

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Вишневский Дмитрий Александрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 30.04.2025 11:55:50
Уникальный программный ключ:
03474917c4d012283e5ad996a48a5e70bf8da057

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНОБРНАУКИ РОССИИ)

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ДонГТУ»)

Факультет экономики, управления и лингвистического сопровожде-
ния
Кафедра финансов и бухгалтерского учета



УТВЕРЖДАЮ
И.о. проректора
по учебной работе
Д.В. Мулов

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Управление финансовыми рисками
(наименование дисциплины)

38.04.08 Финансы и кредит
(код, наименование направления)

Финансовый менеджмент
(образовательная программа)

Квалификация

магистр

(бакалавр/специалист/магистр)

Форма обучения

очная, очно-заочная

(очная, очно-заочная, заочная)

Алчевск, 2024

1. Цели и задачи дисциплины

Цель дисциплины «Управление финансовыми рисками» состоит в формировании у студентов целостной системы и знаний о теоретических, методических и организационных основах управления финансовыми рисками, о сущности и становлении системы исследования финансовых рисков, о различных способах оценки финансовых рисков и методах их снижения.

Задачи дисциплины:

- получение знаний теории управления финансовыми рисками;
- расширение и углубление знаний о качественных и количественных свойствах экономических процессов с учетом финансового риска как объективного фактора современной экономики;
- формирование теоретических знаний о роли, месте и значении управления финансовыми рисками в системе финансового менеджмента;
- овладение базовыми знаниями понятийно-терминологического аппарата управления финансовыми рисками и важнейших видов финансовых рисков;
- формирование представления об управлении финансовыми рисками как целостной системе взаимосвязанных элементов;
- практическое освоение методов управления финансовыми рисками;
- приобретение навыков организации эффективной системы управления финансовыми рисками;
- овладение практическими методами и приемами аналитической деятельности при принятии решений по управлению финансовыми рисками;
- формирование навыков практического использования методов управления финансовыми рисками.

Дисциплина направлена на формирование универсальной компетенции (УК-1) выпускника.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Логико-структурный анализ дисциплины – курс входит в часть БЛОК 1 «Дисциплины (модули)», часть, формируемую участниками образовательных отношений по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит магистерской программы «Финансовый менеджмент».

Дисциплина реализуется кафедрой финансов и бухгалтерского учета и бухгалтерского учета.

Основывается на компетенциях, освоенных при обучении по образовательному уровню бакалавр.

Является основой для изучения следующих дисциплин: «Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)», «Управление финансовой санацией», «Финансирование инноваций».

Для изучения дисциплины необходимы компетенции, сформированные у студента для решения профессиональных задач деятельности, связанных с пониманием природы возникновения рисков в сфере финансово-хозяйственных отношений в обществе.

Курс является фундаментом и серьезным руководством к действию для будущих специалистов с высоким уровнем ответственности за принимаемые решения.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 5 зачетных единиц, 180 ак.ч. Программой дисциплины предусмотрены лекционные (36 ак.ч.), практические занятия (18 ак.ч.), и самостоятельная работа студента (126 ак.ч.).

Для очно-заочной формы обучения общая трудоемкость освоения дисциплины 5 зачетных единиц, 180 ак.ч. Программой дисциплины предусмотрены лекционные (8 ак.ч.), практические занятия (8 ак.ч.) и самостоятельная работа студента (164 ак.ч.).

Дисциплина изучается на 2 курсе в 3 семестре. Форма промежуточной аттестации – экзамен.

3 Перечень результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

Процесс изучения дисциплины «Управление финансовыми рисками» направлен на формирование компетенций, представленных в таблице 1.

Таблица 1– Компетенции, обязательные к освоению

Содержание компетенции	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	УК-1	УК 1.1. Применяет методы системного и критического анализа, методики разработки стратегии действий для выявления и решения проблемной ситуации.

4 Объём и виды занятий по дисциплине

Общая трудоёмкость учебной дисциплины составляет 5 з. ед., 180 ак. ч.

