕМА 6 Банковские финансовые риски   | 1. Банковский риск как экономическая категория.<br>2. Характеристика типичных рисков в банке. Система управления банковскими рисками.<br>3. Управление рисками в банке: кредитным; риском ликвидности; процентным; операционным; валютным.   |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  | 4. Методы снижения рисков.<br><i>Литература:</i><br>Обязательная: 1-2<br>Дополнительная: 1-3 |
|--|--|--|

### Планы практических занятий

#### **Тема 1. Финансовые риски: основные определения и понятия**

##### *Учебные вопросы*

1. Система рисков.
2. Классификация финансовых рисков. Их виды и подвиды.
3. Способы оценки степени риска в зависимости от видов операций и иных факторов.

#### **Тема 2. Финансовые риски в системе риск-менеджмента**

##### *Учебные вопросы*

1. Структура системы управления рисками и основа риск-менеджмента .
2. Объекты и субъекты управления в риск-менеджменте и их характеристика.
3. Функции риск-менеджмента, их типы по объекту и субъекту.

#### **Тема 3. Практика управления риском в риск – менеджменте**

##### *Учебные вопросы:*

1. Организация риск-менеджмента как система мер, направленных на рациональное сочетание всех его элементов в единой технологии процесса управления риском.
2. Цель и этапы организации риск-менеджмента.
3. Особенности выбора стратегии и методов решения управленческих задач.

#### **Тема 4. Финансовые риски в предпринимательской деятельности: общий подход**

##### *Учебные вопросы:*

1. Основные правила риск-менеджмента в предпринимательской среде.
2. Страхование и самострахование финансовых рисков в предпринимательской деятельности.
3. Подходы к определению общих направлений минимизации финансовых рисков в предпринимательской деятельности.

#### **Тема 5. Финансовые риски в инвестиционном процессе и методы их минимизации**

##### *Учебные вопросы:*

1. Понятие и классификация инвестиционных рисков
- 2 Анализ инвестиционных рисков. Типы рисков инвестиционного проекта
- 3 Меры снижения риска инвестиционного проекта.

#### **Тема 6. Банковские финансовые риски**

##### *Учебные вопросы:*

1. Банковский риск как экономическая категория.
2. Характеристика типичных рисков в банке. Система управления банковскими рисками.
3. Управление рисками в банке: кредитным; риском ликвидности; процентным; операционным; валютным.
4. Методы снижения рисков.

### **6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Контроль самостоятельной работы студента осуществляется в форме:

**изучения:**

- источников литературы,
- терминологии,

**ответов:**

- на вопросы для самопроверки,

**подготовки:**

- сообщений,
- рефератов,
- презентаций,

**решений:**

- заданий,
- тестов.

### **6.1. Задания для приобретения, закрепления и углубления знаний.**

#### **6.1.1 Основные категории учебной дисциплины для самостоятельного изучения:**

**Автономное учреждение** — некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией, субъектом РФ или муниципальным образованием для выполнения работ, ока-

оказания услуг в целях осуществления предусмотренных законодательством РФ полномочий органов государственной власти, полномочий органов местного самоуправления в сферах науки, образования, здравоохранения, культуры, средств массовой информации, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта, а также в иных сферах в случаях, установленных федеральными законами.

**Администрирование налогов и обязательных платежей** — организация контроля за своевременной и полной уплатой плательщиками налогов и других обязательных платежей, включая принятие решений о возврате или зачете в счет будущих периодов излишне уплаченных (взысканных) платежей.

**Аккредитив** (от лат. *accreditivus* — доверительный) — поручение банка одному или нескольким банкам производить по распоряжению и за счет клиента платежи физическому или юридическому лицу в пределах обозначенной суммы на условиях, указанных в аккредитиве.

**Андеррайтинг** (от англ. *underwriting* — ставить подпись, подписываться) — процесс принятия за определенную премию банками, инвестиционными компаниями, страховыми компаниями риска при размещении ценных бумаг, ипотечном кредитовании, страхового риска другими участниками рынка.

**Аудит** — независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

**Аудит эффективности государственных средств** — проверка деятельности органов государственной власти, других распорядителей и получателей бюджетных средств с целью определения эффективности использования государственных средств, полученных для выполнения возложенных на них функций.

**Аутсорсинг** (от англ. — *outsourcing*) — передача внешним организациям отдельных операций, ранее осуществляемых подразделениями компании.

**Биржа** — особая форма организации торговли (рынка) ценными бумагами или валютой по определенным правилам. Также биржа — некоммерческая организация, целью деятельности которой является торговля ценными бумагами или валютой по определенным правилам.

**Брокерская деятельность** — вид профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг или страховом рынке, когда сделки осуществляются от имени клиента и за счет средств клиента.

**Бюджет** — совокупность денежных отношений, возникающих между органами государственной власти и местного самоуправления, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, с другой, по поводу перераспределения валового внутреннего продукта, доходов от внешнеэкономической деятельности и части национального богатства, с целью образования фондов денежных средств, формируемых органами государственной власти и местного самоуправления и используемых ими на удовлетворение общественных потребностей в рамках возложенных на данные органы функций и задач.

**Бюджет государственного внебюджетного фонда Российской Федерации** — фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и медицинскую помощь.

**Бюджет муниципального образования (местный бюджет)** — фонд денежных средств, находящийся в распоряжении органов местного самоуправления и обеспечивающий решение вопросов местного значения.

**Бюджет субъекта Российской Федерации (региональный бюджет)** — фонд денежных средств, находящийся в распоряжении органов государственной власти субъектов РФ и предназначенный для выполнения возложенных на них функций и задач.

**Бюджетная система государства** — совокупность бюджетов государственно-территориальных и административно-территориальных образований, находящихся в определенной взаимосвязи друг с другом на основе принципов, установленных законодательством.

**Депозитарная деятельность** — вид профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, связанный с учетом прав по ценным бумагам и хранением ценных бумаг.

**Деривативы** — производные ценные бумаги, наличие которых подтверждало право их владельца продать или купить ценную бумагу, лежащую в основе дериватива, в заранее определенное время. Видами деривативов являются опционы, фьючерсы.

**Дилерская деятельность** — вид профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, предусматривающая заключение сделок от своего имени и за свой счет.

**Долговое финансирование** — привлечение финансовых ресурсов коммерческой организации путем выпуска облигаций, других долговых ценных бумаг, заключения договора банковского кредита или займа.

**Дотации** — межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и (или) условий их использования.

**Саморегулирование финансового рынка** — процесс создания правил и стандартов, регулирующих предпринимательскую и профессиональную деятельность в рамках существующего законодательства самими участниками финансового рынка.

