

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»  
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

**ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И РИСКИ**

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): «Финансы и кредит»

Формы обучения: очная; очно-заочная

Квалификация выпускника: бакалавр

Срок получения образования: очная форма обучения 4 года, очно-заочная форма обучения 4 года 6 месяцев

Объем дисциплины:

в зачетных единицах: 5 з.е.

в академических часах: 180 ак.ч.

Рабочая программа по дисциплине «Финансовое планирование и риски» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленность (профиль) «Финансы и кредит», составлена Яхиной Л.Т. в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12» августа 2020 г. № 954, Профессионального стандарта 08.008 Специалист по финансовому консультированию от 19.03.2015 г. № 167н, Профессионального стандарта 08.015 Специалист по корпоративному кредитованию от 09.10.2018 г. № 626н.

**Рабочая программа:**

**обсуждена и рекомендована** к утверждению решением Научно-методического совета «7» апреля 2021 г., протокол № 3.

**утверждена** Ученым советом Российского университета кооперации «26» августа 2021 г. № 1

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи освоения дисциплины.....	4
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы .....	4
3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине .....	5
4. Объем дисциплины и виды учебной работы.....	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием количества академических часов и видов учебных занятий.....	7
5.1. Содержание разделов, тем дисциплины (модуля) .....	7
5.2. Разделы, темы дисциплины и виды занятий .....	8
6. Лабораторные занятия .....	10
7. Практические занятия.....	10
8. Тематика курсовых работ (проектов).....	14
9. Самостоятельная работа студента .....	14
10. Перечень нормативных правовых актов, основной и дополнительной учебной литературы, необходимых для освоения дисциплины .....	16
11. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения, профессиональных баз данных и информационных справочных систем .....	17
12. Описание материально–технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине .....	18

## 1. Цели и задачи освоения дисциплины

Цель дисциплины: получение обучающимися системных и глубоких знаний о сущности и видах финансового планирования и рисков, углубленное изучение базовых теоретических основ финансовых и экономических процессов на макро - и микроуровнях. Изучение дисциплины позволяет формировать комплекс знаний и практические навыки в области финансовой деятельности предприятия в условиях рыночной экономики.

Задачи:

-собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

-выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами;

-составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления;

-рассмотреть объективные основы составления экономических планов;

-знать основы планирования, бизнес-планирования и бюджетирования;

-уметь решать типичные задачи, связанные с составлением планов и применять их при решении созданные в организации стандарты; виды, пути и средства финансового планирования.

## 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовое планирование и риски» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» основной профессиональной образовательной программы – программы бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленность (профиль) «Финансы и кредит».

Дисциплина обеспечивает формирование следующих компетенций:

Код и наименование компетенции	Дисциплины, модули, практики, обеспечивающие формирование компетенции	Периоды формирования компетенции в процессе освоения ОПОП				Место в формировании компетенции
		1 курс (сем.)	2 курс (сем.)	3 курс (сем.)	4 курс (сем.)	
ПК-1	Финансы организаций		4 сем.			Предыдущая
ПК-1	Финансовые системы и финансовые рынки			5 сем.		Предыдущая
ПК-1	Информационные системы в профессиональной деятельности			6 сем.		Предыдущая
ПК-1	Финансовый контроль				8 сем.	Изучаемая
ПК-1	Финансовый менеджмент				8 сем.	Изучаемая
ПК-1	Финансовая стратегия				7 сем.	Предыдущая
ПК-1	Финансовый консалтинг				7 сем.	Предыдущая

ПК-1	Производственная практика, технологическая практика				7 сем.	Предыдущая
ПК-1	Производственная практика, преддипломная практика				8 сем.	Изучаемая
ПК-1	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы				8 сем.	Изучаемая
ПК-1	Страхование		3 сем.			Предыдущая
ПК-1	Деньги, кредит, банки		4 сем.			Предыдущая
ПК-1	Инвестиции			6 сем.		Предыдущая
ПК-1	Организация деятельности Центрального банка				7 сем.	Предыдущая
ПК-1	Производственная практика, технологическая практика				7 сем.	Последующая
ПК-1	Производственная практика, преддипломная практика				8 сем.	Изучаемая
ПК-1	Финансовый анализ				7 сем.	Предыдущая
ПК-1	Основы финансового планирования и прогнозирования				8 сем.	Изучаемая
ПК-1	Финансовые расчеты			5 сем.		Предыдущая
ПК-1	Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности			6 сем.		Предыдущая
ПК-1	Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта				8 сем.	Изучаемая
ПК-1	Рынок ценных бумаг			5 сем.		Предыдущая

### 3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Изучение дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных компетенций.

