

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского

федерального университета

Дата подписания: 21.05.2025 15:06:53 «СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Пятигорский институт (филиал) СКФУ

Методические указания
по выполнению практических работ
по дисциплине «Оценка финансовых рисков»
для студентов направления подготовки
38.03.01 «Экономика»
Направленность (профиль):
«Финансы и бухгалтерский учет»

Пятигорск
2025

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Методические рекомендации по организации практических занятий	5
Список рекомендуемой литературы	18

Введение

Методические указания по дисциплине «Оценка финансовых рисков» предназначены для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика».

Цель освоения дисциплины «Оценка финансовых рисков» заключается в формировании у студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01. Экономика следующих компетенций: ПК-2, что позволяет осуществлять сбор и обработку информации бизнес-анализа для обоснования управленческих решений, в том числе с применением методов искусственного интеллекта и алгоритмов машинного обучения. В результате закладываются основы для практических исследований бизнес-процессов, происходящих на различном уровне: микроэкономических и макроэкономических.

Применение метода системного анализа к изучению данного курса определяет следующие его задачи:

- дать слушателям теоретические знания инструментария проводимых исследований, анализ их результатов;
 - сформировать практические навыки обработки, анализа и систематизация информации по теме исследования;
 - сформировать практические навыки разработки теоретических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов;
 - сформировать теоретические знания о стратегиях экономических процессов;
 - сформировать практические навыки поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов;
 - сформировать практические навыки оценки эффективности проектов с учетом фактора неопределенности;
 - сформировать практические навыки разработки стратегий развития и функционирования предприятий, организаций и их отдельных подразделений.
- предприятия и выявление резервов повышения прибыли и рентабельности.

Дисциплина «Оценка финансовых рисков» является дисциплиной вариативной части ОП ВО направления подготовки 38.03.01 Экономика (направленность (профиль): «Финансы и бухгалтерский учет»). Дисциплина «Оценка финансовых рисков» осваивается во 7,8 семестре.

Методические рекомендации по организации практических занятий

Практическое занятие № 1.

Тема 1. Сущность риска как управленческой категории.

Понятие управления риском

1. Понятие «риск» и краткая история развития специальности риск-менеджер.
2. Основные термины, раскрывающие сущность риска
3. Классификация рисков.

Цель: Изучить этапы управления риском: анализ риска, выбор методов воздействия, принятие решения, непосредственное воздействие на риск, контроль и корректировка результатов процесса управления.

Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:

Знать:

- понятие риска и его классификацию;
- методы оценки риска, нанесенного ущерб;
- основные способы минимизации рисков в различных видах деятельности;
- оценку эффективности управления риском;
- управление инвестиционными рисками;
- риски в производственном предпринимательстве.

Уметь:

- анализировать и выявлять потенциальные риски, применять финансовые и иные механизмы управления ими, организовывать предупредительные мероприятия;
 - определять направления развития организации;
 - критически оценивать научные исследования в экономике, формулирует собственные выводы и рекомендации.

Владеть:

- навыками разработки интегрированной системы управления рисками;
- навыками формирования основных принципов разработки локальных нормативных актов по управлению рисками на уровне крупных организаций и подразделений.

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

1. Классификация рисков.
 - по роду опасности (техногенные, природные, смешанные),
 - по характеру деятельности (предпринимательские, финансовые и коммерческие, профессиональные, инвестиционные, транспортные, промышленные),
 - по природе объектов (риски нанесения ущерба жизни и здоровью граждан и имущественные риски, риски наступления гражданской ответственности).
2. Этапы управления риском: анализ риска, выбор методов воздействия, принятие решения, непосредственное воздействие на риск, контроль и корректировка результатов процесса управления.

Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1	1-2	1-10

Тема 2. Методы выявления риска.

1. Основные подходы к выявлению риска.
2. Опросные листы
3. Структурные диаграммы
4. Карты потоков
5. Прямая инспекция

6. Анализ финансовой и управленческой отчетности.

Цель: Основные методы выявления риска: опросные листы, структурные диаграммы, карты потоков, прямая инспекция, анализ финансовой и управленческой отчетности.