**Факторинг** (англ. factoring от factor — агент, фактор, посредник) — финансовая комиссионная операция, при которой клиент переуступает дебиторскую задолженность факторинговой компании или банку.

**Финансовая организация** — в соответствии с российским законодательством о конкуренции хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, — кредитная организация, кредитный потребительский кооператив, страховщик, страховой брокер, общество взаимного страхования, фондовая биржа, валютная биржа, ломбард, лизинговая компания, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, управляющая компания паевого инвестиционного фонда, управляющая компания негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, специализированный депозитарий паевого инвестиционного фонда, специализированный депозитарий негосударственного пенсионного фонда, профессиональный участник рынка ценных бумаг.

**Финансовая политика** — совокупность целенаправленных мер, разрабатываемых экономическими субъектами в области использования финансов, обеспечивающих формирование финансовой основы для реализации наиболее эффективных, отвечающих со-

временным условиям мероприятий экономической и социальной политики государства, его отдельных территорий, а также целей и задач организаций и домохозяйств.

**Финансовая система** — это совокупность взаимосвязанных между собой сфер и звеньев финансовых отношений.

**Финансовая стратегия** — определение крупномасштабных целей и задач финансовой политики государства, оказывающих влияние на развитие общества в целом, реализация которых всегда имеет долговременный характер.

**Финансовая тактика** — определение задач и мероприятий финансовой политики государства, которые относятся к конкретному этапу экономического развития и должны быть реализованы в конкретном финансовом периоде.

## **6.2. Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний.**

**Задание 6.2.1.** 31(ПК-21) *Финансовые риски: основные определения и понятия*

1. В чем состоит система рисков?
2. Раскройте классификацию финансовых рисков. Назовите их виды и подвиды.
3. Перечислите способы оценки степени риска в зависимости от видов операций и иных факторов.

**Задание 6.2.2.** 32(ПК-21) *Финансовые риски в системе риск-менеджмента*

1. Охарактеризуйте структуру системы управления рисками и основы риск-менеджмента.
2. Назовите объекты и субъекты управления в риск-менеджменте и их характеристики.
3. Опишите функции риск-менеджмента, их типы по объекту и субъекту.

**Задание 6.2.3.** 33(ПК-21) *Практика управления риском в риск – менеджменте*

1. Дайте определение риск-менеджмента как системы мер, направленных на рациональное сочетание всех его элементов в единой технологии процесса управления риском.
2. Какова цель и этапы организации риск-менеджмента?
3. В чем особенности выбора стратегии и методов решения управленческих задач?

**Задание 6.2.4.** 34(ПК-21) *Финансовые риски в предпринимательской деятельности: общий подход*

1. Назовите основные правила риск-менеджмента в предпринимательской среде.
2. Как осуществляется страхование и самострахование финансовых рисков в предпринимательской деятельности?
3. Какие вы знаете подходы к определению общих направлений минимизации финансовых рисков в предпринимательской деятельности?

**Задание 6.2.5.** 35(ПК-21) *Финансовые риски в инвестиционном процессе и методы их минимизации*

1. Раскройте понятие и классификацию инвестиционных рисков
2. В чем состоит анализ инвестиционных рисков?
3. Какие вы знаете типы рисков инвестиционного проекта?
4. Какие можно предложить меры снижения риска инвестиционного проекта?

**Задание 6.2.6.** 36(ПК-21) *Банковские финансовые риски*

1. Дайте определение банковского риска как экономической категории.
2. Дайте характеристику типичных рисков в банке.
3. В чем состоит система управления банковскими рисками?
3. Раскройте особенности управления кредитным; риском ликвидности; процентным; операционным; валютным рисками.
4. Какие вы знаете методы снижения рисков?

**Задание 6.2.7** 37(ПК-21)

1. Как организуется анализ ликвидности баланса и типов финансовой устойчивости организации, горизонтальный и вертикальный анализ отчета о финансовых результатах?



2. Опишите проведение анализа структуры выручки, основных показателей прибыли, динамики финансовых результатов, прибыли от продаж и прочего финансового результата.
3. Как осуществить анализ структуры прибыли до налогообложения, сравнительный анализ показателей баланса и отчета о финансовых результатах.
4. Что понимается под «золотым правилом экономики»?

**Задание 6.2.8** 38(ПК-21)

1. Опишите методику анализа средневзвешенной цены капитала (модель WACC).
2. Назовите особенности методики финансового анализа неплатежеспособных предприятий.
3. Как провести анализ безубыточности предприятия и запаса коммерческой надежности?
4. Опишите методику анализа операционного рычага, совокупного риска.

**6.3. Задания, направленные на формирование профессиональных умений:**

**Задание 6.3.1.** У1(ПК-21)

Подготовьте реферат на тему «Сущность финансовых рисков и их классификация»

**Задание 6.3.2.** У2(ПК-21)

Составьте презентацию «Методы управления финансовыми рисками».

**Задание 6.3.3.** У3 (ПК-21)

Подготовьте эссе на тему «Процедуры и технологии управления финансовыми рисками».

**Задание 6.3.4.** У4(ПК-21)

Составьте презентацию «Финансовый риск-менеджмент в компаниях реального сектора экономики».

**Задание 6.3.5.** У5(ПК-21)

Составьте презентацию «Управление финансовыми рисками инвестиционных проектов в форме капитальных вложений в реальном секторе экономики».

**Задание 6.3.6.** У6(ПК-21)

Подготовьте реферат на тему «Финансовый риск-менеджмент в банках».

**Задание 6.3.7.** У7(ПК-21)

Составьте презентацию «Финансовый риск-менеджмент в страховых компаниях».

**Задание 6.3.8.** У8(ПК-21)

Подготовьте реферат на тему «Финансовый риск-менеджмент профессиональных участников рынка ценных бумаг»

**6.4. Задания, направленные на формирование профессиональных навыков, владений**

**Задание 6.4.1.** В1 (ПК-21)

Рассчитать сумму доходов коммерческой организации. Провести анализ динамики. Выделить доходы от обычных видов деятельности и поступления, которые не относятся к доходам.

