

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:
03474917c4d012283e5ad996a4876e710f5a4e057

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНОБРНАУКИ РОССИИ)

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

Факультет
Кафедра

экономики, управления и лингвистического сопровождения
финансов и бухгалтерского учета



УТВЕРЖДАЮ

И. о. проректора по
учебной работе

Д.В. Мулов

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Основы финансовых и кредитных рисков

(наименование дисциплины)

38.03.01 Экономика

(код, наименование направления)

Финансы и кредит

(профиль подготовки)

Квалификация

бакалавр

(бакалавр/специалист/магистр)

Форма обучения

очная, очно-заочная

(очная, очно-заочная)

Алчевск, 2024

1 Цели и задачи изучения дисциплины

Цели дисциплины. Формирование у студентов целостной системы знаний о теоретических, методических и организационных основах оценки, анализа и регулирования финансовых и кредитных рисков, практическое освоение методов принятия решений в области управления финансами с учетом специфики воздействия рисков.

Задачи изучения дисциплины:

- получить знания о теории управления финансовыми рынками;
- расширить и углубить знания о качественных и количественных свойствах экономических процессов с учетом риска как объективного фактора современной экономики;
- сформировать теоретические знания о роли, месте и значении оценки финансовых и кредитных рисков в системе управления рисками;
- овладеть базовыми знаниями понятийно-терминологического аппарата оценки финансовых и кредитных рисков и важнейших видов этих рисков;
- сформировать представления об оценке финансовых и кредитных рисков как целостной системе взаимосвязанных элементов;
- приобрести навыки организации эффективной системы оценки финансовых и кредитных рисков;
- овладеть практическими методами и приемами аналитической деятельности при принятии решений по управлению финансовыми и кредитными рисками;
- сформировать навыки практического использования методов оценки финансовых и кредитных рисков.

Дисциплина направлена на формирование профессиональной компетенции (ПК-2) выпускника.

2 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Логико-структурный анализ дисциплины – курс входит в БЛОК 1 «Дисциплины (модули)», элективные дисциплины (модули) подготовки студентов по направлению 38.03.01 Экономика(профили «Финансы и кредит»).

Дисциплина реализуется кафедрой финансов и бухгалтерского учета.

Основывается на базе дисциплин: «Информационная безопасность», «Менеджмент», «Маркетинг», «Страхование».

Является основой для изучения следующих дисциплин: «Управление финансами», «Финансовое планирование и прогнозирование», «Финансовая диагностика», «Инвестиции».

Для изучения дисциплины необходимы компетенции, сформированные у студента для решения профессиональных задач деятельности, связанных с пониманием сущности банковской деятельности и банковских операций.

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

Общая трудоемкость освоения дисциплины очной формы обучения составляет 3 з. ед., 108 ак. ч. Программой дисциплины предусмотрены: лекционные занятия (36 ак. ч.); практические занятия (18 ак. ч.), самостоятельная работа студента (54 ак. ч.).

Дисциплина изучается на 4 курсе в 7 семестре. Форма промежуточной аттестации – зачет.

Для очно-заочной формы обучения общая трудоемкость освоения дисциплины 3 з. ед., 108 ак. ч. Программой дисциплины предусмотрены: лекционные занятия (10 ак. ч.); практические занятия (10 ак. ч.), самостоятельная работа студента (88 ак. ч.).

Дисциплина изучается на 5 курсе в 9 семестре. Форма промежуточной аттестации – зачет.

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

Процесс изучения дисциплины «Основы финансовых и кредитных рисков» 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 консультировать клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги, договоров банковского счета с клиентами	ПК-2	ПК-2.1. Исследует сферу кредитных и депозитных операций

4 Объём и виды занятий по дисциплине

Общая трудоёмкость учебной дисциплины составляет 3 з. ед., 108 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 зачету.

При организации 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
		7
Аудиторная работа, в том числе:	54	54
Лекции (Л)	36	18
Практические занятия (ПЗ)	18	36
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
Курсовая работа/курсовой проект	-	-
Самостоятельная работа студентов (СРС), в том числе:	54	54
Подготовка к лекциям	8	4
Подготовка к лабораторным работам	-	-
Подготовка к практическим занятиям / семинарам	18	22
Выполнение курсовой работы / проекта	-	-
Расчетно-графическая работа (РГР)	-	-
Реферат (индивидуальное задание)	6	6
Домашнее задание	4	4
Подготовка к контрольной работе	6	6
Подготовка к коллоквиуму	-	-
Аналитический информационный поиск	4	4
Работа в библиотеке	6	6
Подготовка к зачету	2	2
Промежуточная аттестация – зачет (З)	3 (2)	3 (2)
Общая трудоёмкость дисциплины		
	ак.ч.	108
	з.е.	3