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

1. Этапы выявления риска в процессе риск-менеджмента.
2. Организация контроля и выявления риска на предприятии.
3. Основные методы выявления риска:
опросные листы,
структурные диаграммы,
карты потоков,
прямая инспекция,
анализ финансовой и управленческой отчетности.

Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:

Знать:

- понятие риска и его классификацию;
- методы оценки риска, нанесенного ущерб;
- основные способы минимизации рисков в различных видах деятельности;
- оценку эффективности управления риском;
- управление инвестиционными рисками;
- риски в производственном предпринимательстве.

Уметь:

- анализировать и выявлять потенциальные риски, применять финансовые и иные механизмы управления ими, организовывать предупредительные мероприятия;
- определять направления развития организации;
- критически оценивать научные исследования в экономике, формулирует собственные выводы и рекомендации.

Владеть:

- навыками разработки интегрированной системы управления рисками;
- навыками формирования основных принципов разработки локальных нормативных актов по управлению рисками на уровне крупных организаций и подразделений.

Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1	1-2	1-10

Тема 3. Оценка предпринимательского риска.

1. Основные задачи, решаемые в процессе оценки риска.
2. Отличие данного этапа от этапа выявления риска.
3. Количественные характеристики, получаемые в ходе оценки риска, их содержание.
4. Методы оценки вероятности неблагоприятных событий.
5. Основная характеристика метода построения деревьев событий, алгоритм его применения, случаи целесообразности применения данного метода.
6. Характеристика метода «События-последствия», целесообразность использования.
7. Общая схема оценки риска СП-методом, алгоритм применения.
8. Сущность метода построения деревьев отказов, целесообразность применения, алгоритм применения.

9. Анализ чувствительности системы при помощи метода отказов.
10. Характеристика и алгоритм применения метода индексов опасности.

Цель: Изучить методы оценки предпринимательского риска: статистический метод оценки, метод экспертных оценок, использования аналогов, комбинированный метод. Различные виды ущерба при неблагоприятных событиях. Краткая характеристика основных видов ущерба. Интегральная оценка риска.

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

1. Задачи процесса оценки риска.
2. Методы оценки вероятности неблагоприятных событий:
метод построения деревьев событий
метод «События-последствия»
метод построения деревьев отказов
метод индексов опасности.
3. Методы оценки предпринимательского риска:
статистический метод оценки,
метод экспертных оценок,
использования аналогов,
комбинированный метод.
4. Различные виды ущерба при неблагоприятных событиях.
5. Интегральная оценка риска.

Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:

Знать:

- понятие риска и его классификацию;
- методы оценки риска, нанесенного ущерб;
- основные способы минимизации рисков в различных видах деятельности;
- оценку эффективности управления риском;
- управление инвестиционными рисками;
- риски в производственном предпринимательстве.

Уметь:

- анализировать и выявлять потенциальные риски, применять финансовые и иные механизмы управления ими, организовывать предупредительные мероприятия;
- определять направления развития организации;
- критически оценивать научные исследования в экономике, формулирует собственные выводы и рекомендации.

Владеть:

- навыками разработки интегрированной системы управления рисками;
- навыками формирования основных принципов разработки локальных нормативных актов по управлению рисками на уровне крупных организаций и подразделений.

Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1	1-2	1-10

Тема 4. Методы и пути минимизации риска.

1. Диверсификация как метод снижения риска.
2. Передача риска.
3. Страхование предпринимательских рисков.

4. Страхование как метод снижения риска, особенности страхования рисков, страховой случай, классификация страхования рисков, страховые фонды, критерии устойчивости и платежеспособности страховой компании, перестрахование.
5. Самострахование, его необходимость в целях минимизации риска, особенности формирования внутреннего и внешнего фонда рисков, оптимальный размер фонда риска предприятия.
6. Кэптивная страховая компания: типы, способы деятельности.

Цель: Изучить Пути снижения внутренних предпринимательских рисков: проверка партнера по бизнесу и условий заключения сделки, бизнес-планирование, подбор персонала предпринимательской организации, организация защиты коммерческой тайны, получение дополнительной информации. Финансирование риска: основные виды затрат на риск и их содержание, источники финансирования риска и их содержание, финансирование риска при страховании, особенности финансирования риска при самостраховании.