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Индикаторы достижения компетенций	Планируемые результаты обучения
ПК-1 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК 1.3 Способен анализировать состояние и прогнозировать изменения развития субъектов финансового рынка	Знать: основы анализа состояния и прогноза изменений развития субъектов финансового рынка Уметь: анализировать состояние и прогнозировать изменения развития субъектов финансового рынка Владеть: навыками анализа состояния и прогноза изменений развития субъектов финансового рынка

	ПК 1.4 Способен применять методы экономической диагностики рынка финансовых продуктов и услуг	Знать: основы методов экономической диагностики рынка финансовых продуктов и услуг Уметь: применять методы экономической диагностики рынка финансовых продуктов и услуг Владеть: методами экономической диагностики рынка финансовых продуктов и услуг
--	--	--

#### 4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Объем дисциплины и виды учебной работы в академических часах с выделением объема контактной работы обучающихся с преподавателем и самостоятельной работы обучающихся

##### *очная форма обучения*

Вид учебной деятельности	ак. часов	
	Всего	По семестрам 8 семестр
1. Контактная работа обучающихся с преподавателем:	66,5	66,5
Аудиторные занятия, часов всего, в том числе:	66	66
• занятия лекционного типа	32	32
• занятия семинарского типа:	34	34
практические занятия	34	34
лабораторные занятия		
в том числе занятия в интерактивных формах	6	6
в том числе занятия в форме практической подготовки	12	12
Контактные часы на аттестацию в период экзаменационных сессий	0,5	0,5
в том числе курсовая работа (проект)		
2. Самостоятельная работа студентов, всего	77,5	77,5
- курсовая работа (проект)		
- выполнение домашних заданий	70	70
- контрольное тестирование	7,5	7,5
3. Промежуточная аттестация: <i>экзамен</i>	36	36
ИТОГО:		
Общая трудоемкость	ак. часов зач. ед.	180 5

##### *очно-заочная форма обучения*

Вид учебной деятельности	ак. часов	
	Всего	По курсам 5 курс
1. Контактная работа обучающихся с преподавателем:	26,5	26,5
Аудиторные занятия, часов всего, в том числе:	26	26
• занятия лекционного типа	8	8
• занятия семинарского типа:	18	18
практические занятия	18	18
лабораторные занятия		
в том числе занятия в интерактивных формах	2	2

в том числе занятия в форме практической подготовки	6	6
Контактные часы на аттестацию в период экзаменационных сессий	0,5	0,5
в том числе курсовая работа (проект)		
2. Самостоятельная работа студентов, всего	117,5	117,5
- курсовая работа (проект)		
- выполнение домашних заданий	100	100
- контрольное тестирование	17,5	17,5
3. Промежуточная аттестация: <i>экзамен</i>	36	36
ИТОГО:	ак. часов	180
Общая трудоемкость	зач. ед.	5

## **5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием количества академических часов и видов учебных занятий**

### **5.1. Содержание разделов, тем дисциплины (модуля)**

Тема 1. Сущность финансового планирования в организации

Сущность и роль финансового планирования в развитие предприятия. Основные принципы проведения финансового планирования на предприятии. Последовательность процесса проведения финансового планирования на предприятии.

Тема 2. Основные виды, методы и стадии финансового планирования. Основы сбора и анализа данных, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.

Сущность стратегического финансового анализа и его методы. Информационное обеспечение стратегического финансового анализа. Комплексная оценка стратегической финансовой позиции предприятия.

Тема 3. Финансовые ресурсы организации как объект финансового планирования

Понятие структуры капитала и принципы стратегического управления. Управление финансовыми ресурсами предприятия. Пути оптимизации капитала предприятия.

Тема 4. Проведение текущего и оперативного финансового планирования на предприятии.

Организация текущего и оперативного планирования на предприятии. Технология текущего и оперативного планирования на предприятии. Анализ и управление дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии.