5 Содержание дисциплины

С целью освоения компетенций, приведенных в п.3 дисциплина разбита на 6 тем:

- тема 1 (Финансовый риск как объект управления);
- тема 2 (Теоретические основы управления финансовыми рисками);
- тема 3(Идентификация и оценка финансовых рисков);
- тема 4(Оценка банковских, кредитных, процентных, валютных и операционных рисков);
- тема 5(Налоговые и инвестиционные риски);
- тема 6(Страхование в системе управления рисками).

Виды занятий по дисциплине и распределение аудиторных часов для очной и очно-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	Финансовый риск как объект управления	Понятие риска. Риск и неопределенность. Основные причины возникновения риска. Риск как историческая и экономическая категория. Функции риска. Основные факторы, влияющие на риск. Понятие финансового риска. Основные характеристики категории «финансовый риск». Понятие финансового риска. Основные понятия классификации: субъект риска, вид риска, проявление риска.	6	Охарактеризовать классификацию финансовых рисков. Характеристика отдельных видов риска.	4	–	–
2	Теоретические основы управления финансовыми и кредитными рисками	Сущность и содержание управления финансовыми рисками. Риск-менеджмент как отрасль научного управления. Цели и задачи управления финансовыми рисками. Подходы и принципы организации управления финансовыми рисками.	6	Этапы управления финансовыми рисками. Классификация методов управления финансовыми рисками.	4	–	–
3	Идентификация и оценка финансовых и кредитных рисков	Методы идентификации финансовых рисков. Расчет стоимости финансирования рисков. Ранжирование рисков. Определение допустимого уровня и границ рисков.	6	Качественный и количественный анализ рисков.	4	–	–

Продолжение таблицы 3

№ 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.
4	Оценка банковских, кредитных, процентных, валютных и операционных рисков	<p>Классификация рисков банковской деятельности. Внешние и внутренние банковские риски. Риски пассивных и активных операций. Особенности методов управления банковскими рисками. Требования и нормативы центральных банков и деятельности коммерческих банков. Влияние на практике требований центральных банков на риски деятельности коммерческих банков. Понятие кредитного риска и его особенности. Оценка кредитоспособности заемщика как способ снижения кредитного риска. Оценка кредитного риска. Система оценочных коэффициентов уровня кредитного риска. Формирование резерва на возможные потери по ссудам. Факторы, влияющие на кредитный риск. Страхование как метод снижения кредитного риска. Понятие процентного риска и сфера его возникновения. Виды процентного риска: риск потери от изменения потоков денежных средств, нормативный риск, экономический риск. Измерение процентного риска, факторы, влияющие на процентный риск. Основные методы управления процентным риском. Хеджирование. Пассивные стратегии управления</p>	6	Кредитные деривативы как способ управления кредитным риском. Особенности методов управления рисками без сокращения объемов операций и путем имитирования.	2	—	—

Продолжение таблицы 3

№ 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.
		<p>портфелем ценных бумаг. Понятие валютного риска и его виды. Особенности управления трансляционным валютным риском. Защитные оговорки как метод страхования валютных рисков. Виды защитных оговорок: золотая, валютная, многовалютные оговорки, симметричная, асимметричная, стандартный, регулируемая. Методы регулирования валютными рисками: структурная балансировка, изменение срока платежа, форфейтирование, самострахование, страхование, хеджирование. Сущность и понятие операционных рисков. Источники операционных рисков. Методики выявления и оценки операционных рисков. Управление операционными рисками.</p>					
5	Налоговые и инвестиционные риски	<p>Внутренний и внешний налоговый риск. Понятие налогового бремени, коэффициента и периода оборота денежных средств. Факторы внутренних и внешних налоговых рисков. Объекты налоговых рисков. Факторы и рейтинги страхового риска. Управление налоговыми рисками. Основы управления внутренними и внешними налоговыми рисками. Понятие инвестиций и</p>	6	Взаимосвязь страхового и налогового риска.	2	–	–

Продолжение таблицы 3

№ 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.
		инвестиционной деятельности. Основные виды рисков, влияющих на хозяйственного субъекта в процессе инвестирования: неплатежеспособность, финансовая устойчивость, инфляционный, налоговый и процентный риски. Методы оценки и управления инвестиционными рисками.					
6	Страхование в системе управления рисками	Страхование как метод управления финансовыми рисками. Полное и частичное страхование рисков. Пропорциональное и непропорциональное частичное страхование рисков.	6	Основные преимущества страхования как метода управления рисками.	2	–	–
Всего аудиторных часов			36		18	–	

Таблицы 4 –Виды занятий по дисциплине и распределение аудиторных часов (очно-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	Финансовый риск как объект управления	Понятие риска. Риск и неопределенность. Основные причины возникновения риска. Риск как историческая и экономическая категория. Функции риска. Основные факторы, влияющие на риск. Понятие финансового риска. Основные характеристики категории «финансовый риск». Понятие финансового риска. Основные понятия классификации: субъект риска, вид риска, проявление риска.	10	Охарактеризовать классификацию финансовых рисков. Характеристика отдельных видов риска.	10	–	–
	Идентификация и оценка финансовых и кредитных рисков	Методы идентификации финансовых рисков. Расчет стоимости финансирования рисков. Ранжирование рисков. Определение допустимого уровня и границ рисков.		Качественный и количественный анализ рисков.			
Всего аудиторных часов			10		10	–	

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://www.dstu.education/images/structure/license_certificate/polog_kred_modu1.pdf) при оценивании сформированности компетенций по дисциплине используется 100-балльная шкала.

Перечень работ 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
ПК-2	Зачет	Комплект контролирующих материалов для зачета

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

- тестовый контроль или устный опрос на коллоквиумах (2 работы) – всего 40 баллов;
- практические работы – всего 40 баллов;
- за выполнение индивидуального и домашнего задания – всего 20 баллов.

Зачет проставляется автоматически, если студент набрал в течении семестра не менее 60 баллов и отчитался за каждую контрольную точку. Минимальное количество баллов по каждому из видов текущей работы составляет 60% от максимального.

Зачет по дисциплине «Основы финансовых и кредитных рисков» проводится по результатам работы в семестре. В случае, если полученная в семестре сумма баллов не устраивает студента, во время зачетной недели студент имеет право повысить итоговую оценку либо в форме устного собеседования по приведенным ниже вопросам (п.п. 6.5), либо в результате тестирования.

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 зачёт/экзамен
0-59	Не зачтено/неудовлетворительно
60-73	Зачтено/удовлетворительно
74-89	Зачтено/хорошо
90-100	Зачтено/отлично

6.2 Темы для рефератов (индивидуальное задание)

Обязательным условием для сдачи зачета по дисциплине «Основы финансовых и кредитных рисков» является выполнение индивидуального задания, которое представляет собой написание и защиту реферата на одну из ниже приведенных тем.

- 1) Современная теория финансового риск-менеджмента: предпосылки возникновения и основные этапы развития.
- 2) Изменение принципов финансового управления в условиях неопределенности.
- 3) Мотивация интереса к финансовому риск-менеджменту.
- 4) Воздействие на степень и величину риска через механизм финансового риск-менеджмента.
- 5) Информационное обеспечение системы управления финансовыми рисками: внешние и внутренние источники информации.
- 6) Основные причины, возможности и условия применения математических методов при исследовании рискованных ситуаций в экономике.
- 7) Основные этапы развития современной теории финансового риск-менеджмента.
- 8) Международные стандарты в области финансового риск-менеджмента.
- 9) Деятельность риск-менеджмента в условиях неопределенности.
- 10) Стратегический риск-менеджмент как новая философия управления предприятием.
- 11) Риск-менеджмент как инструмент принятия стратегических решений.
- 12) Учет отношения к финансовому риску лица, принимающего решение.
- 13) Механизмы и методы регулирования финансовых рисков и их эффективность.
- 14) Оценка результатов деятельности корпорации с учетом риска.
- 15) Формирование структуры по управлению финансовыми рисками корпорации.
- 16) Принципы построения комплексной системы оценки финансовых рисков на предприятии и ее интеграция в систему риск-менеджмента.
- 17) Методы прогнозирования стоимости инвестиционных ресурсов в

условиях инфляции и их использование при формировании стратегии управления финансовыми рисками.

18) Риски, возникающие в инвестиционной деятельности страховых организаций на финансовых рынках.

19) Управление рисками проектов долгосрочных инвестиций на основе реальных опционов.

20) Риски финансовых институтов: сущность, классификация финансовых рисков, методы минимизации последствий рисков.

21) Валютно-финансовые инструменты и управление банковскими рисками: международный опыт.

22) Специфика управления рисками операций на финансовых рынках: процентные риски, валютные риски, фондовые риски, товарные риски.

23) Финансовые институты и инструменты, подверженные кредитному риску.

24) Основные составляющие внешнего кредитного риска: риск контрагента, страновой риск, риск ограничения перевода денежных средств, риск концентрации портфеля.

25) Основные составляющие внутреннего кредитного риска: риск невыплаты основной суммы долга и процентов, риск замещения заемщика, риск завершения операции, риск обеспечения кредита.

26) Основные способы управления подверженностью кредитному риску, снижения его концентрации и уровня потерь при наступлении дефолта.

27) Основные задачи контроля банковских рисков.

28) Организация процесса оценки риска в страховых компаниях.

29) Организация управления риском на производственном предприятии.

30) Эволюция взглядов на категории «риск».

6.3 Оценочные средства для самостоятельной работы и текущего контроля успеваемости

Тема 1 Финансовый риск как объект управления

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) Перечислите основные признаки риска как экономической категории.
- 8) Зависит ли величина прибыли от степени предпринимательского риска?
- 9) В чем заключается объективная природа риска?
- 10) В чем состоит субъективная природа риска?

Тема 2 Теоретические основы управления финансовыми рисками

- 1) Какие основные способы минимизации рисков Вы знаете?
- 2) Охарактеризуйте систему управления риском.
- 3) Какими способами на практике осуществляется передача риска?
- 4) В чем состоит сущность диверсификации?
- 5) Возможно ли применение страхования и самострахования для минимизации рисков?
- 6) Относится ли хеджирование к способам снижения рисков?
- 7) С помощью каких способов возможно минимизировать валютный и процентный риск?
- 8) Перечислите способы, с помощью которых можно минимизировать коммерческий риск?
- 9) Охарактеризуйте способы снижения кредитного риска.
- 10) С помощью каких способов минимизировать рыночный риск?

Тема 3 Идентификация и оценка финансовых рисков

- 1) Какие разновидности экспертного метода используют при определении степени риска?
- 2) Назовите ключевые параметры при определении рисковой стоимости и способы их определения.
- 3) Каким образом для оценки риска находит применение подход, основанный на определении точки безубыточности?
- 4) Назовите характерные точки и зоны кривой рисков.
- 5) Что представляет собой нормальное распределение (распределение Гаусса)?
- 6) Дайте определение понятиям внутренней нормы доходности, ожидаемой нормы доходности и среднеквадратическому отклонению.
- 7) Опишите критерии, которые используют для определения наилучших решений в системе неопределенности.
- 8) Каким образом определяются пороговые значения критериальных показателей?
- 9) Назовите этапы идентификации и анализа рисков.
- 10) Какие Вы знаете группы источников информации, к которым может обращаться менеджер по рискам?

Тема 4 Оценка банковских, кредитных, процентных, валютных и операционных рисков

- 1) Сформулируйте определение кредитного риска. Что представляет собой классификация банковских рисков?
- 2) Раскройте понятие низких рисков, приведите их особенности.
- 3) Перечислите принципы формирования резерва на временные потери по ссудам.
- 4) Что включают группы риска, формируемые коммерческим банком в рамках кредитного риска?
- 5) Раскройте понятие портфеля однородных ссуд.
- 6) Дайте определение кредитоспособности клиента и опишите критерии ее оценки.
- 7) Раскройте специфику оценки кредитоспособности крупных и средних предприятий.
- 8) Раскройте специфику оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса.
- 9) Раскройте особенности оценки кредитоспособности физического лица.
- 10) Кредитные деривативы как способ управления кредитным риском.
- 11) Факторы, влияющие на кредитный риск.
- 12) Страхование как метод снижения кредитного риска.
- 13) Чем обусловлен процентный риск?
- 14) Дайте определение ставке рефинансирования и ее роли в современных условиях.
- 15) Охарактеризуйте процентный своп, его механизмы и целесообразность его использования в процессе управления процентным риском.
- 16) В чем суть процентных фьючерсов и их использования при хеджировании процентного риска?
- 17) Как проявляется валютный риск в деятельности банка?
- 18) Какие риски несет банк при осуществлении международных операций?
- 19) С какой целью Банк России регулирует размеры открытой валютной позиции?
- 20) Как используются форварды и фьючерсы для хеджирования валютных рисков?
- 21) В каких целях применяется валютный своп?
- 22) Сформулируйте определение операционного риска.
- 23) Перечислите и раскройте элементы управления операционным риском.
- 24) Раскройте рекомендации по оценке управления операционным риском.

25) Приведите перечень законодательных актов РФ, нормативных и иных актов Банка России, рекомендуемых к использованию при проведении проверки и оценки системы управления рисками.

Тема 5 Налоговые и инвестиционные риски

- 1) Охарактеризуйте внутренний и внешний налоговый риск.
- 2) В чем заключается понятие налогового бремени, коэффициента и периода оборота денежных средств?
- 3) Назовите и охарактеризуйте факторы внутренних и внешних налоговых рисков.
- 4) Охарактеризуйте объекты налоговых рисков.
- 5) В чем заключается взаимосвязь страхового и налогового риска?
- 6) Опишите факторы и рейтинги страхового риска.
- 7) Как осуществляется управление налоговыми рисками?
- 8) Назовите методы управления внутренними и внешними налоговыми рисками.
- 9) Что понимают под инвестиционным риском? Поясните динамические и статистические риски.
- 10) Каково соотношение между риском и доходностью?
- 11) Назовите методы снижения инвестиционных рисков.
- 12) Расскажите о методе распределения рисков.
- 13) Охарактеризуйте метод страхования риска.
- 14) В чем сущность метода резервирования средств на покрытие непредвиденных расходов?
- 15) Что понимается под частными рисками? Раскройте содержание метода нейтрализации частных рисков.
- 16) Опишите метод снижения рисков в плане финансирования.
- 17) Назовите способы снижения рисков финансовых инвестиций и дайте их характеристику.
- 18) В чем состоит цель качественного анализа рисков? Раскройте его содержание.
- 19) В чем состоит суть метода аналогий и статистического метода, используемые для анализа риска?
- 20) Назовите и охарактеризуйте методы управления рисками.

Тема 6. 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 устойчивостью страховой организации закреплены на законодательном уровне?

5) Что понимается под финансовой устойчивостью страховой организации? Какие отличия от состояния, характеризующегося понятием «платежеспособность страховщика»?

6) Охарактеризуйте системы управления рисками страховых организациях.

7) Страхование как метод управления рисками.

8) Охарактеризуйте особенности покрытия риска в рамках существующих систем страховой ответственности.

9) Перечислите виды страхования на рынке РФ и мировом рынке.

10) Какова роль франшизы? Ее виды, расчет, влияние на уровень покрытия риска.

6.4 Вопросы для подготовки к зачету (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 учреждениям?

13) Охарактеризуйте кредитные деривативы 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?

6.6 Примерная тематика курсовых работ

Курсовые работы не предусмотрены.

7 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

7.1 Рекомендуемая литература

Основная литература

1. Пименов, Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 353 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16342-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530834> (дата обращения: 19.06.2024).

2. Погодина, Т.В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов / Т. В. Погодина — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 259 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16480-. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530834> (дата обращения: 19.06.2024).

3. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич[и др.]; под редакцией И.П. Хоминич. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531261> (дата обращения: 19.06.2024).

Дополнительная литература

1. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511535> (дата обращения: 19.06.2024).

2. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511282> (дата обращения: 19.06.2024).

Учебно-методическое обеспечение

1. Учебная программа по курсу «Банковское дело» : (для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика» всех форм обучения) / сост. Е.В. Карпенко; Каф. Финансов – Алчевск : ФГБОУ ВО ДонГТУ, 2020. – 26 с. URL: <https://moodle.dstu.education/course/view.php?id=3641>. — Режим доступа: для авториз. пользователей. — Текст : электронный.

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.

8 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Материально-техническая база обеспечивает проведение всех видов деятельности в процессе обучения, соответствует требованиям ФГОС ВО.

Материально-техническое обеспечение представлено в таблице 7.

Таблица 7 – Материально-техническое обеспечение

Наименование оборудованных учебных кабинетов	Адрес (местоположение) учебных кабинетов
<p>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 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></p>	<p>ауд. <u>206</u> корп. <u>2</u></p> <p>ауд. <u>412</u> корп. <u>2</u></p>

Лист согласования РПД

Разработал
старший преподаватель кафедры
финансов и бухгалтерского учета
(должность)


(подпись)

Е.В. Зелепухина
(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 01.07.2024г.

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


(подпись)

Э.Р. Самкова
(Ф.И.О.)

Согласовано

Председатель методической
комиссии по направлению
подготовки 38.03.01 Экономика
(финансы и кредит)


(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	