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

1. Диверсификация как метод снижения риска.
2. Передача риска.
3. Страхование предпринимательских рисков.
4. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков: проверка партнера по бизнесу и условий заключения сделки, бизнес-планирование, подбор персонала предпринимательской организации, организация защиты коммерческой тайны, получение дополнительной информации.
5. Финансирование риска: основные виды затрат на риск и их содержание, источники финансирования риска и их содержание, финансирование риска при страховании, особенности финансирования риска при самостраховании.
6. Страхование как метод снижения риска: особенности страхования рисков, страховой случай, классификация страхования рисков, страховые фонды, критерии устойчивости и платежеспособности страховой компании, перестрахование.
7. Самострахование. Кэптивная страховая компания.

Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:

Знать:

- понятие риска и его классификацию;
- методы оценки риска, нанесенного ущерба;
- основные способы минимизации рисков в различных видах деятельности;
- оценку эффективности управления риском;
- управление инвестиционными рисками;
- риски в производственном предпринимательстве.

Уметь:

- анализировать и выявлять потенциальные риски, применять финансовые и иные механизмы управления ими, организовывать предупредительные мероприятия;
- определять направления развития организации;
- критически оценивать научные исследования в экономике, формулирует собственные выводы и рекомендации.

Владеть:

- навыками разработки интегрированной системы управления рисками;
- навыками формирования основных принципов разработки локальных нормативных актов по управлению рисками на уровне крупных организаций и подразделений.

Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1	1-2	1-10

Практическое занятие № 2.**Тема 5. Оценка эффективности управления рисками.**

1. Методы оценки эффективности управления рисками.
2. Критерии оценки эффективности применения методов управления риском.
3. Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия.
4. Алгоритм сравнительной оценки эффективности страхования и самострахования при помощи метода Хаустона.
5. Относительная оценка эффективности управления риском на основе анализа финансового состояния риска.
6. Факторы, влияющие на эффективность управления риском.

Цель: Изучить мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия и алгоритм сравнительной оценки эффективности страхования и самострахования при помощи метода Хаустона.

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

1. Уровень риска инвестиционного проекта. Виды инвестиционных рисков.
2. Ожидаемая доходность и рискованность инвестиционных проектов.
3. Критерии оценки экономической эффективности инвестиционных рисков.
4. Методы учета неопределенности и оценки рисков инвестиционных проектов.
5. Модель оценки капитальных активов (САРМ)
6. Алгоритм расчета ставки дисконта по методу САРМ
7. Методы оценки влияния странового риска на деятельность предприятия
8. Влияние страхования риска на экономические параметры инвестиционного проекта.
9. Виды страхования инвестиционных рисков.
10. Альтернативные методы защиты от инвестиционных рисков.

Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:**Знать:**

- понятие риска и его классификацию;
- методы оценки риска, нанесенного ущерб;
- основные способы минимизации рисков в различных видах деятельности;
- оценку эффективности управления риском;
- управление инвестиционными рисками;
- риски в производственном предпринимательстве.

Уметь:

- анализировать и выявлять потенциальные риски, применять финансовые и иные механизмы управления ими, организовывать предупредительные мероприятия;
- определять направления развития организации;
- критически оценивать научные исследования в экономике, формулирует собственные выводы и рекомендации.

Владеть:

- навыками разработки интегрированной системы управления рисками;
- навыками формирования основных принципов разработки локальных нормативных актов по управлению рисками на уровне крупных организаций и подразделений.

Работа с литературой:

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1	1-2	1-10

Тема 7: Риски в производственном предпринимательстве.

1. Риски невостребованности произведенной продукции
2. Риски неисполнения хозяйственных договоров.
3. Риски усиления конкуренции.
4. Риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов.
5. Риски потери имущества предпринимательской организации.

Цель: Изучить риски в производственном предпринимательстве и внутренние причины возникновения рисков невостребованности произведенной продукции.