Тема 5. Проведение стратегического финансового планирования на предприятии.

Значение стратегического финансового планирования на предприятиях в условиях рыночной экономики. Содержание финансового плана предприятия. Методологические подходы к обоснованию финансового плана. Программа финансового оздоровления предприятия (ИРО). Риски.

Тема 6. Формирование стратегических целей финансовой деятельности предприятия

Понятие и принципы формирования стратегических целей финансовой деятельности предприятия. Обоснование главной стратегической цели предприятия. Выбор главной финансовой стратегии предприятия.

Тема 7. Финансовый риск как объект управления.

Риск как экономическая категория. Сущность, факторы и виды неопределенности. Сущность и причины риска. Классификация рисков по различным признакам. Понятие финансового риска, его место в общей системе рисков предприятия. Характеристика финансовых рисков, их видов и факторов, оказывающих влияние на риски. Характеристика инвестиционных рисков, их видов и факторов, оказывающих на них влияние.

Тема 8. Анализ финансовых рисков. Предоставление результатов работы в соответствии с принятыми в организации стандартами

Качественный анализ рисков. Вероятностная оценка степени финансового риска. Оценка риска с помощью коэффициента вариации. Оценка риска с помощью коэффициента корреляции. Оценка риска с помощью корреляционно-регрессионного анализа. Критерии Лапласа, Вальда, Сэвиджа, Гурвица. Сущность экспертного анализа рисков. Метод аналогов. Метод дерева решений. Метод Монте-Карло.

Тема 9. Методы управления финансовыми рисками. Составление финансовых планов организации

Классификация методов управления рисками. Суть диверсификации риска. Сущность, преимущества и недостатки страхования. Сущность, преимущества и недостатки хеджирования. Сущность, преимущества и недостатки лимитирования. Сущность, преимущества и недостатки самострахования. Процесс оценки эффективности управления риском.

## 5.2. Разделы, темы дисциплины и виды занятий

*очная форма обучения*

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Виды занятий, включая самостоятельную работу студентов (в ак. часах)				Аудиторных занятий в интерактивной форме
		занятия лекционного типа	занятия семинарского типа / из них в форме практической подготовки	самостоятельная работа	Всего	
1.	Тема 1. Сущность финансового планирования в организации.	2	2	7,5	11,5	
2.	Тема 2. Основные виды, методы и стадии финансового планирования. Основы сбора и анализа данных, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.	2	4	5	11	2



3.	Тема 3. Финансовые ресурсы организации как объект финансового планирования	4	4	5	13	
4.	Тема 4. Проведение текущего и оперативного финансового планирования на предприятии.	4	4/4	10	18	
5.	Тема 5. Проведение стратегического финансового планирования на предприятии.	4	4/4	10	18	
6.	Тема 6. Формирование стратегических целей финансовой деятельности предприятия	4	4/4	10	18	2
7.	Тема 7. Финансовый риск как объект управления	4	4	10	18	
8.	Тема 8. Анализ финансовых рисков. Предоставление результатов работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	4	4	10	18	2
9.	Тема 9. Методы управления финансовыми рисками. Составление финансовых планов организации	4	4	10	18	
	Курсовая работа					
	Подготовка к экзамену				36	
	Контактная работа в период промежуточной аттестации				0,5	
	в том числе курсовая работа (проект)					
	<b>Итого</b>	<b>32</b>	<b>34/12</b>	<b>77,5</b>	<b>180</b>	<b>6</b>

***очно-заочная форма обучения***

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Виды занятий, включая самостоятельную работу студентов (в ак. часах)				Аудиторных занятий в интерактивной форме
		занятия лекционного типа	занятия семинарского типа / из них в форме практической подготовки	самостоятельная работа	Всего	
1	Тема 1. Сущность финансового планирования в организации.	2	2	13,5	17,5	
2.	Тема 2. Основные виды, методы и стадии финансового планирования. Основы сбора и анализа данных, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.		2	13	15	