Исходные данные:

| Наименование доходов  | Предыдущий год, тыс.руб. | Отчетный год, тыс.руб. | Динамика |   |
|---|--------------------------|------------------------|----------|---|
|   |                          |                        | Тыс.руб. | % |
| 1. Выручка от продажи продукции и товаров и оказания услуг  | 8990,0                   | 8695,0                 |          |   |
| 2. Выручка от продажи товаров и продукции на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки платежа | 942,0                    | 902,0                  |          |   |
| 3. Авансы, полученные в счет оплаты продукции   | 1322,0                   | 1120,0                 |          |   |

год начала подготовки 2020

|   |       |         |  |  |
|---|-------|---------|--|--|
| 4. Поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации | 120,0 | 122,0   |  |  |
| 5. Полученные проценты по ценным бумагам  | 12,6  | 10,8    |  |  |
| 6. Средства, поступившие в погашение кредита  | 250,0 | 150,0   |  |  |
| 7. Поступления от продажи основных фондов   | 50,0  | 10,0    |  |  |
| 8. Штрафы, полученные за нарушение условий договоров (по решению судов)                           | 57,2  | 59,9    |  |  |
| 9. Прибыль прошлых лет  | 132,0 | 120,0   |  |  |
| 10. Суммы поступлений в возмещение причиненных организации убытков                                | 59,0  | 80,4    |  |  |
| 11. Страховое возмещение от чрезвычайных обстоятельств  | 29,2  | 28,0    |  |  |
| Итого получено доходов от основной и внебюджетной деятельности                                    | 10392 | 10028,1 |  |  |

#### Задание 6.4.2.В2 (ПК-21)

Рассчитать сумму прибыли и уровень рентабельности предприятия розничной торговли, провести анализ динамики изменения.

Исходные данные:

| Наименование доходов  | Предыдущий год | Отчетный год | Динамика |   |
|---|----------------|--------------|----------|---|
|   |                |              | Тыс.руб. | % |
| 1. Розничный товароборот (выручка от реализации товаров и услуг), млн.руб.          | 106,2          | 110,6        |          |   |
| 2. Валовой доход (сумма ценовых надбавок, торговых скидок, наценок и т.п.) млн.руб. | 15,9           | 16,6         |          |   |
| 3. Издержки обращения, млн.руб.   | 10,5           | 14,0         |          |   |
| 4. Непланируемые доходы, млн.руб.   | 0,4            | 0,3          |          |   |
| 5. Непланируемые расходы, млн.руб.  | 0,3            | 0,2          |          |   |
| 6. Расчет уровня рентабельности:  |                |              |          |   |
| а) рентабельность продаж  | 0,15           | 0,15         |          |   |
| б) рентабельность продукции   | 0,05           | 0,02         |          |   |

#### Задание 6.4.3.В3 (ПК-21-)

Облигация номинальной стоимостью 1000 руб. и ставкой купона 15% годовых продана за 960 руб. Определить размер текущего дохода.

#### Задание 6.4.4. В4(ПК-21)

Рассчитать средневзвешенную стоимость капитала (ССК).

| Наименование источника              | Цена источника в % | Уд.вес в составе | ССК,% |
|-------------------------------------|--------------------|------------------|-------|
| Привилегированные акции             | 40                 | 0,2              | 8     |
| Простые акции                       | 70                 | 0,5              | 35    |
| Краткосрочные кредиты банка         | 110                | 0,2              | 22    |
| Долгосрочные кредиты банка          | -                  | -                | 0     |
| Кредиторская и прочая задолженность | 20                 | 0,1              | 2     |
| Всего:                              | x                  | 1,0              | 67    |

#### Задание 6.4.5.В5 (ПК-21)

Рассчитать показатели эффективности использования капитала, вложенного в основные и оборотные средства (показатели фондоотдачи, фондоемкости, оборачиваемости, закрепления оборотных средств, прибыль на 1 рубль реализованной продукции), уровень рентабельности по следующим данным:

| Показатели            | Прошлый год, руб. | Отчетный год, руб. |
|-----------------------|-------------------|--------------------|
| Чистая прибыль        | 45050             | 59068              |
| Реализация продукции  | 173833            | 198508             |
| в том числе НДС (18%) | 27517             | 30281              |

|  |        |        |
|--|--------|--------|
| Среднегодовая стоимость основных средств             | 180188 | 195164 |
| Среднегодовые остатки материальных оборотных средств | 10118  | 18156  |

**Задание 6.4.6. В6(ПК-21)**

Определить, что выгоднее: открыть сберегательный счет, по которому проценты начисляются ежемесячно в размере 7% годовых, или открыть вклад на год (10% годовых) с выплатой процентов за год в целом. Составить расчет процентного дохода по двум вариантам.

**Задание 6.4.7. В7(ПК-21)**

На основании данных бухгалтерской отчетности реального предприятия рассчитать коэффициенты ликвидности, маневренности, финансового риска, финансовой независимости, разработать финансовый план организации.

**Задание 6.4.8. В8(ПК-21)**

Банк выдал кредит в размере 5 млн руб. на полгода по простой ставке процентов 20% годовых. Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

**Соотношение заданий с формируемыми показателями обучения**

| <b>Формируемая компетенция</b>   | <b>Показатели сформированности компетенции</b>  | <b>Задания, направленные на:</b><br>- приобретение новых знаний, углубления и закрепления ранее приобретенных знаний;<br>- формирование профессиональных умений и навыков   |
|--|---|---|
| <b>ПК-21</b><br>Способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления | <b>Владеть:</b><br>- методами и средствами самостоятельного, методически обоснованного составления финансового плана организации В1(ПК-21)<br>- навыками обеспечения финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления В2(ПК-21)<br>- навыками выбора наиболее удобных в конкретной хозяйственной ситуации форм заимствования и оценивания кредитных рисков при осуществлении финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления В3(ПК-21)<br>- основными законодательными и нормативными актами в области ценообразования при осуществлении финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления В4(ПК-21) | <b>Задание 6.4.1.В1(ПК-21)</b><br><b>Задание 6.4.2.В2(ПК-21)</b><br><b>Задание 6.4.3.В3(ПК-21)</b><br><b>Задание 6.4.4 В4(ПК-21)</b><br><b>Задание 6.4.5 В5(ПК-21)</b><br><b>Задание 6.4.6.В6(ПК-21)</b><br><b>Задание 6.4.7 В7(ПК-21)</b><br><b>Задание 6.4.8 В8(ПК-21)</b>    |
|  | <b>Уметь:</b><br>- использовать средства финансового планирования при составлении финансовых планов организации У1(ПК-21)<br>- применять систему категорий и методов, направленных на формирование работы по финансовому планированию организации при обеспечении взаимоотношений с органами местного самоуправления У2(ПК-21)<br>- понимать закономерности финансового планирования организации У3(ПК-21)  | <b>Задание 6.3.1. У1(ПК-21)</b><br><b>Задание 6.3.2.У2(ПК-21)</b><br><b>Задание 6.3.3. У3 (ПК-21)</b><br><b>Задание 6.3.4.У4(ПК-21)</b><br><b>Задание 6.3.5.У5(ПК-21)</b><br><b>Задание 6.3.6.У6(ПК-21)</b><br><b>Задание 6.3.7.У7(ПК-21)</b><br><b>Задание 6.3.8.У8(ПК-21)</b> |