Вопросы для обсуждения на практических занятиях:

1. Критерии оценки начинаний предпринимателя.
2. Внутренние причины возникновения рисков невостребованности произведенной продукции.
3. Организация производственного процесса как фактор рисков невостребованности произведенной продукции.
4. Сеть сбыта и продвижение продукции как причины рисков невостребованности произведенной продукции
5. Виды рисков неисполнения хозяйственных договоров.
6. Причины рисков усиления конкуренции.
7. Приемы конкурентной борьбы в целях уклонения от рисков усиления конкуренции.
8. Риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов.
9. Риски потери имущества предпринимательской организации.

Знания и умения, приобретаемые студентом в результате освоения темы:

Знать:

- понятие риска и его классификацию;
- методы оценки риска, нанесенного ущерб;
- основные способы минимизации рисков в различных видах деятельности;
- оценку эффективности управления риском;
- управление инвестиционными рисками;
- риски в производственном предпринимательстве.

Уметь:

- анализировать и выявлять потенциальные риски, применять финансовые и иные механизмы управления ими, организовывать предупредительные мероприятия;
- определять направления развития организации;
- критически оценивать научные исследования в экономике, формулирует собственные выводы и рекомендации.

Владеть:

- навыками разработки интегрированной системы управления рисками;
- навыками формирования основных принципов разработки локальных нормативных актов по управлению рисками на уровне крупных организаций и подразделений.

Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
---	--	--	--

Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	1	1-2	1-10

Список рекомендуемой литературы

Перечень основной литературы:

1. Александров Д.В. Моделирование и анализ бизнес-процессов [Электронный ресурс] : учебник / Д.В. Александров. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2020. — 226 с.

Перечень дополнительной литературы:

1. Еремеева Н.В. Планирование и анализ бизнес-процессов на основе построения моделей управления конкурентоспособности продукции [Электронный ресурс] : монография / Н.В. Еремеева, Т.Ю. Дуборасова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Русайнс, 2019. — 104 с.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. <http://biblioclub.ru> - «Университетская библиотека онлайн»
2. <http://www.iprbookshop.ru> - ЭБС «IPRbooks»
3. <https://www.elibrary.ru> - научная электронная библиотека e-Library
4. <http://catalog.ncstu.ru/> - Электронная библиотека СКФУ
www.scopus.com - международная реферативная база данных;
5. www.gks.ru -официальный сайт Федеральной службы государственной статистики
6. <http://www.aup.ru/> - Административно-управленческий портал
7. <http://www.stavinvest.ru/> Официальный сайт Министерства экономического развития Ставропольского края
8. <http://eur.ru/> - Экономика и управление на предприятиях: научно-образовательный портал
9. <https://www.cfin.ru/> -Корпоративный менеджмент
10. <http://ecsocman.hse.ru/> - Образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Пятигорский институт (филиал) СКФУ

Методические указания

указания для обучающихся по организации и проведению самостоятельной
работы по дисциплине

по дисциплине «Оценка финансовых рисков»

для студентов направления подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль):

«Финансы и бухгалтерский учет»

Пятигорск
2025

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1. Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины	4
2. План – график выполнения самостоятельной работы	5
3. Контрольные точки и виды отчетности по ним	5
4. Методические рекомендации по изучению теоретического материала	5
Список рекомендуемой литературы	6

ВВЕДЕНИЕ

Методические указания к практическим занятиям по дисциплине «Оценка финансовых рисков» предназначены для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика».

Цель освоения дисциплины «Оценка финансовых рисков» заключается в формировании у студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01. Экономика следующих компетенций: ПК-2, что позволяет осуществлять сбор и обработку информации бизнес-анализа для обоснования управленческих решений, в том числе с применением методов искусственного интеллекта и алгоритмов машинного обучения. В результате закладываются основы для практических исследований бизнес-процессов, происходящих на различном уровне: микроэкономических и макроэкономических.

Применение метода системного анализа к изучению данного курса определяет следующие его задачи:

- дать слушателям теоретические знания инструментария проводимых исследований, анализ их результатов;
 - сформировать практические навыки обработки, анализа и систематизация информации по теме исследования;
 - сформировать практические навыки разработки теоретических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов;
 - сформировать теоретические знания о стратегиях экономических процессов;
 - сформировать практические навыки поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов;
 - сформировать практические навыки оценки эффективности проектов с учетом фактора неопределенности;
 - сформировать практические навыки разработки стратегий развития и функционирования предприятий, организаций и их отдельных подразделений.
- предприятия и выявление резервов повышения прибыли и рентабельности.