Самостоятельная работа студента (СРС) включает проработку материалов лекций, подготовку к практическим занятиям, текущему контролю, выполнение индивидуального задания, самостоятельное изучение материала и подготовку к экзамену.

При проведении внеаудиторной самостоятельной работы по данной дисциплине используются формы и распределение бюджета времени на СРС для очной формы обучения в соответствии с таблицей 2.

Таблица 2 – Распределение бюджета времени на СРС

Вид учебной работы	Всего ак.ч.	Ак.ч. по семестрам
		1
Аудиторная работа, в том числе:	54	54
Лекции (Л)	36	36
Практические занятия (ПЗ)	18	18
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
Курсовая работа/курсовой проект	-	-
Самостоятельная работа студентов (СРС), в том числе:	126	126
Подготовка к лекциям	9	9
Подготовка к лабораторным работам	-	-
Подготовка к практическим занятиям / семинарам	18	18
Выполнение курсовой работы / проекта	-	-
Расчетно-графическая работа (РГР)	-	-
Реферат (индивидуальное задание)	24	24
Домашнее задание	-	-
Подготовка к контрольной работе	-	-
Подготовка к коллоквиуму	8	8
Аналитический информационный поиск	20	20
Работа в библиотеке	18	18
Подготовка к экзамену	29	29
Промежуточная аттестация – экзамен (Э)	Э (2)	Э (2)
Общая трудоемкость дисциплины		
ак.ч.	180	180
з.е.	5	5

5 Содержание дисциплины

С целью освоения компетенций, приведенных в п.3 дисциплина разбита на 11 тем:

- тема 1 Система управления финансовыми рисками;
- тема 2 Риск-менеджмент: понятие, стратегия и методы;
- тема 3 Управление кредитным риском;
- тема 4 Риск ликвидности: методы оценки и управления;
- тема 5 Управление процентным риском;
- тема 6 Управление банковскими рисками;
- тема 7 Управление валютным риском;
- тема 8 Управление операционными рисками;
- тема 9 Инвестиционные риски и методы их минимизации;
- тема 10 Налоговые риски;
- тема 11 Страхование в системе управления рисками.

Виды занятий по дисциплине и распределение аудиторных часов для очной и заочной формы приведены в таблицах 3 и 4.

Таблица 3 – Виды занятий по дисциплине и распределение аудиторных часов (очная форма обучения).

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание лекционных занятий	Трудоемкость в ак.ч.	Темы практических занятий	Трудоемкость в ак.ч.	Тема лабораторных занятий	Трудоемкость в ак.ч.
1	Система управления финансовыми рисками	Природа рисков, понятие риска, формы проявления риска. Классификация рисков по различным признакам. Квалификационная система рисков. Направления деятельности коммерческих организаций, при осуществлении которых возникают финансовые риски.	4	Природа рисков, понятие риска, формы проявления риска. Классификация рисков. Квалификационная система рисков. Риски в деятельности коммерческих организаций.	2	–	–
2	Риск-менеджмент: понятие, стратегия и методы	Современная теория финансового риск-менеджмента: предпосылки возникновения и основные этапы развития. Задачи и роль управления финансовыми рисками в деятельности коммерческих организаций. Основные этапы процесса управления рисками. Задачи и принципы выработки программы управления рисками.	4	Современная теория финансового риск-менеджмента. Управление финансовыми рисками в деятельности коммерческих организаций. Программы управления рисками.	2	–	–
	Управление кредитным риском	Понятие кредитного риска, его способности. Тактические методы управления кредитным риском. Гарантии банка, хеджирование. Оценка кредитоспособности заемщика, и эмитента как способ снижения кредитного риска. Кредитные деривативны как способ управления кредитным риском. Факторинговое обслуживание.	4	Кредитный риск. Методы управления кредитным риском. Гарантии банка, хеджирование. Способы снижения кредитного риска. Факторинговое обслуживание.	1	–	–