|  |   |  |
|--|---|--|
|  | -понимать структуру государственной власти и органов местного самоуправления У4(ПК-21)  |  |
|  | <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- виды, пути и средства финансового планирования организации 31(ПК-21)</li> <li>- систему категорий и методов, направленных на формирование работы по финансовому планированию организации при обеспечении взаимоотношений с органами местного самоуправления 32(ПК-21)</li> <li>-закономерности финансового планирования организации 33(ПК-21)</li> <li>-структуру государственной власти и органов местного самоуправления 34(ПК-21)</li> </ul> | <p><b>Задание 6.2.1.</b> 31(ПК-21)<br/> <b>Задание 6.2.2</b> 32(ПК-21)<br/> <b>Задание 6.2.3</b> 33(ПК-21)<br/> <b>Задание 6.2.4</b> 34(ПК-21)<br/> <b>Задание 6.2.5</b> 35(ПК-21)<br/> <b>Задание 6.2.6</b> 36(ПК-21)<br/> <b>Задание 6.2.7</b> 37(ПК-21)<br/> <b>Задание 6.2.8</b> 38(ПК-21)</p> |

## 7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 7.1. Средства оценивания в ходе текущего контроля:

#### 7.1.1 Задания для оценки знаний

##### 7.1.1.1 Тестовые задания (ПК -21)

#### **ЗАДАНИЕ № 1** (- выберите один вариант ответа)

Долгосрочная финансовая политика, ориентированная на длительный период развития макроэкономических процессов, называется...

#### **ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- |                                  |                              |
|----------------------------------|------------------------------|
| 1) финансовым программированием; | 2) финансовой тактикой;      |
| 3) финансовой стратегией;        | 4) финансовым планированием. |

#### **ЗАДАНИЕ № 2** (- выберите один вариант ответа)

К основным элементам финансового механизма *не относятся*...

#### **ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- |                               |                          |
|-------------------------------|--------------------------|
| 1) финансовые методы;         | 2) финансовые рычаги;    |
| 3) специализация предприятий; | 4) правовое обеспечение. |

#### **ЗАДАНИЕ № 3** (- выберите один вариант ответа)

Совокупность целенаправленных мер государства в области управления финансами с целью определения наиболее эффективных мероприятий для создания финансовой основы реализации экономической политики государства, называется ...

#### **ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- |                        |                         |
|------------------------|-------------------------|
| 1) финансовая система; | 2) финансы;             |
| 3) финансовые ресурсы; | 4) финансовая политика. |

#### **ЗАДАНИЕ № 4** (- выберите несколько вариантов ответа)

Основными аспектами государственного финансового контроля, характеризующими его сущность, являются ...

#### **ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) совокупность мероприятий в области финансов, используемых государством для регулирования экономики;
- 2) строго регламентированная деятельность специально уполномоченных органов с применением специфических форм и методов ее организации;
- 3) одна из завершающих стадий управления финансами;
- 4) неотъемлемый элемент управления финансами и денежными потоками на макроуровне с целью обеспечения целесообразности и эффективности финансовых операций.

#### **ЗАДАНИЕ № 5**(- выберите один вариант ответа)

Отличие государственного кредита от банковского состоит ...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) в погашении процентов из бюджета;
- 2) в погашении процентов за счет полученной дополнительной прибыли от прокредитованного мероприятия;
- 3) в обеспечении бесперебойности расширенного воспроизводства; в качестве обеспечения выступают конкретные ценности.

**ЗАДАНИЕ № 6** (- выберите один вариант ответа)

Система экономических отношений, посредством которой распределяется и перераспределяется национальный доход на экономическое и социальное развитие, называется ...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) муниципальные образования;
- 2) кредитные финансы;
- 3) муниципальные финансы;
- 4) территориальные финансы.

**ЗАДАНИЕ № 7** (- выберите один вариант ответа)

Элементом муниципальных финансов является...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) территориальный фонд обязательного медицинского страхования;
- 2) региональный бюджет;
- 3) фонд социального страхования;
- 4) местный бюджет.

**ЗАДАНИЕ № 8** (- выберите один вариант ответа)

Совокупность экономических отношений, возникающих в процессе образования, планового распределения и использования государственного централизованного фонда денежных средств, называется ...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) дефицит бюджета;
- 2) бюджет;
- 3) финансы;
- 4) контроль.

**ЗАДАНИЕ № 9** (- выберите один вариант ответа)

Главным звеном финансовой системы государства является...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) бюджетная система;
- 2) бюджет;
- 3) бюджетное устройство;
- 4) внебюджетный фонд.

**ЗАДАНИЕ № 10** (- выберите один вариант ответа)

Принцип сбалансированности бюджета означает...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) обязательную открытость для общества и средств массовой информации процедур рассмотрения и принятия решений по проектам бюджетов;
- 2) соответствие объема предусмотренных бюджетом расходов суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита;
- 3) надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета;
- 4) выделение бюджетных средств в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей

**ЗАДАНИЕ № 11** (- выберите один вариант ответа)

Средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов, – это...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) субсидии;
- 2) материальная помощь;
- 3) субвенции;
- 4) дотации.

**ЗАДАНИЕ № 12** (- выберите один вариант ответа)

Какую форму должны иметь доходы бюджета

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) товарно-денежную;
- 2) денежную;
- 3) товарную;
- 4) экономическую.

**ЗАДАНИЕ № 13** (- выберите один вариант ответа)

Расходы бюджета предназначены для...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) обеспечения задач и функций государства;
- 2) обеспечения устойчивого развития экономики;
- 3) консервации излишней денежной массы;
- 4) накопления денежных средств в резервном фонде.

**ЗАДАНИЕ № 14 (- выберите один вариант ответа)**

Регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению, рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, а также по контролю за их исполнением, называется ...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) бюджетным федерализмом;
- 2) межбюджетными отношениями;
- 3) бюджетным риском;
- 4) бюджетным процессом.

**ЗАДАНИЕ № 15 (- выберите один вариант ответа)**

Взносы плательщиков в бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации уплачиваются...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) по решению руководства предприятия;
- 2) в обязательном порядке;
- 3) по решению руководства внебюджетных фондов;
- 4) в добровольном порядке.

**ЗАДАНИЕ № 16 (- выберите один вариант ответа)**

Базовым звеном финансовой системы, являющимся первичным источником финансовых ресурсов, выступают...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) государственные кредиты;
- 2) государственные бюджеты;
- 3) фонды страхования;
- 4) финансы предприятий.

**ЗАДАНИЕ № 17 (- выберите один вариант ответа)**

Источником формирования основного и оборотного капитала предприятия, а также гарантом интересов кредиторов является ...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) нераспределенная прибыль;
- 2) уставный капитал;
- 3) добавочный капитал;
- 4) резервный капитал.