Дисциплина «Оценка финансовых рисков» является дисциплиной вариативной части ОП ВО направления подготовки 38.03.01 Экономика (направленность (профиль): «Финансы и бухгалтерский учет». Дисциплина «Оценка финансовых рисков» осваивается во 7,8 семестре.

1. Общая характеристика самостоятельной работы

Предметно и содержательно самостоятельная работа студентов определяется образовательным стандартом, рабочей программой учебной дисциплины «Оценка финансовых рисков», содержанием базовых учебников, учебных пособий и методических указаний.

Самостоятельная работа – это вид учебной деятельности, выполняемый учащимся без непосредственного контакта с преподавателем или управляемый преподавателем опосредованно через специальные учебные материалы; неотъемлемое обязательное звено процесса обучения, предусматривающее прежде всего индивидуальную работу учащихся в соответствии с установкой преподавателя или учебника, программы обучения.

Эффективность самостоятельной работы студентов во многом зависит от того, насколько она является самостоятельной и каким образом преподаватель может ее контролировать. Когда студент изучает рекомендуемую литературу эпизодически, он не получает глубоких знаний. Систематичность или несистематичность самостоятельной работы студентов зависит, прежде всего, от ее планирования и организации преподавателем, а также от осуществляемого за нею контроля. Поэтому основное содержание самостоятельной работы студентов, ее формы и методы, последовательность и сроки выполнения работ определяются преподавателем в рамках учебного процесса.

Самостоятельная работа является внеаудиторной и предназначена для самостоятельного ознакомления студента с определенными разделами курса по рекомендованным педагогом материалам и подготовки к выполнению индивидуальных заданий по курсу.

Целью самостоятельной работы студентов является:

- научить студента осмысленно и самостоятельно работать сначала с учебным материалом, затем с научной информацией, заложить основы самоорганизации и самовоспитания с тем, чтобы привить умение в дальнейшем непрерывно повышать свою квалификацию.
- закрепление, расширение и углубление знаний, умений и навыков, полученных студентами на аудиторных занятиях под руководством преподавателей;
- изучение студентами дополнительных материалов по изучаемым дисциплинам и умение выбирать необходимый материал из различных источников;
- воспитание у студентов самостоятельности, организованности, самодисциплины, творческой активности, потребности развития познавательных способностей и упорства в достижении поставленных целей.

В процессе самостоятельной деятельности студент должен научиться выделять познавательные задачи, выбирать способы их решения, выполнять операции контроля за правильностью решения поставленной задачи, совершенствовать навыки реализации теоретических знаний. Формирование умений и навыков самостоятельной работы студентов может протекать как на сознательной, так и на интуитивной основе. В первом случае исходной базой для правильной организации деятельности служат ясное понимание целей, задач, форм, методов работы, сознательный контроль за ее процессом и результатами. Во втором случае преобладает смутное понимание, действие привычек, сформировавшихся под влиянием механических повторений, подражание и т. п.

Самостоятельная работа студента под руководством преподавателя протекает в форме делового взаимодействия: студент получает непосредственные указания, рекомендации преподавателя об организации самостоятельной деятельности, а преподаватель выполняет функцию управления через учет, контроль и коррекцию ошибочных действий. Опираясь на современную дидактику, преподаватель должен установить требуемый тип самостоятельной работы студентов и определить не обходимую степень ее включения в изучение своей дисциплины.

Формы самостоятельной работы студентов разнообразны. В соответствии с рабочей программой дисциплины «Оценка финансовых рисков» предусмотрены

следующие виды самостоятельной работы студента:

- самостоятельное изучение литературы;
- подготовка доклада к круглому столу;

Цель самостоятельного изучения литературы – самостоятельное овладение знаниями, опытом исследовательской деятельности.

Задачами самостоятельного изучения литературы являются:

- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности студентов.

Цель самостоятельной подготовки доклада к круглому столу – самостоятельное овладение знаниями, опытом исследовательской деятельности.