Продолжение таблицы 3

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание лекционных занятий	Трудо- ем- кость в ак.ч.	Темы практических занятий	Трудо- ем- кость в ак.ч.	Тема лабо- ратор- ных заня- тий	Тру- до- ем- кость в ак.ч.
4	Риск лик- видности: методы оценки и управления	Основные характеристики риска ликвидно- сти. Источники риска балансовой ликвидно- сти. Основные мероприятия по управлению риском ликвидности.	4	Риск ликвидности. Источники риска ба- лансовой ликвидности. Мероприятия по управлению риском ликвидности.	2	—	—
5	Управление процентным риском	Понятие процентного риска и сфера его воз- никновения. Виды процентного риска: риск потерь от изменения потоков денежных средств, портфельный риск, экономический риск. Измерение процентного риска. Фак- торы, влияющие на процентный риск. Основ- ные методы управления процентным риском.	4	Понятие процентного риска, его виды. Риск потерь от изменения потоков денежных средств, портфельный риск, экономический риск. Основные методы управления процентным риском.	1	—	—
6	Управление банков- скими рис- ками	Классификация рисков банковской деятель- ности. Факторы, влияющие на возникновение банковских рисков. Особенности методов управления банковскими рисками. Требова- ние и нормативы центрального банка и их влияния на риск банковской деятельности.	4	Риски в банковской деятельности. Ме- тоды управления банковскими рисками. Требование и нормативы центрального банка и их влияния на риск банковской деятельности.	1	—	—

Продолжение таблицы 3

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание лекционных занятий	Трудо- ем- кость в ак.ч.	Темы практических занятий	Трудо- ем- кость в ак.ч.	Тема лабо- ратор- ных заня- тий	Тру- до- ем- кость в ак.ч.
7	Управление валютным риском	Понятие валютного риска и его виды. Особенности управления валютным риском. Защитные оговорки как метод страхования валютных рисков. Виды валютных корзин. Компенсационные сделки.	4	Валютный риск и его виды. Особенности управления валютным риском.	2	—	—
8	Управление операционными рисками	Определение и классификация операционных рисков. Методики выявления и оценки операционных рисков. Управление операционными рисками.	2	Понятие операционного риска. Управление операционными рисками.	2		
	Инвестиционные риски и методы их минимизации	Инвестиционные риски их виды и методы оценки. Риск и доходность: теория портфеля. Измерение риска портфеля ценных бумаг. Модель оценки доходности финансовых активов САРМ. Теория управления портфеля на примере портфеля Марковица.	2	Инвестиционные риски их виды и методы оценки. Риск и доходность: теория портфеля. Измерение риска портфеля ценных бумаг. Модель оценки доходности финансовых активов САРМ. Теория управления портфеля на примере портфеля Марковица.	2		

Продолжение таблицы 3

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание лекционных занятий	Трудо- ем- кость в ак.ч.	Темы практических занятий	Трудо- ем- кость в ак.ч.	Тема лабо- ратор- ных заня- тий	Тру- до- ем- кость в ак.ч.
10	Налоговые риски	Внутренний и внешний налоговый риск. Понятие налогового бремени, коэффициента и периода оборота денежных средств. Факторы внутренних и внешних налоговых рисков. Объекты налоговых рисков. Взаимосвязь страхового и налогового риска. Факторы и рейтинги страхового риска. Управление налоговыми рисками. Управление внутренними и внешними налоговыми рисками.	2	Понятие налогового риска Управление налоговыми рисками.	1		
11	Страхова- ние в си- стеме управ- ления рис- ками	Страхование как метод управления финансовыми рисками. Полное и частичное страхование рисков. Пропорциональное и непропорциональное частичное страхование рисков. Основные преимущества страхования как метода управления рисками.	2	Страхование в системе управления финансовыми рисками. Преимущества страхования как метода управления рисками.	2		
Всего аудиторных часов			36		18	—	