**ЗАДАНИЕ № 18 (- выберите один вариант ответа)**

Источниками воспроизводства основного капитала предприятия являются...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) долгосрочные кредиты банков;
- 2) устойчивые пассивы;
- 3) кредиторская задолженность;
- 4) средства фонда потребления.

**ЗАДАНИЕ № 19 (- выберите один вариант ответа)**

Процесс создания механизма финансовых отношений организации с другими субъектами, называется ...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) финансами некоммерческих организаций;
- 2) управлением финансами коммерческих организаций;
- 3) финансами коммерческих организаций;
- 4) кредиторской задолженностью.

**ЗАДАНИЕ № 20 (- выберите один вариант ответа)**

Объективная экономическая категория, представляющая собой своеобразную цену стоимости, выданной во временное пользование, называется ...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) судным капиталом;
- 2) коммерческим кредитом;
- 3) международным кредитом;
- 4) судным процентом.

**ЗАДАНИЕ № 21 (- выберите один вариант ответа)**

Кредит, предоставляемый на приобретение оборотных фондов, как правило, носит \_\_\_\_\_ характер.

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

1) долгосрочный; 2) бессрочный; 3) среднесрочный; 4) краткосрочный.

**ЗАДАНИЕ № 22** (- выберите один вариант ответа)

Современная банковская система Российской Федерации имеет \_\_\_\_\_ структуру.

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

1) двухуровневую; 2) одноуровневую; 3) изменчивую; 4) трехуровневую.

**ЗАДАНИЕ № 23** (- выберите один вариант ответа)

Совокупность кредитно-финансовых учреждений, аккумулирующих свободные денежные средства и предоставляющих их в ссуду, называется ...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

1) кредитной системой; 2) финансовой системой;  
3) инфляционной системой; 4) денежной системой.

**ЗАДАНИЕ № 24** (- выберите один вариант ответа)

В кредитный договор банка и заемщика не входит раздел...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

1) порядок выдачи и погашения кредита; 2) юридические адреса сторон;  
3) кредитоспособность заемщика; 4) обеспечение кредита.

**ЗАДАНИЕ № 25** (- выберите несколько вариантов ответа)

Какие из перечисленных бумаг относят к основным ценным бумагам:

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

1) облигации; 2) депозитарные расписки;  
3) опционы; 4) акции.

**ЗАДАНИЕ № 26** (- выберите один вариант ответа)

Акция *не дает* ее владельцу право ...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

1) участвовать в распределении прибыли; 2) получать дивиденды;  
3) участвовать в управлении акционерным обществом; 4) получать купонный доход.

**ЗАДАНИЕ № 27** (- выберите один вариант ответа)

Ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего данную ценную бумагу, в предусмотренный срок номинальной стоимости данной ценной бумаги или иного имущественного эквивалента, называется ...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

1) чеком; 2) облигацией; 3) акцией; 4) векселем.

**ЗАДАНИЕ № 28** (- выберите один вариант ответа)

Эмитентом государственных ценных бумаг является...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

1) Центральный банк РФ; 2) Министерство экономического развития;  
3) Министерство финансов; 4) Федеральная служба по финансовым рынкам;

**ЗАДАНИЕ № 29** (- выберите один вариант ответа)

Рынок ценных бумаг является...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

1) частью финансового рынка; 2) частью денежного рынка;  
3) частью рынка капитала; 4) частью фондового рынка.

**ЗАДАНИЕ № 29** (- выберите один вариант ответа)

В основе российской классификации операций страхования лежит

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

1) признак одушевленности; 2) субъект страхования;  
3) риск; 4) объект; 5) нет верного ответа.

**ЗАДАНИЕ № 30** (- выберите один вариант ответа)

Документ установленного образца, подтверждающий право страховой организации на проведение страховой деятельности

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) устав страховой организации;
- 2) государственное разрешение;
- 3) патент;
- 4) лицензия;
- 5) свидетельство о государственной регистрации.

**ЗАДАНИЕ № 31 (- выберите один вариант ответа)**

Сумма, на которую застраховано имущество, гражданская ответственность и т.д. называется...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) минимальный размер возмещения;
- 2) страховой взнос;
- 3) ставка страхования;
- 4) страховая сумма.

**ЗАДАНИЕ № 32 (- выберите один вариант ответа)**

Валютные отношения в валютной системе регулируются ...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) национальным законодательством или межгосударственными соглашениями;
- 2) только Международным валютным фондом;
- 3) банковскими традициями и обычаями;
- 4) только межгосударственными соглашениями.

**ЗАДАНИЕ № 33 (- выберите один вариант ответа)**

Национальная денежная единица становится национальной валютой в случае ...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) ее неконвертируемости;
- 2) ее использования в международных экономических отношениях;
- 3) обеспечения ее свободной конвертируемости;
- 4) обеспечения ее частичной конвертируемости.

**ЗАДАНИЕ № 34 (- выберите один вариант ответа)**

Золотой паритет впервые начал устанавливаться в \_\_\_\_\_ валютной системе

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) ямайской;
- 2) генуэзской;
- 3) парижской;
- 4) бреттон-вудской.

**ЗАДАНИЕ № 35 (- выберите один вариант ответа)**

Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» определены операции между...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) резидентами в валюте;
- 2) резидентом и уполномоченным банком в валюте РФ;
- 3) резидентом и уполномоченным банком с внутренними ценными бумагами;
- 4) резидентами с валютными ценностями.

Контроль за совершением валютных операций кредитными организациями и валютными биржами осуществляет \_\_\_\_\_ Российской Федерации.

**ЗАДАНИЕ № 36 (- выберите один вариант ответа)**

Мировые финансы представляют собой ...

**ВАРИАНТЫ ОТВЕТОВ:**

- 1) документ, представляющий собой систему взаимоувязанных показателей ;
- 2) денежные средства, зачисляемые в соответствии с законодательством органов государственной власти и решениями местного самоуправления в бюджеты муниципальных образований;
- 3) движение денежных фондов между резидентами и нерезидентами;
- 4) фонды денежных средств, образуемые вне бюджетов муниципальных образований.

| №  | Показатели сформированности компетенции | ФОС текущего контроля (тестовые задания) |
|----|---|--|
| 1. | 31(ПК 21).                              | 1-35                                     |



|    |            |      |
|----|------------|------|
| 2. | 32(ПК-21). | 1-35 |
| 3. | 33(ПК-21). | 1-35 |
| 4. | 34(ПК-21). | 1-35 |

### **7.1.2 Задания для оценки умений**

#### **7.1.2.1 Примерные темы сообщений (ПК-21)**

Сообщения (устная форма) позволяет глубже ознакомиться с отдельными, наиболее важными и интересными событиями, связанными с совершенствованием государственности и права России на различных этапах, осмыслить эти процессы, увидеть их сложность и особенности.

5. Бюджетная система и бюджетное устройство. Основные принципы бюджетного устройства РФ.
6. Бюджетное устройство и бюджетная система. Проблема взаимоотношений бюджетов различного уровня.
7. Основы организации и этапы бюджетного процесса.
8. Территориальные финансы.
9. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов.
10. Государственные социальные внебюджетные фонды: Пенсионный фонд РФ.
11. Государственные социальные внебюджетные фонды: Фонд социального страхования РФ.
12. Государственные социальные внебюджетные фонды: Фонд обязательного медицинского страхования РФ.
13. Государственные экономические внебюджетные фонды.
14. Сущность и функции государственного кредита.
15. Формы государственного кредита.
16. Управление государственным кредитом. Государственный долг.
17. Сущность и функции финансов предприятий, организаций и учреждений.
18. Принципы организации финансов предприятий, организаций и учреждений.
19. Основы функционирования финансов коммерческих организаций.
20. Финансы организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность.
21. Организационно-правовая форма хозяйствования как фактор, влияющий на организацию финансов предприятий.
22. Технично-экономические особенности отраслей народного хозяйства как фактор, влияющий на организацию финансов предприятий.
23. Финансовые ресурсы предприятий, организаций и учреждений, особенности их формирования и использования.
24. Финансы домохозяйств.
25. Финансовый рынок, его сущность, функции и структура.
26. Сущность, функции и источники ссудного капитала.
27. Принципы кредита.
28. Классификация кредита.
29. Сравнительная характеристика форм кредита.
30. Современная кредитная система РФ.
31. Центральные банки, основы их деятельности и функции.
32. Денежно-кредитная политика Центрального банка РФ.
33. Основы деятельности коммерческих банков.
34. Небанковские кредитно-финансовые организации: их виды и основы деятельности.
35. Основы организации кредитных отношений.
36. Сферы, отрасли и формы страхования, их особенности.
37. Участники страхового рынка.

|   |   |                       |
|---|---|-----------------------|
| № | Показатели сформированности компетенции | ФОС текущего контроля |
|---|---|-----------------------|

|    |           |                             |
|----|-----------|-----------------------------|
|    |           | <i>(тематика сообщений)</i> |
| 1. | У1(ПК-21) | 1-8                         |
| 2. | У2(ПК-21) | 1-14                        |
| 3. | У3(ПК-21) | 5, 8,32                     |
| 4. | У4(ПК-21) | 1-12                        |

### 7.1.2.2 Темы рефератов (ПК-21)

Экономическая сущность финансовых рисков предприятия. Классификация рисков по характеру проявления во времени, по уровню финансовых потерь, по возможности предвидения и по возможности страхования.

1. Финансы, их возникновение и связь с государством и развитием товарно-денежных отношений.
2. Сущность и содержание финансов как стоимостной экономической категории, место финансов в системе распределительных денежных отношений.
3. Распределительная функция финансов. Виды распределения.
4. Контрольная функция финансов. Финансовые информация, показатели, дисциплина.
5. Понятие и содержание финансовых ресурсов как материальных носителей финансовых отношений.
6. Понятие финансовой системы, экономические основы её построения. Сферы и звенья фин. системы.
7. Содержание, значение и задачи политики государства. Характеристика особенностей финансовой политики государства.
8. Финансовый механизм, его роль в реализации финансовой политики государства. Структурные элементы финансового механизма.
9. Общее понятие об управлении финансами. Органы управления финансами и их функции.
10. Финансовое планирование, его содержание, принципы и задачи. Система финансовых планов и прогнозов, их роль в использовании финансовых ресурсов.
11. Финансовый контроль как элемент финансового механизма. Содержание, значение финансового контроля, его формы и методы.
12. Понятие бюджетной системы государства. Порядок и особенности формирования бюджетов.
13. Принципы построения бюджетной системы. Уровни бюджетов и бюджетное регулирование.
14. Экономический смысл и механизм бюджетного процесса. Порядок исполнения бюджетов.
15. Бюджетные отношения, их специфика. Распределительная и контрольная функция бюджета.

| №  | <i>Показатели сформированности компетенции</i> | <i>ФОС текущего контроля (тематика рефератов)</i> |
|----|--|---|
| 1. | У1(ПК-21)                                      | 1-15  |
| 2. | У2(ПК-21)                                      | 1-15  |
| 3. | У3(ПК-21)                                      | 1-15  |
| 4. | У4(ПК-21)                                      | 1-15  |

### 7.1.2.3. Примерная тематика презентаций (ПК-21)

Презентация – набор слайдов в PowerPoint. Выступление по презентации не требуется и оценивается дополнительно.

Преподаватель каждый раз выбирает самостоятельно количество слайдов (в зависимости от количества учебных часов по дисциплине) от 10 слайдов и до 30 по одной про-

блематике.

Название документа – ФИО студента (Иванов И.П.ppt);

Первый слайд – тема презентации, далее – сам материал. План, актуальность темы, введение, заключение и список литературы не являются составной частью презентации и

делаются студентом по собственному желанию.

Презентация в обязательном порядке включает следующие элементы:

- картинки и фото;
- графические элементы;
- классификации;
- таблицы;
- логические цепочки;
- схемы;
- выводы.

Ссылка при цитировании на источник в презентации обязательна. Все данные должны быть сопровождены годами.

*Презентация № 1. История министерской системы управления финансами России*

*Презентация № 2. История бюджетных дефицитов в России*

*Презентация № 3. Государственные займы в России*

*Презентация № 4. Государственный внешний долг России*

*Презентация № 5. Государственный внутренний долг России*

*Презентация № 6. Налоговые системы других стран*

*Презентация № 7. Особенности муниципального бюджета (на примере бюджета города или района)*

*Презентация № 8. Проблемы межбюджетных отношений в Российской Федерации*

*Презентация № 9. Финансирование национальных проектов на примере бюджета Липецкой области*

*Презентация № 10. Рынок государственных ценных бумаг*

| №  | Показатели сформированности компетенции | ФОС итогового контроля (тематика презентаций) |
|----|---|---|
| 1. | У1(ПК-21)                               | 1-6   |
| 2. | У2(ПК-21)                               | 2, 3, 4, 6                                    |
| 3. | У3(ПК-21)                               | 1-10  |
| 4. | У4(ПК-21)                               | 1-10  |

### **7.1.3 Задания для оценки навыков, владений, опыта деятельности**

#### **7.2.3.1 Задачи по дисциплине (ПК-21)**

Задача 1

Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции на основе следующих данных: сумма налоговых доходов бюджета — 320 млн руб., сумма неналоговых доходов — 170 млн руб., сумма расходной части бюджета — 560 млн руб.

Сумма субвенции составляет 40% суммы дефицита.

Задача 2

Рассчитайте сумму налоговых доходов бюджета области на основе следующих данных: сумма расходной части бюджета — 450 млн руб., дефицит бюджета — 60 млн руб., сумма неналоговых доходов — 150 млн руб. Определите удельный вес неналоговых доходов в общих доходах бюджета области.

Задача 3

Рассчитайте сумму профицита бюджета области и удельный вес его в общих доходах бюджета на основе следующих данных: сумма неналоговых доходов бюджета — 220

млн руб., сумма налоговых доходов — 480 млн руб., сумма расходной части бюджета — 580 млн руб.

Задача 4

Рассчитайте сумму налога на добавленную стоимость, которую должен уплатить универмаг за февраль текущего года на основе следующих данных: универмаг купил у обувной фирмы обувь мужскую и женскую на 118 тыс. руб. (включая НДС 18%);

выручка от продажи обуви в универмаге составила 147,5 тыс. руб.; авансовых платежей в бюджет за отчетный месяц не было.

Задача 5

Определите сумму акцизов, подлежащих перечислению в бюджет за июль текущего года по пищекомбинату потребсоюза на основе следующих данных: пищекомбинат произвел и реализовал вино виноградное крепленое (с объемной долей этилового спирта 20%) в количестве 1000 дал. и вино плодоваягодное крепленое (с объемной долей этилового спирта 18%) в количестве 2000 дал.; ставка акцизов в соответствии с действующим законодательством — 210 руб. за 1 литр безводного этилового спирта, содержащегося в указанных подакцизных товарах.

Задача 6

По балансу предприятия на 01.01 оборотные текущие активы составили 3510 тыс. руб., в том числе денежные средства — 300 тыс. руб., расчеты с дебиторами — 600 тыс. руб., краткосрочные финансовые вложения — 10 тыс. руб., запасы и затраты — 2500 тыс. руб., прочие активы — 100 тыс. руб. Краткосрочные (текущие) обязательства — 1000 тыс. руб. Рассчитайте показатели (коэффициенты) покрытия, абсолютной ликвидности, быстрой ликвидности и объясните их значение.

Задача 7

По балансу предприятия на 01.01 собственный капитал составил 3000 тыс. руб., общий итог баланса — 5000 тыс. руб. Привлеченные (заемные) средства составили 2000 тыс. руб. Запасы и затраты в активе баланса (без учета денежных средств) составили 3000 тыс. руб., внеоборотные активы — 1000 тыс. руб.

Рассчитайте коэффициенты финансовой независимости, обеспеченности запасов и затрат собственными средствами, а также собственными и заемными средствами.

Задача 8

Розничный оборот торговой организации за отчетный год составил 150 млн руб., прибыль — 15 млн руб., среднегодовая стоимость основных фондов — 10 млн руб. Определите фондоотдачу, фондоемкость и фондорентабельность основных фондов.

Задача 9

Рассчитайте оборачиваемость оборотных средств АО на основе следующих данных: розничный оборот АО за 4й квартал

отчетного года — 4500 тыс. руб.; остатки запасов оборотных средств были на: 01.10 — 1120 тыс. руб., на 01.11 — 1030 тыс. руб., на 01.12 — 1040 тыс. руб. и на 01.01 следующего года — 1140 тыс. руб.

Задача 10

Приобретен объект стоимостью 120 тыс. руб. со сроком полезного использования 5 лет. Определить ежегодную сумму амортизации на основе метода уменьшаемого остатка (норма амортизации увеличивается на коэффициент ускорения, равный 2).

| №  | Показатели сформированности компетенции | ФОС итогового контроля (задачи по дисциплине) |
|----|---|---|
| 1. | B1(ПК-21)                               | 1-6   |
| 2. | B2(ПК-21).                              | 1-10  |
| 3. | B3(ПК-21).                              | 1-4   |
| 4. | B4(ПК-21).                              | 6   |
| 5. | B5(ПК-21).                              | 5-10  |
| 6. | B6(ПК-21).                              | 1-6   |

|    |            |      |
|----|------------|------|
| 7. | В7(ПК-21). | 1-10 |
| 8. | В8(ПК-21). | 6    |

## 7.2 ФОС для промежуточной аттестации

### 7.2.1 Задания для оценки знаний

#### Вопросы к зачету (ПК-21)

1. Понятие и общая классификация финансовых рисков.
2. Экономическая сущность финансовых рисков, основные их характеристики.
3. Банковские риски. Классификация банковских рисков.
4. Основные виды банковских рисков.
5. Экономическая сущность финансовых рисков предприятия. Классификация финансовых рисков предприятия по видам.
6. Классификация рисков по характеризующему объекту, по совокупности исследуемых инструментов, по источникам возникновения и по финансовым последствиям.
7. Классификация рисков по характеру проявления во времени, по уровню финансовых потерь, по возможности предвидения и по возможности страхования.
8. Общая схема процесса управления риском.
9. Общая характеристика методов воздействия на риск.
10. Основные принципы управления рисками в коммерческом банке.
11. Органы управления рисками в коммерческом банке.
12. Методы управления рисками в коммерческом банке.
13. Методы оценок рисков в коммерческом банке.
14. Сущность кредитного риска коммерческого банка и его оценка.
15. Виды кредитного риска и основные элементы управления кредитным риском.
16. Принципы кредитной политики в коммерческом банке.
17. Методы управления кредитным риском в коммерческом банке.
18. Сущность процентного риска коммерческого банка и его виды.
19. Способы управления процентным риском в коммерческом банке.
20. Метод управления дисбалансами как стратегия хеджирования процентного риска.

| №  | Показатели сформированности компетенции | ФОС промежуточного контроля<br>(вопросы к зачету) |
|----|---|---|
| 1. | 31(ПК-21).                              | 1-20  |
| 2. | 32(ПК-21).                              | 1-20  |
| 3. | 33(ПК-21).                              | 1-20  |
| 4. | 34(ПК-21).                              | 1-20  |
| 5. | 35(ПК-21).                              | 1-20  |
| 6. | 36(ПК-21).                              | 1-20  |
| 7. | 37(ПК-21).                              | 1-20  |
| 8. | 38(ПК-21).                              | 1-20  |

#### Вопросы к экзамену (ПК-21)

1. Сущность методы анализа длительности как метода управления процентным риском.
2. Понятие ссудного риска и рискованности банковского актива.
3. Модель оценки рискованности объекта размещения ресурсов банка.

4. Принципы управления финансовыми рисками п/п.
5. Политика управления финансовыми рисками п/п.
6. Механизмы нейтрализации финансовых рисков п/п.
7. Систематизация инструментария риск-анализа.
8. Сущность статистических критериев риска.
9. Выбор распределения случайной величины.
10. Определение цены риска.
11. Общая характеристика количественных методов оценки рисков инвестиционного проекта.
12. Сущность имитационного моделирования инвестиционных рисков.
13. Основные этапы проведения имитационного эксперимента методом Монте-Карло.
14. Построение математической модели методом Монте-Карло, осуществление имитации.
15. Анализ результатов имитационного эксперимента: графический анализ и анализ количественных показателей.
16. Экономико-математические модели оценки и управления рисками инвестиционного проекта.
17. Модель оценки эффективности проекта с учетом антирисковых мероприятий.
18. Модель оптимизации интегральных рисков затрат.
19. Модель оптимизации интегральных внешних и внутренних затрат.
20. Модель финансового планирования «Longer».
21. Задача рационального капитала.
22. Вероятностная имитационная модель оценки рисков: сущность, условные общая постановка модели, особенности применения.

| №  | Показатели сформированности компетенции | ФОС промежуточного контроля (вопросы к экзамену) |
|----|---|--|
| 1. | 31(ПК-21).                              | 1-22   |
| 2. | 32(ПК-21).                              | 1-22   |
| 3. | 33(ПК-21).                              | 1-22   |
| 4. | 34(ПК-21).                              | 1-22   |
| 5. | 35(ПК-21).                              | 1-22   |
| 6. | 36(ПК-21).                              | 1-22   |
| 7  | 37(ПК-21).                              | 1-22   |
| 8  | 38(ПК-21).                              | 1-22   |

### **7.2.2 Задания для оценки умений**

В качестве фондов оценочных средств для оценки умений обучающегося используются задания, рекомендованные для выполнения в часы самостоятельной работы (раздел 6.2)

### **7.2.3 Задания для оценки навыков, владений, опыта деятельности**

В качестве фондов оценочных средств для оценки навыков, владений, опыта деятельности обучающегося используются задания, рекомендованные для выполнения в часы самостоятельной работы (раздел 6.3).

## **8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Литература**

#### **а) Основная**

1. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450164>
2. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 345 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01019-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/433674>

#### **б) Дополнительная**

1. Иванов А.А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие / Иванов А.А., Олейников С.Я., Бочаров С.А. — Электрон. текстовые данные. — М.: Евразийский открытый институт, 2011. — 304 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10817>. — ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Кандрашина Е.А. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / Е.А. Кандрашина. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 220 с. — ISBN 978-5-394-01579-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/75192.html>
3. Короткий С.В. Менеджмент [Электронный ресурс] : учебное пособие / С.В. Короткий. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 225 с. — ISBN 978-5-4487-0134-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/72358.html>

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЛЕКТОВ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО ПРИ ИЗУЧЕНИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

При изучении учебной дисциплины (в том числе в интерактивной форме) предполагается применение современных информационных технологий. Комплект программного обеспечения для их использования включает в себя: Лицензионное программное обеспечение: операционная система Microsoft Windows 7 Pro, офисный пакет программ Microsoft Office Professional Plus 2010, офисный пакет программ Microsoft Office Professional Plus 2007, антивирусная программа Dr. Web Desktop Security Suite, архиватор 7-zip, аудиопроигрыватель AIMP, просмотр изображений FastStone Image Viewer, ПО для чтения файлов формата PDF Adobe Acrobat Reader, ПО для сканирования документов NAPS2, ПО для записи видео и проведения видеотрансляций OBS Studio, ПО для удалённого администрирования Aspiа, электронно-библиотечная система IPRBooks, электронно-библиотечная система Юрайт, версия 1С для использования типовых конфигураций в учебных целях: 1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях, правовой справочник Гарант Аэро, онлайн-версия КонсультантПлюс: Студент

## **10. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. ЭБС IPRbooks (АйПиАрбукс) <http://www.iprbookshop.ru>
2. Российская государственная публичная библиотека <http://elibrary.rsl.ru/>
3. Информационно-правовой портал «Гарант» [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
4. Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

## **11. ОБУЧЕНИЕ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

Изучение данной учебной дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с [Приказом Министерства образования и науки РФ от 9 ноября 2015 г. № 1309 «Об утверждении Порядка обеспечения условий доступности для инвалидов объектов и предоставляемых услуг в сфере образования, а также оказания им при этом необходимой помощи»](#), «Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса» Министерства образования и науки РФ от 08.04.2014г. № АК-44/05вн, «Положением о порядке обучения студентов – инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья», утвержденным приказом ректора от 6 ноября 2015 года №60/о, «Положением о службе инклюзивного образования и психологической помощи» АНО ВО «Российский новый университет» от 20 мая 2016 года № 187/о.

Предоставление специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, подбор и разработка учебных материалов для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья производится преподавателями с учетом их индивидуальных психофизиологических особенностей и специфики приема передачи учебной информации.

С обучающимися по индивидуальному плану и индивидуальному графику проводятся индивидуальные занятия и консультации

## **12. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Ауд.310

Специализированная мебель:

- столы студенческие;
- стулья студенческие;
- стол для преподавателя;
- стул для преподавателя;
- доска (меловая);
- маркерная доска (переносная).

Технические средства обучения:

- проектор (портативный);
- ноутбук для преподавателя с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза;
- веб-камера;
- экран (переносной);
- колонки;
- микрофон.

Специализированное оборудование:

наглядные пособия (плакаты)

Автор (составитель): к.э.н., доцент Преснякова Д.В.

  
\_\_\_\_\_

подпись



**АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**«Финансовый риск-менеджмент»**  
**Для подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 «Экономика» (профиль «Финансы и кредит»)**

**Целью преподавания** учебной дисциплины является формирование у студентов знаний об основных концепциях и методологиях в области исследования поведения хозяйствующих субъектов в ситуации неопределенности и риска.

Компетенции студента, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции ПК-21.

В результате освоения компетенций студент должен:

**знать:** фундаментальные концепции финансового риск-менеджмента, сущность и методологию управления финансовыми рисками, основные методы анализа и снижения риска,

**уметь:** пользоваться инструментарием финансового риск-менеджмента для управления финансами предприятия, выявлять и классифицировать риски, оценивать риски и определять пути их снижения, разрабатывать программы по снижению рисков для предприятия.

**Содержание дисциплины:** Финансовый риск-менеджмент: понятия, особенности, задачи. Стратегическое управление финансовыми рисками. Управление рисками в процессе оценки финансовых результатов деятельности. Финансовый риск-менеджмент банковского сектора экономики. Финансовый риск-менеджмент нефинансового сектора экономики.