Задачами подготовки к круглому столу являются:

- углубление и расширение теоретических знаний в рамках конкретной темы;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие исследовательских умений;
- развитие познавательных способностей и активности студентов.

Формируемые компетенции:

Индекс	Формулировка:
ПК-2	Способен осуществлять сбор и обработку информации бизнес-анализа для обоснования управленческих решений, в том числе с применением методов искусственного интеллекта и алгоритмов машинного обучения

2. План-график выполнения самостоятельной работы

Технологическая карта самостоятельной работы обучающегося для ОЗФО

Коды реализуемых компетенций, индикаторов	Вид деятельности студентов	Средства и технологии оценки	Объем часов, в том числе (академ. часах)		
			СРС	Контактная работа с преподавателем	Всего
8 семестр					
ИД-1 ПК – 2 ИД-2 ПК – 2	Самостоятельное изучение литературы	Собеседование	91	10	101
Итого за 8 семестр			91	10	101

4. Методические указания по изучению теоретического материала

Самостоятельная работа студента начинается с внимательного ознакомления с содержанием учебного курса.

Изучение каждой темы следует начинать с внимательного ознакомления с набором вопросов. Они ориентируют студента, показывают, что он должен знать по данной теме. Вопросы темы как бы накладываются на соответствующую главу избранного учебника или учебного пособия. В итоге должно быть ясным, какие вопросы темы учебного курса и с какой глубиной раскрыты в конкретном учебном материале, а какие вообще опущены. Требуется творческое отношение и к самому содержанию дисциплины.

Вопросы, составляющие ее содержание, обладают разной степенью важности. Есть вопросы, выполняющие функцию логической связи содержания темы и всего курса, имеются вопросы описательного или разъяснительного характера, а также исторического экскурса в область изучаемой дисциплины. Все эти вопросы не составляют сути понятийного, концептуального содержания темы, но необходимы для целостного восприятия изучаемых проблем.

Изучаемая дисциплина имеет свой категориально-понятийный аппарат. Научные понятия — это та база, на которой строится каждая наука. Понятия — узловые, опорные пункты как научного, так и учебного познания, логические ступени движения в учебе от простого к сложному, от явления к сущности. Без ясного понимания понятий учеба крайне затрудняется, а содержание приобретенных знаний становится тусклым, расплывчатым.

Студент должен понимать, что самостоятельное овладение знаниями является главным, определяющим. Высшая школа создает для этого необходимые условия, помогает будущему высококвалифицированному специалисту овладеть технологией самостоятельного производства знаний.

Самостоятельная работа студентов очной формы обучения по изучению теоретического материала предполагает инициативный поиск дополнительных сведений, раскрывающих содержание тем, предусмотренных рабочей программой дисциплины «Оценка финансовых рисков».

В самостоятельной работе студентам приходится использовать литературу различных видов: первоисточники, монографии, научные сборники, хрестоматии, учебники, учебные пособия, журналы и др. Изучение курса предполагает знакомство студентов с большим объемом научной и учебной литературы, что, в свою очередь, порождает необходимость выработки у них рационально-критического подхода к изучаемым источникам.

Работа с научной литературой – главная составная часть системы самостоятельной учебы студента, которая обеспечивает подлинное усвоение науки, дает прочный научный фундамент под всю будущую профессиональную работу. Понимание научной литературы всегда сложнее, чем учебно-методической. Одного чтения научной книги недостаточно, чтобы понять суть излагаемого. В таких случаях важна помощь преподавателя, который на лекциях, практических занятиях и консультациях формирует в сознании студента основные научные понятия.

Читать научную литературу нужно по принципу: «идея, теория в одном, в другом, в третьем и т. д. источниках». Это значит, что научная идея, изложенная в одном источнике, может быть развита, уточнена, конкретизирована в другом, в третьем может быть подвергнута аргументированной критике, в четвертом вновь подтверждена более доказательно и т. п. И подтверждение, и опровержение научных выводов одинаково полезны для развития науки, а студенту – для понимания этого развития. Изучение проблемы по разным источникам – залог глубокого, подлинно профессионального усвоения науки.