3.	Тема 3. Финансовые ресурсы организации как объект финансового планирования		2	13	15	
4.	Тема 4. Проведение текущего и оперативного финансового планирования на предприятии.	2	2/2	13	17	
5.	Тема 5. Проведение стратегического финансового планирования на предприятии.	2	2/2	13	17	
6.	Тема 6. Формирование стратегических целей финансовой деятельности предприятия	2	2/2	13	17	2
7.	Тема 7. Финансовый риск как объект управления		2	13	15	
8.	Тема 8. Анализ финансовых рисков. Предоставление результатов работы в соответствии с принятыми в организации стандартами		2	13	15	
9.	Тема 9. Методы управления финансовыми рисками. Составление финансовых планов организации		2	13	15	
	Курсовая работа					
	Подготовка к экзамену				36	
	Контактная работа в период промежуточной аттестации				0,5	
	в том числе курсовая работа (проект)					
	<b>Итого</b>	8	18/6	117,5	180	2

## 6. Лабораторные занятия

Лабораторные занятия не предусмотрены.

## 7. Практические занятия

*очная форма обучения*

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание практических занятий	Объем (час.)	В т.ч. в форме практической подготовки
1	Тема 1. Сущность финансового планирования в организации	Тема 1. Сущность финансового планирования в организации. Сущность и роль финансового планирования в развитие предприятия. Основные принципы проведения финансового планирования на предприятии. Последовательность процесса проведения финансового планирования на предприятии	2	
2	Тема 2. Основные виды, методы и стадии	Тема 2. Основные виды, методы и стадии финансового планирования. Основы сбора и анализа данных, характеризующие	4	

	финансового планирования. Основы сбора и анализа данных, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.	деятельность хозяйствующих субъектов. Сущность стратегического финансового анализа и его методы. Информационное обеспечение стратегического финансового анализа. Комплексная оценка стратегической финансовой позиции предприятия.		
3	Тема 3. Финансовые ресурсы организации как объект финансового планирования	Тема 3. Финансовые ресурсы организации как объект финансового планирования. Понятие структуры капитала и принципы стратегического управления. Управление финансовыми ресурсами предприятия. Пути оптимизации капитала предприятия.	4	
4	Тема 4. Проведение текущего и оперативного финансового планирования на предприятии.	Тема 4. Проведение текущего и оперативного финансового планирования на предприятии. Организация текущего и оперативного планирования на предприятии. Технология текущего и оперативного планирования на предприятии. Анализ и управление дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии.	4	4
5	Тема 5. Проведение стратегического финансового планирования на предприятии.	Тема 5. Проведение стратегического финансового планирования на предприятии. Значение стратегического финансового планирования на предприятиях в условиях рыночной экономики. Содержание финансового плана предприятия. Методологические подходы к обоснованию финансового плана.	4	4
6	Тема 6. Формирование стратегических целей финансовой деятельности предприятия	Тема 6. Формирование стратегических целей финансовой деятельности предприятия. Понятие и принципы формирования стратегических целей финансовой деятельности предприятия. Обоснование главной стратегической цели предприятия. Выбор главной финансовой стратегии предприятия.	4	4
7	Тема 7. Финансовый риск как объект управления	Тема 7. Финансовый риск как объект управления. Риск как экономическая категория. Сущность, факторы и виды неопределенности. Сущность и причины риска.	4	
8	Тема 8. Анализ финансовых рисков. Предоставление результатов работы в	Тема 8. Анализ финансовых рисков. Предоставление результатов работы в соответствии с принятыми в организации стандартами. Качественный анализ рисков. Вероятностная оценка степени финансового риска. Оценка риска с помощью	4	

	соответствии с принятыми в организации стандартами	коэффициента вариации.		
9	Тема 9. Методы управления финансовыми рисками. Составление финансовых планов организации	Тема 9. Методы управления финансовыми рисками. Составление финансовых планов организации. Суть диверсификации риска. Сущность, преимущества и недостатки страхования. Сущность, преимущества и недостатки хеджирования.	4	
	<b>Итого</b>		<b>34</b>	<b>12</b>