Таблица 4 – Виды занятий по дисциплине и распределение аудиторных часов (заочная форма обучения)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание лекционных занятий	Трудоемкость в ак.ч.	Темы практических занятий	Трудоемкость в ак.ч.	Тема лабораторных занятий	Трудоемкость в ак.ч.
1	Система управления финансовыми рисками. Риск-менеджмент: понятие, стратегия и методы.	Природа рисков, понятие риска, формы проявления риска. Основные этапы процесса управления рисками. Понятие и методы управления кредитным риском. Основные мероприятия по управлению риском ликвидности. Понятие процентного риска и сфера его возникновения. Основные методы управления процентным риском. Классификация рисков банковской деятельности. Особенности управления валютным риском. Методики выявления и оценки операционных рисков. Управление операционными рисками. Инвестиционные риски их виды и методы оценки. Объекты налоговых рисков. Основные преимущества страхования как метода управления рисками.	2 2 2 2	Основные этапы процесса управления рисками. Факторинговое обслуживание. Источники риска балансовой ликвидности. Основные мероприятия по управлению риском ликвидности. Виды процентного риска: риск потерь от изменения потоков денежных средств, портфельный риск, экономический риск. Особенности методов управления банковскими рисками. Требование и нормативы центрального банка и их влияния на риск банковской деятельности. Защитные оговорки как метод страхования валютных рисков. Виды валютных корзин. Компенсационные сделки. Методики выявления и оценки операционных рисков. Управление налоговыми рисками. Управление внутренними и внешними налоговыми рисками. Страхование как метод управления финансовыми рисками.	2 2 2 2	—	—
Всего аудиторных часов			8		8	—	

6. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

6.1 Критерии оценивания

В соответствии с Положением о кредитно-модульной системе организации образовательного процесса ФГБОУ ВО «ДонГТУ» (https://dontu.ru/images/structure/license_certificate/polog_kred_modul.pdf) при оценивании сформированности компетенций по дисциплине используется 100-балльная шкала.

Перечень компетенций по дисциплине и способы оценивания знаний приведены в таблице 5.

Таблица 5 – Перечень компетенций по дисциплине и способы оценивания знаний

Код и наименование компетенции	Способ оценивания	Оценочное средство
УК-1	экзамен	Комплект контролирующих материалов для экзамена

Всего по текущей работе в семестре студент может набрать 100 баллов, в том числе:

- тестовый контроль или устный опрос на практических занятиях или лекциях (2 работы) – всего 40 баллов;
- практические работы – всего 40 баллов;
- за выполнение реферата (индивидуального задания) – всего 20 баллов.

При кредитно-модульной системе организации образовательной деятельности обучающиеся, успешно выполнившие контрольные мероприятия, предусмотренные рабочей программой учебной дисциплины и набравшие в семестре сумму баллов, необходимую для получения положительной оценки, могут получить эти баллы как экзаменационную оценку. Обучающиеся, набравшие в семестре сумму баллов, необходимую для получения положительной оценки, имеют право повысить её на экзамене.

Шкала оценивания знаний при проведении, промежуточной аттестации приведена в таблице 6.

Таблица 6 – Шкала оценивания знаний

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	Оценка по национальной шкале экзамен
0-59	неудовлетворительно
60-73	удовлетворительно
74-89	хорошо
90-100	отлично

6.2 Темы для рефератов (индивидуальное задание)

Обязательным условием для сдачи экзамена по дисциплине «Управление финансовыми рисками» является выполнение индивидуального задания, которое представляет собой написание и защиту реферата на одну из ниже приведенных тем.

- 1) Сущность предпринимательского риска.
- 2) Анализ факторов микроокружения и макроокружения, влияющих на предпринимательский риск.
- 3) Функции и основные виды предпринимательского риска.
- 4) Методы анализа рисков.
- 5) Особенности финансовых рисков.
- 6) Методы прогнозирования риска банкротства организации.
- 7) Способы анализа ликвидности организации при оценке риска банкротства организации.
- 8) Сущность инвестиционных рисков.
- 9) Методы оценки инвестиционных рисков.
- 10) Минимизация рисков: понятие и методы.
- 11) Основные инструменты управления рисками.
- 12) Анализ производственного риска.
- 13) Оценка кредитного риска.
- 14) Роль бюджетирования в управлении финансовыми рисками.
- 15) Диверсификация как способ снижения предпринимательского риска.
- 16) Способы снижения рисков и особенности их применения для отдельных видов деятельности.
- 17) Комплексный подход к диагностике предпринимательского риска.
- 18) Методика рейтинговой оценки финансового состояния организации.
- 19) Сущность экспресс-диагностики финансового положения организации при определении риска ее банкротства.
- 20) Эволюция взглядов на категории «риск».
- 21) Выбор инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска.
- 22) Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рискованных ситуаций.
- 23) Анализ и оценка уровня риска.

- 24) Методы уклонения от риска и его компенсации.
- 25) Понятие и классификация рисков в страховом бизнесе.
- 26) Организация управления риском на производственном предприятии.
- 27) Управление кредитным риском в деятельности банков.
- 28) Аутсорсинг управления риском.
- 29) Методы финансирования рисков.
- 30) Общая характеристика информации, необходимой для управления риском.
- 31) Риск и неопределенность.
- 32) Классификация страховых рисков.
- 33) Факторы, определяющие политический риск. Методы анализа политического риска.
- 34) Страхование экологических рисков. Экологические проблемы в России в период формирования рыночных отношений
- 35) Транспортные риски и их страхование.
- 36) Имущественные риски: риск утраты или повреждения имущества из-за аварийной ситуации на производстве.
- 37) Производственные риски и промышленная безопасность производства.
- 38) Коммерческие и финансовые риски.
- 39) Предпринимательские риски: нарушение или неисполнение договорных обязательств контрагентами предпринимателя в связи: с поставкой товара, выполнением работ, оказанием услуг.
- 40) Предпринимательские риски: Риск потери прибыли от останова производства по независящим от предпринимателя причинам.
- 41) Государственные муниципальные контракты и контракты, финансируемые из бюджетных средств. Риски по государственным и муниципальным контрактам.
- 42) Процедуры управления рисками.
- 43) Учет неопределенности в подходах к оценке рисков.
- 44) Методы анализа рисков.
- 45) Учет рисков при финансировании проекта.

6.3 Оценочные средства для самостоятельной работы и текущего контроля успеваемости

Тема 1 Система управления финансовыми рисками

- 1) Раскройте и сравните подходы к трактовке риска как экономической категории.
- 2) Раскройте сущность понятия «неопределенность». Чем обусловлена неопределенность бизнес-среды?
- 3) Как взаимосвязаны понятия «риск» и «неопределенность»?
- 4) Сформулируйте риски, с которыми вам лично приходится сталкиваться в повседневной жизни.

- 5) Перечислите основной состав риск-факторов внешней среды организации.
- 6) Перечислите основной состав риск-факторов внутренней среды организации.
- 7) Назовите условия рискованной ситуации.
- 8) Перечислите основные признаки риска как экономической категории.
- 9) Зависит ли величина прибыли от степени предпринимательского риска?
- 10) В чем заключается объективная природа риска?
- 11) В чем состоит субъективная природа риска?
- 12) Перечислите основные функции риска, раскройте их содержание.
- 13) Какие два аспекта регулятивной функции выделяются в экономической литературе?
- 14) Почему необходимо осуществлять классификацию рисков по нескольким критериям?
- 15) Перечислите основные критерии классификации рисков.
- 16) В чем заключается различие между чистыми и спекулятивными рисками?
- 17) Перечислите виды риска, которые могут быть выделены в зависимости от сферы финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта.
- 18) Чем отличаются аддитивные риски от мультипликативных?

Тема 2 Риск-менеджмент: понятие, стратегия и методы

- 1) Что такое «риск – менеджмент»?
- 2) Что является объектом управления в риск – менеджменте?
- 3) Что является субъектом управления в риск – менеджменте?
- 4) Назовите функции субъекта управления в риск – менеджменте.
- 5) Для чего нужно внедрять систему риск – менеджмента на предприятии?