Изучение научной литературы, являясь одним из элементов системы самостоятельной работы студентов, должно быть органически связано с другими ее элементами – с изучением лекционного материала, чтением учебника и последующими работами: написанием контрольной или курсовой работы, подготовкой к экзаменам.

Читать научную литературу нужно по принципу: «идея, теория в одном, в другом, в третьем и т. д. источниках». Это значит, что научная идея, изложенная в одном источнике,

может быть развита, уточнена, конкретизирована в другом, в третьем может быть подвергнута аргументированной критике, в четвертом вновь подтверждена более доказательно и т. п. И подтверждение, и опровержение научных выводов одинаково полезны для развития науки, а студенту – для понимания этого развития. Изучение проблемы по разным источникам – залог глубокого, подлинно профессионального усвоения науки.

Изучение научной литературы, являясь одним из элементов системы самостоятельной работы студентов, должно быть органически связано с другими ее элементами – с изучением лекционного материала, чтением учебника и последующими работами: написанием контрольной или курсовой работы, подготовкой к экзаменам.

При работе с литературой рекомендуется конспектировать наиболее существенную для освоения дисциплины информацию.

Существует несколько форм ведения записей:

— план (простой и развернутый) — наиболее краткая форма записи прочитанного, представляющая собой перечень вопросов, рассматриваемых в книге или статье. Развернутый план представляет собой более подробную запись прочитанного, с детализацией отдельных положений и выводов, с выпиской цитат, статистических данных и т.д. Развернутый план — неоценимый помощник при выступлении с докладом на конкретную тему на семинаре, конференции;

— тезисы — кратко сформулированные положения, основные положения книги, статьи. Как правило, тезисы составляются после предварительного знакомства с текстом источника, при его повторном прочтении. Они помогают запомнить и систематизировать информацию.

Большую роль в усвоении и повторении пройденного материала играет хороший конспект, содержащий основные идеи прочитанного в учебнике и услышанного в лекции. Конспект — это, по существу, набросок, развернутый план связного рассказа по основным вопросам темы.

В какой-то мере конспект рассчитан (в зависимости от индивидуальных особенностей студента) не только на интеллектуальную и эмоциональную, но и на зрительную память, причем текст конспекта нередко ассоциируется еще и с текстом учебника или записью лекции. Поэтому легче запоминается содержание конспектов, написанных разборчиво, с подчеркиванием или выделением разрядкой ключевых слов и фраз.

Самостоятельно изученные темы, а также дополнительно изученный материал предоставляются преподавателю в форме конспекта, по которому происходит собеседование.

Конспект предоставляется в рукописном виде на практическом занятии.

Критерии оценивания: Оценка «отлично» ставится студенту, если он полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «хорошо» ставится студенту, если он дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «отлично», но допускает ошибки, которые сам же исправляет, и имеются недочеты в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает

неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту, если студент он незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Вопросы для собеседования

1.	Понятие «риск» и краткая история развития специальности риск-менеджер.
2.	Основные термины, раскрывающие сущность риска
3.	Основные подходы к выявлению риска.
4.	Основные задачи, решаемые в процессе оценки риска.
5.	Количественные характеристики, получаемые в ходе оценки риска, их содержание.
6.	Методы оценки вероятности неблагоприятных событий.
7.	Диверсификация как метод снижения риска.
8.	Страхование предпринимательских рисков.
9.	Методы оценки эффективности управления рисками.
10.	Критерии оценки эффективности применения методов управления риском.
11.	Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия.
12.	Риски невостребованности произведенной продукции
13.	Риски неисполнения хозяйственных договоров.
14.	Риски усиления конкуренции.
15.	Классификация рисков.
16.	Анализ финансовой и управленческой отчетности.
17.	Характеристика метода «События-последствия», целесообразность использования.
18.	Страхование как метод снижения риска, особенности страхования рисков, страховой случай, классификация страхования рисков, страховые фонды, критерии устойчивости и платежеспособности страховой компании, перестрахование.
19.	Самострахование, его необходимость в целях минимизации риска, особенности формирования внутреннего и внешнего фонда рисков, оптимальный размер фонда риска предприятия.
20.	Анализ чувствительности системы при помощи метода отказов.
21.	Характеристика и алгоритм применения метода индексов опасности.
22.	Алгоритм сравнительной оценки эффективности страхования и самострахования при помощи метода Хаустона.
23.	Относительная оценка эффективности управления риском на основе анализа финансового состояния риска.
24.	Факторы, влияющие на эффективность управления риском.
25.	Риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов.
26.	Риски потери имущества предпринимательской организации.
27.	Краткая история развития специальности риск-менеджер
28.	Особенности страхования рисков.
29.	Классификация страхования рисков.
30.	Страховые фонды.
31.	Критерии устойчивости и платежеспособности страховой компании, перестрахование.
32.	Особенности формирования внутреннего и внешнего фонда рисков.