***очно-заочная форма обучения***

Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание практических занятий	Объем (час.)	В т.ч. в форме практической подготовки
Тема 1. Сущность финансового планирования в организации	Тема 1. Сущность финансового планирования в организации. Сущность и роль финансового планирования в развитие предприятия. Основные принципы проведения финансового планирования на предприятии. Последовательность процесса проведения финансового планирования на предприятии	2	
Тема 2. Основные виды, методы и стадии финансового планирования. Основы сбора и анализа данных, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.	Тема 2. Основные виды, методы и стадии финансового планирования. Основы сбора и анализа данных, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов. Сущность стратегического финансового анализа и его методы. Информационное обеспечение стратегического финансового анализа. Комплексная оценка стратегической финансовой позиции предприятия.	2	
Тема 3. Финансовые ресурсы организации как объект финансового планирования	Тема 3. Финансовые ресурсы организации как объект финансового планирования. Понятие структуры капитала и принципы стратегического управления. Управление финансовыми ресурсами предприятия. Пути оптимизации капитала предприятия.	2	
Тема 4. Проведение текущего и оперативного	Тема 4. Проведение текущего и оперативного финансового планирования на предприятии. Организация текущего и оперативного финансового планирования на предприятии. Технология	2	2

финансового планирования на предприятии.	текущего и оперативного планирования на предприятии. Анализ и управление дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии.		
Тема 5. Проведение стратегического финансового планирования на предприятии.	Тема 5. Проведение стратегического финансового планирования на предприятии. Значение стратегического финансового планирования на предприятиях в условиях рыночной экономики. Содержание финансового плана предприятия. Методологические подходы к обоснованию финансового плана.	2	2
Тема 6. Формирование стратегических целей финансовой деятельности предприятия	Тема 6. Формирование стратегических целей финансовой деятельности предприятия. Понятие и принципы формирования стратегических целей финансовой деятельности предприятия. Обоснование главной стратегической цели предприятия. Выбор главной финансовой стратегии предприятия.	2	2
Тема 7. Финансовый риск как объект управления	Тема 7. Финансовый риск как объект управления. Риск как экономическая категория. Сущность, факторы и виды неопределенности. Сущность и причины риска.	2	
Тема 8. Анализ финансовых рисков. Предоставление результатов работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	Тема 8. Анализ финансовых рисков. Предоставление результатов работы в соответствии с принятыми в организации стандартами. Качественный анализ рисков. Вероятностная оценка степени финансового риска. Оценка риска с помощью коэффициента вариации.	2	
Тема 9. Методы управления финансовыми рисками. Составление финансовых планов организации	Тема 9. Методы управления финансовыми рисками. Составление финансовых планов организации. Суть диверсификации риска. Сущность, преимущества и недостатки страхования. Сущность, преимущества и недостатки хеджирования.	2	
<b>Итого</b>		<b>18</b>	<b>6</b>

## **8. Тематика курсовых работ (проектов)**

Не предусмотрена

## **9. Самостоятельная работа студента**

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины «Финансовое планирование и риски» – закрепить теоретические знания, полученные в ходе лекционных занятий, сформировать навыки в соответствии с требованиями, определенными в ходе занятий семинарского типа.

Самостоятельная работа студента в процессе изучения дисциплины включает:

- освоение рекомендованной преподавателем и методическими указаниями по данной дисциплине основной и дополнительной учебной литературы;
- изучение образовательных ресурсов (электронные учебники, электронные библиотеки, электронные видеокурсы и др.);
- работу с компьютерными обучающими программами;
- выполнение домашних заданий по практическим занятиям;
- самостоятельный поиск информации в Интернете и других источниках;
- подготовку к экзамену.

### **Тема 1. Сущность финансового планирования в организации**

Сущность и роль финансового планирования в развитие предприятия. Основные принципы проведения финансового планирования на предприятии. Последовательность процесса проведения финансового планирования на предприятии.

*Оценочные средства:* вопросы для опроса, тестированный контроль, задачи.

**Тема 2. Основные виды, методы и стадии финансового планирования. Основы сбора и анализа данных, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.**

Сущность стратегического финансового анализа и его методы. Информационное обеспечение стратегического финансового анализа. Комплексная оценка стратегической финансовой позиции предприятия.

*Оценочные средства:* вопросы для опроса, тестированный контроль, задачи.

**Тема 3. Финансовые ресурсы организации как объект финансового планирования**

Понятие структуры капитала и принципы стратегического управления. Управление финансовыми ресурсами предприятия. Пути оптимизации капитала предприятия.

*Оценочные средства:* вопросы для опроса, тестированный контроль, задачи.

Тема 4. Проведение текущего и оперативного финансового планирования на предприятии.

Организация текущего и оперативного планирования на предприятии. Технология текущего и оперативного планирования на предприятии. Анализ и управление дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии.

*Оценочные средства:* вопросы для опроса, тестированный контроль, задачи, деловая игра, контрольная работа.

Тема 5. Проведение стратегического финансового планирования на предприятии.

Значение стратегического финансового планирования на предприятиях в условиях рыночной экономики. Содержание финансового плана предприятия. Методологические подходы к обоснованию финансового плана. Программа финансового оздоровления предприятия (ИРО). Риски.

*Оценочные средства:* вопросы для опроса, тестированный контроль, задачи, кейс-задача.

Тема 6. Формирование стратегических целей финансовой деятельности предприятия

Понятие и принципы формирования стратегических целей финансовой деятельности предприятия. Обоснование главной стратегической цели предприятия. Выбор главной финансовой стратегии предприятия.

*Оценочные средства:* вопросы для опроса, тестированный контроль, задачи, кейс-задача, контрольная работа.

Тема 7. Финансовый риск как объект управления.

Риск как экономическая категория. Сущность, факторы и виды неопределенности. Сущность и причины риска. Классификация рисков по различным признакам. Понятие финансового риска, его место в общей системе рисков предприятия. Характеристика финансовых рисков, их видов и факторов, оказывающих влияние на риски. Характеристика инвестиционных рисков, их видов и факторов, оказывающих на них влияние.

*Оценочные средства:* вопросы для опроса, тестированный контроль, задача, кейс-задача.

Тема 8. Анализ финансовых рисков. Предоставление результатов работы в соответствии с принятыми в организации стандартами

Качественный анализ рисков. Вероятностная оценка степени финансового риска. Оценка риска с помощью коэффициента вариации. Оценка риска с помощью коэффициента корреляции. Оценка риска с помощью корреляционно-регрессионного анализа. Критерии Лапласа, Вальда, Сэвиджа, Гурвица. Сущность экспертного анализа рисков. Метод аналогов. Метод дерева решений. Метод Монте-Карло.

*Оценочные средства:* вопросы для опроса, тестированный контроль, задачи, кейс-задача.

Тема 9. Методы управления финансовыми рисками. Составление финансовых планов организации

Классификация методов управления рисками. Суть диверсификации риска. Сущность, преимущества и недостатки страхования. Сущность,

преимущества и недостатки хеджирования. Сущность, преимущества и недостатки лимитирования. Сущность, преимущества и недостатки самострахования. Процесс оценки эффективности управления риском.

*Оценочные средства:* вопросы для опроса, тестированный контроль, задачи, деловая игра.

## **10. Перечень нормативных правовых актов, основной и дополнительной учебной литературы, необходимых для освоения дисциплины**

### **а) нормативные правовые акты**

1. Гражданский кодекс РФ (часть первая): ФЗ от 30.11.1994 №51-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) – Консультант Плюс [Электрон, ресурс].

2. Гражданский кодекс РФ (часть вторая): федер. закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) – Консультант Плюс [Электрон, ресурс].

3. Налоговый кодекс РФ (часть первая): федер. закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) – Консультант Плюс [Электрон, ресурс].

4. Налоговый кодекс (часть вторая) :федер. закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) – Консультант Плюс [Электрон, ресурс].

5. О бухгалтерском учете: федер. закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ – Консультант Плюс [Электрон, ресурс].

6. О консолидированной финансовой отчетности: федер. закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) Консультант-Плюс [Электрон, ресурс].

### **б) основная литература**

1.Кричевский, М.Л. Финансовые риски: учебное пособие /М.Л. Кричевский. — Москва: КноРус, 2020. — 269 с. — (бакалавриат). — ISBN 978-5-406-07443-5. — Текст: электронный// ЭБС «Book.ru»: [сайт]. - URL: <https://book.ru/book/932724>

2.Финансовое планирование и бюджетирование: учебное пособие / В.Н. Незамайкин, Н.А. Платонова, И.М. Поморцева [и др.]; под ред. проф. В.Н. Незамайкина. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 112 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-015981-2. - Текст: электронный// ЭБС «Znanium.com»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1072218>

### **в) дополнительная литература**

1.Брусов, П.Н. Финансовый менеджмент. Математические основы. Краткосрочная финансовая политика: учебное пособие /П.Н. Брусов, Т.В. Филатова. — Москва: КноРус, 2021. — 300 с. — ISBN 978-5-406-03396-8. — Текст: электронный// ЭБС «Book.ru»: [сайт]. - URL: <https://book.ru/book/936583>



2.Литвинова, Т. Н. Планирование на предприятии (в организации): учебное пособие / Т.Н. Литвинова, И.А. Морозова, Е.Г. Попкова. — Москва: ИНФРА-М, 2018. — 156 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-011296-1. - Текст: электронный// ЭБС «Znanium.com»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/924705>

3.Морозко, Н.И. Финансовый рынок. Факты, риски, технологии: сборник статей /Н.И. Морозко, Ю.В. Диденко. — Москва: Русайнс, 2019. — 344 с. — ISBN 978-5-4365-3733-7. — Текст: электронный// ЭБС «Book.ru»: [сайт]. – URL: <https://book.ru/book/933847>

4.Паштова, Л.Г. Финансовое планирование в организациях: учебник /Л.Г. Паштова. — Москва: КноРус, 2019. — 274 с. — (для бакалавров). — ISBN 978-5-406-06446-7. — Текст: электронный// ЭБС «Book.ru»: [сайт]. – URL: <https://book.ru/book/930018>

5.Хоминич, И.П. Мировой страховой рынок и финансовые риски России: монография /И.П. Хоминич. — Москва: Русайнс, 2019. — 408 с. — ISBN 978-5-4365-3046-8. — Текст: электронный// ЭБС «Book.ru»: [сайт]. – URL: <https://book.ru/book/935504>

## **11. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения, профессиональных баз данных и информационных справочных систем**

1. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая профессиональные базы данных

1) <http://www.buhgalteria.ru> Информационно-аналитический портал, содержащий аналитические и правовые материалы по различным аспектам бухучета и налогообложения. Действующие форумы по проблемам бухгалтерского учета.

2) <http://www.buh.ru> Интернет-ресурс для бухгалтеров Buh.ru

3) <http://online-buhuchet.ru/> Online-buhuchet.ru - Бухгалтерский учет: Электронный журнал, пошаговое бесплатное обучение

4) <http://www.glavbukh.ru> - официальный сайт практического журнала «Главбух».

- <https://www.book.ru/> - ЭБС Book.ru

- <http://www.iprbookshop.ru> - ЭБС IPRbooks

- <https://ibooks.ru/> -ЭБС Айбукс.ru/ibooks.ru

- <https://rucont.ru/> - ЭБС «Национальный цифровой ресурс «Руконт»

- <http://znanium.com/> - ЭБС Znanium.com

- <https://dlib.eastview.com/>- База данных East View

2. Информационно-справочные системы

СПС КонсультантПлюс. Компьютерная справочная правовая система, широко используется учеными, студентами и преподавателями (подписка на

ПО)

3. Лицензионно программное обеспечение

1. Desktop School ALNG LicSAPk MVL.

a. Office ProPlus All LngLic/SA Pack MVL Partners in Learning  
(лицензия на пакет Office Professional Plus)

b. Windows 8

2. Консультант + версия проф.- справочная правовая система

3. Система тестирования INDIGO.

4. 1С: Предприятие 8

4. Свободно распространяемое программное обеспечение

1. Adobe Acrobat – свободно-распространяемое ПО

2. Интернет-браузеры Google Chrome, Firefox – свободно-распространяемое ПО

Каждый обучающийся в течение всего обучения обеспечивается индивидуальным неограниченным доступом электронно-библиотечной системе и электронной информационно-образовательной среде.

## **12. Описание материально–технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Образовательный процесс обеспечивается специальными помещениями, которые представляют собой аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы студентов и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Специальные помещения соответствуют действующим противопожарным правилам и нормам, укомплектованы специализированной мебелью.

Аудитории лекционного типа, оснащенные проекционным оборудованием и техническими средствами обучения, обеспечивающими представление учебной информации большой аудитории, демонстрационным оборудованием.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, обеспечивающей доступ к сети Интернет и электронной информационно-образовательной среде университета.