Тема 3 Управление кредитным риском

- 1) Какова основная задача управления кредитным портфелем банка?
- 2) Что такое кредитный риск?
- 3) Каким образом проявляется кредитный риск в практике деятельности банков?
- 4) Как правильно классифицировать факторы кредитного риска?
- 5) Что включает в себя система риск-менеджмента кредитного портфеля банка?
- 6) Какими способами и инструментами Банк России регулирует кредитные риски?
- 7) Каковы основные методы управления кредитным риском?
- 8) Что входит в состав комплексной оценки кредитоспособности заемщика?
- 9) По каким направлениям необходимо диверсифицировать кредитный портфель?

10) Что понимается под «делением кредитного риска»?

Тема 4 Риск ликвидности: методы оценки и управления

- 1) В чем сходство и отличие понятий «ликвидность» и «платежеспособность»?
- 2) Что собой представляет платежеспособность предприятия?
- 3) Назовите основные методы управления ликвидностью предприятия.
- 4) Дайте характеристику ликвидности активов предприятия.
- 5) Назовите типы ликвидности коммерческого банка.
- 6) Раскройте содержание основных нормативов ликвидности, которые выполняют банки.

7) Почему риск потери ликвидности относится к системным рискам?

8) Какой документ определяет нормативы ликвидности?

Тема 5 Управление процентным риском

- 1) Дайте определение процентного риска.
- 2) Чем обусловлен процентный риск?
- 3) Назовите методы управления процентными рисками организации.
- 4) Назовите виды процентного риска в коммерческом банке.
- 5) Дайте определение ставке рефинансирования и ее роли в современных условиях.

6) Охарактеризуйте процентный своп, его механизмы и целесообразность его использования в процессе управления процентным риском.

7) В чем суть процентных фьючерсов и их использования при хеджировании процентного риска?

Тема 6 Управление банковскими рисками

- 8) Что представляет собой классификация банковских рисков?
- 9) Сформулируйте определение кредитного риска.
- 10) К каким группам рисков относятся банковские риски?
- 11) Что является субъектом и объектом управления банковскими рисками?
- 12) Что включает в себя механизм управления банковскими рисками?
- 13) Какова роль центрального банка в управлении банковскими рисками?
- 14) Какие службы банка предназначены для управления банковскими рисками?

15) Какую роль выполняет казначейство в системе риск-менеджмента банка?

Тема 7 Управление валютным риском

- 1) Как проявляется валютный риск в деятельности банка?
- 2) Какие риски несет банк при осуществлении международных операций?
- 3) С какой целью Банк России регулирует размеры ОВП?
- 4) Как используются форварды и фьючерсы для хеджирования валютных рисков?
- 5) В каких целях применяется валютный своп?

Тема 8 Управление операционными рисками

- 1) Сформулируйте определение операционного риска.
- 2) Перечислите и раскройте элементы управления операционным риском.
- 3) Раскройте рекомендации по оценке управления операционным риском.
- 4) Приведите перечень законодательных актов РФ, нормативных и иных актов Банка России, рекомендуемых к использованию при проведении проверки и оценки системы управления рискам.

Тема 9 Инвестиционные риски и методы их минимизации

- 1) В чем заключается суть инвестиционного риска?
- 2) Какие факторы влияют на управляемость рисками?
- 3) Что входит в управление инвестиционными рисками?
- 4) Что понимается под качественным анализом рисков?
- 5) По каким признакам классифицируются инвестиционные риски?

Тема 10 Налоговые риски

- 1) Дайте характеристику налоговых рисков.
- 2) Какое место занимают налоговые риски в классификационной системе рисков?
- 3) Как классифицируются налоговые риски?
- 4) Перечислите факторы возникновения налоговых рисков.
- 5) Каковы последствия возникновения налоговых рисков?
- 6) Что собой представляют риски налогового контроля?
- 7) Что есть риски усиления налогового бремени?
- 8) Перечислите субъекты, которые могут нести налоговые риски.

Тема 11 Страхование в системе управления рисками

- 1) В чем заключается особенность страховых рисков?
- 2) Перечислите риски, связанные со страховой деятельностью; изложите экономическую природу перечисленных рисков.
- 3) Сформулируйте цель управления рисками в страховании.
- 4) Какие факторы обеспечения финансовой устойчивости страховой организации закреплены на законодательном уровне?
- 5) Что понимается под финансовой устойчивостью страховой организации? Какие отличия от состояния, характеризующегося понятием «платежеспособность страховщика»?
- 6) Опишите факторы, влияющие на устойчивость страховой организации.
- 7) Какие требования установлены на законодательном уровне к размеру уставного капитала страховщика (в зависимости от осуществляемых видов страхования)?
- 8) Опишите суть стресс-тестирования в страховании как метода оценки рисков.

6.4 Вопросы для подготовки к экзамену

- 1) Дайте определение риска. Опишите природу возникновения рисков, формы их проявления.

- 2) Охарактеризуйте подходы к классификации рисков.
- 3) Опишите направления деятельности коммерческих организаций, в случае возникновения финансовых рисков.
- 4) Раскройте основные положения современной теории финансового риск-менеджмента.
- 5) В чем заключаются задачи управления финансовыми рисками в деятельности коммерческих организаций?
- 6) Перечислите и опишите основные этапы процесса управления рисками.
- 7) Опишите задачи и принципы выработки программы управления рисками.
- 8) Раскройте сущность понятия кредитного риска.
- 9) Перечислите тактические методы управления кредитным риском.
- 10) Что Вы понимаете под гарантиями банка в процессе управления кредитным риском?
- 11) Раскройте сущность хеджирования как метода управления кредитным риском.
- 12) С какой целью проводится оценка кредитоспособности заемщика, и эмитента финансовым учреждением?
- 13) Охарактеризуйте кредитные деривативны в процессе управления кредитным риском.
- 14) Раскройте суть факторингового обслуживания.
- 15) Опишите основные характеристики риска ликвидности.
- 16) Какие источники риска балансовой ликвидности Вам известны?
- 17) Опишите основные мероприятия по управлению риском ликвидности.
- 18) Раскройте суть понятия процентного риска и охарактеризуйте сферу его возникновения.
- 19) Назовите и дайте характеристику видов процентного риска.
- 20) Как производится измерение процентного риска?
- 21) Какие факторы, влияют на процентный риск?
- 22) Опишите основные методы управления процентным риском.
- 23) Дайте классификацию рисков банковской деятельности.
- 24) Какие факторы, влияют на возникновение банковских рисков?
- 25) В чем заключаются особенности методов управления банковскими рисками?
- 26) Опишите требования и нормативы центрального банка, регулирующие влияние рисков в банковской деятельности.
- 27) Раскройте суть понятия валютного риска и опишите его виды.
- 28) В чем заключаются особенности управления валютным риском?
- 29) Опишите защитные оговорки как метод страхования валютных рисков.
- 30) В чем заключается суть компенсационной сделки?
- 31) Дайте определение операционному риску.

32) Раскройте сущность методики выявления и оценки операционных рисков.

33) Опишите инвестиционные риски их виды и методы оценки.

34) Раскройте сущность понятия налогового бремени, коэффициента и периода оборота денежных средств.

35) Опишите факторы внутренних и внешних налоговых рисков.

36) Раскройте суть процесса управления налоговыми рисками.

37) Опишите страхование как метод управления финансовыми рисками.

38) Раскройте смысл полного и частичного страхования рисков.

39) Опишите пропорциональное и непропорциональное частичное страхование рисков, как метод управления рисками.

40) В чем заключаются основные преимущества страхования как метода управления рисками?

6.5 Примерная тематика курсовых работ

Курсовые работы не предусмотрены.

7 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

7.1 Рекомендуемая литература

Основная литература

1. Рыхтикова Н.А. Анализ и управление рисками организации: учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 "Экономика", 38.03.02 "Менеджмент" (квалификация (степень) "бакалавр") / Н.А. Рыхтикова . — 3-е изд. — М. : ИНФРА-М, 2021 . — 248 с. : ил. + табл. — (Высшее образование: Бакалавриат) . — ISBN 978-5-16-013163-4. (20 экземпляров).

2. Финансовые и банковские риски: учебник / Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухина, Ю. А. Долгих, В. А. Татьянников, Е. В. Стрельников, Р. Ю. Луговцов, М. Н. Клименко ; под ред. Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухиной ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2020. — 336 с. : ил. — Библиогр.: в конце глав. — 100 экз. — ISBN 978-5-7996-3105-5. — URL: https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/95285/1/978-5-7996-3105-5_2020.pdf (дата обращения: 30.08.2023).

Дополнительная литература:

1. Банковское дело и банковские операции: учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов; подред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. — Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021. — 567 с. URL: https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/95287/1/978-5-7996-3104-8_2021.pdf (дата обращения: 30.08.2023).

2. Уколов А. И. Оценка рисков: учебник / А. И. Уколов. 3-е изд., стер. — Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. — 549 с. URL: https://fileskachat.com/getfile/92551_1830cd3486b0af9162abcf1ac6d7ec00 (дата обращения: 30.08.2023)

7.2 Базы данных, электронно-библиотечные системы, информационно-справочные и поисковые системы

1. Научная библиотека ДонГТУ : официальный сайт. — Алчевск. — URL: library.dstu.education. — Текст : электронный.

2. Научно-техническая библиотека БГТУ им. Шухова : официальный сайт. — Белгород. — URL: <http://ntb.bstu.ru/jirbis2/>. — Текст : электронный.

3. Консультант студента : электронно-библиотечная система. — Москва. — URL: <http://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>. — Текст : электронный.

4. Университетская библиотека онлайн : электронно-библиотечная система. — URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=main_ub_red. — Текст : электронный.

Наименование оборудованных учебных кабинетов	Адрес (местоположение) учебных кабинетов
Специальные помещения: <i>учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, текущего контроля и промежуточной аттестации, представления результатов самостоятельного исследования ВКР и др., оборудованная специализированной (учебной) мебелью; набором демонстрационного оборудования для представления информации: мультимедиа-проектор, компьютер</i> <i>компьютерный класс (учебная аудитория) для групповых и индивидуальных консультаций, для проведения курсового проектирования (выполнения курсовых работ), организации самостоятельной работы, в том числе, научно-исследовательской, оборудованная учебной мебелью, компьютерами с неограниченным доступом к сети Интернет, включая доступ к ЭБС</i>	ауд. <u>206</u> корп. <u>2</u> ауд. <u>412</u> корп. <u>2</u>

Лист согласования РПД

Разработал
доцент кафедры
финансов и бухгалтерского учета
(должность)


(подпись)

А.Г. Рассказов
(Ф.И.О.)

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

и.о. заведующего кафедрой
финансов и бухгалтерского учета


(подпись)

Е.А. Эккерт
(Ф.И.О.)

Протокол № 15 заседания кафедры
финансов и бухгалтерского учета

от 01.07.2024 г.

и.о. декана факультета экономики,
управления и лингвистического
сопровождения


(подпись)

Э.Р. Самкова
(Ф.И.О.)

Согласовано

Председатель методической
комиссии по направлению подготовки
38.04.08 «Финансы и кредит»
(магистерская программа
«Финансовый менеджмент»)


(подпись)

Е.А. Эккерт
(Ф.И.О.)

Начальник учебно-методического центра


(подпись)

О.А. Коваленко
(Ф.И.О.)

Лист изменений и дополнений

Номер изменения, дата внесения изменения, номер страницы для внесения изменений	
ДО ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ:	ПОСЛЕ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ:
Основание:	
Подпись лица, ответственного за внесение изменений	