33.	Оптимальный размер фонда риска предприятия.
-----	---

ТЕСТЫ

1.	Что такое риск? а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера
2.	Какие потери можно обозначить как трудовые? а) потери рабочего времени б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию в) уплата дополнительных налогов г) невыполнение сроков сдачи объекта д) потери материалов е) ущерб здоровью ж) потери сырья з) ущерб репутации и) выплата штрафа
3.	Какие компании называют кэптивными? а) универсальные страховые; б) специализированные страховые; в) ведомственные страховые.
4.	Выберите метод оценки риска, который реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков? а) построение дерева решений б) метод сценариев в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости г) анализ чувствительности д) вероятностный метод е) имитационное моделирование
5.	Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на: а) объектные и субъектные; б) позитивные и негативные; в) простые и сложные.
6.	Какие потери можно отнести к потерям времени а) невыполнение сроков сдачи объекта б) потери ценных бумаг в) выплата штрафа г) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию д) уплата дополнительных налогов
7.	Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков? а) диверсификация; б) лимитирование; в) хеджирование.

8.	Что такое анализ риска? а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
9.	Что является принципом действия механизма диверсификации? а) избежание рисков; б) разделение рисков; в) снижение рисков.
10.	Что такое идентификация риска? а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
11.	Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается: а) страховой тариф; б) страховая сумма; в) страховая премия.
12.	Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль? а) чистыми б) критическими в) спекулятивными
13.	Как называются риски, которые практически всегда несут в себе потери? а) критическими б) спекулятивными в) чистыми
14.	Выберите метод оценки риска, который используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий? а) имитационное моделирование б) вероятностный метод в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости г) построение дерева решений д) анализ чувствительности е) метод сценариев

15.	Выберите метод оценки риска, который представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты? а) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости б) анализ чувствительности в) построение дерева решений г) вероятностный метод д) метод сценариев е) имитационное моделирование
16.	Субъект управления в риск-менеджменте: а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками б) все варианты верны в) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
17.	«Деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» включает в себя смысл: а) закона неизбежности риска б) закона сочетания потенциальных потерь и выгод в) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

Список рекомендуемой литературы

Перечень основной литературы:

1. Александров Д.В. Моделирование и анализ бизнес-процессов [Электронный ресурс] : учебник / Д.В. Александров. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2020. — 226 с.

Перечень дополнительной литературы:

1. Еремеева Н.В. Планирование и анализ бизнес-процессов на основе построения моделей управления конкурентоспособности продукции [Электронный ресурс] : монография / Н.В. Еремеева, Т.Ю. Дуборасова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Русайнс, 2019. — 104 с.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

11. <http://biblioclub.ru> - «Университетская библиотека онлайн»
12. <http://www.iprbookshop.ru> - ЭБС «IPRbooks»
13. <https://www.elibrary.ru> - научная электронная библиотека e-Library
14. <http://catalog.ncstu.ru/> - Электронная библиотека СКФУ
www.scopus.com - международная реферативная база данных;
15. www.gks.ru -официальный сайт Федеральной службы государственной статистики
16. <http://www.aup.ru/> - Административно-управленческий портал
17. <http://www.stavinvest.ru/> Официальный сайт Министерства экономического развития Ставропольского края
18. <http://eur.ru/> - Экономика и управление на предприятиях: научно-образовательный портал
19. <https://www.cfin.ru/> -Корпоративный менеджмент
20. <http://ecsocman.hse.ru/> - Образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент»