

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ПОВОЛЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ



УТВЕРЖДАЮ  
Декан ЭФ

УТВЕРЖДАЮ /Н.М. Стрельникова/  
(Ф.И.О. декана (директора института))

27.02.2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Б.1.2.9 Финансовые риски организации**

*(код и наименование дисциплины по учебному плану)*

Направление подготовки  
(специальность)

38.03.01 Экономика

Квалификация выпускника

Бакалавр

*(бакалавр/магистр/специалист)*

Направленность

Финансы и кредит

Курс 4  
Семестр 7, 8

**Распределение учебного времени**

Трудоемкость по учебному плану	108 / 3	часов/зачетных единиц
Лекции	6	часов
Лабораторные работы	-	часов
Практические занятия	8	часов
Иная контактная работа	-	часов
Всего контактной работы (без учета экз.)	14	часов
Контактная работа по экзамену	-	часов
Курсовой проект (работа)	-	семестр
Самостоятельная работа обучающихся (без учета экз.)	94	часов
Самостоятельная работа по подготовке к экзамену	-	часов
Экзамен	-	семестр
Зачет	8	семестр
БРК, ДЗ	-	семестр

(год)

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО направления подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика

Программу составили:

доцент	ФЭиОП	СОГЛАСОВАНО	Е.В. Родионова
(должность)	(кафедра)		(И.О. Фамилия)

РАССМОТРЕНА и ОДОБРЕНА на заседании кафедры, за которой закреплена дисциплина  
Кафедра финансов, экономики и организации производства

(наименование кафедры)		
31.01.2023	протокол №	6
(дата)		

Заведующий кафедрой	СОГЛАСОВАНО	Л.В. Смоленникова
		(И.О. Фамилия)

Рабочая программа СОГЛАСОВАНА с факультетом (институтом), выпускающей(ими)  
кафедрой(ами).

СООТВЕТСТВУЕТ действующей ОП.

Заведующий кафедрой	СОГЛАСОВАНО	Л.В. Смоленникова
		(И.О. Фамилия)

Председатель методической комиссии факультета (института), в который входит  
выпускающая кафедра

СОГЛАСОВАНО	О.Е. Иванов
	(И.О. Фамилия)

Эксперт(ы): Жубрин Алексей Анатольевич, помощник генерального директора ОАО  
«ММЗ» по информатизации – начальник управления информационных технологий

Рабочая программа проверена и зарегистрирована в УМЦ 06.03.2023 г.

Специалист учебно-методического центра СОГЛАСОВАНО /Т.А. Смирнова/

## Раздел 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины является достижение планируемых результатов обучения, соответствующих установленным в ОПОП индикаторам достижения компетенций:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения
1. ПК-2 Способен анализировать и интерпретировать финансово-экономическую, статистическую, бухгалтерскую и иную информацию, рассчитывать финансовые показатели, применяя современные методы и технологии оценки финансового состояния и эффективности деятельности экономического субъекта, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	ПК-2.1. Проводит анализ информации из различных источников для выявления соблюдения экономическим субъектом требований правовой и нормативной базы, принятия управленческих решений	<p><b>знания:</b> 31.1 законодательство РФ о налогах и сборах, бухгалтерском учете и официальном статистическом учете, финансовое законодательство, трудовое и гражданское законодательство, практику применения указанного законодательства; 31.2 основные финансовые отчеты, их взаимосвязь; 31.3 источники, приемы и методы сбора, анализа и обобщения экономической информации;</p> <p><b>умения:</b> У1 собирать и анализировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора и экономических субъектов;</p> <p><b>навыки:</b> В1.1 анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора и экономических субъектов; В1.2 систематизировать материалы для подготовки различных справок, информационного обзора и/или аналитического отчета по оценке финансового состояния и эффективности деятельности экономического субъекта; В1.3 подготовки исходных данных для проведения расчетов финансово-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;</p>
	ПК-2.2. Анализирует финансово-хозяйственную деятельность экономического субъекта и выявляет возможности повышения ее эффективности	<p><b>знания:</b> 32.1 методы и приемы финансового и экономического анализа деятельности экономического субъекта, включая анализ прибыли, движения оборотного капитала, потока денежных средств, показателей эффективности деятельности экономического субъекта; 32.2 методику анализа финансового</p>

		<p>состояния организации, систему показателей, характеризующих финансовое состояние и методы их определения (анализ ликвидности, деловой активности, платежеспособности, анализ и оценка уровня и динамики показателей прибыли, расчет и оценка величины чистых активов)</p> <p><b>умения:</b> У2.1 осуществлять финансовый и экономический анализ деятельности экономического субъекта, определять финансовое состояние, выявлять финансовые проблемы и риски, обосновывать полученные выводы, применять результаты анализа для целей управления; У2.2 разрабатывать организационно-распорядительные документы, способствующие повышению эффективности управления деятельностью экономического субъекта, составлять управленческую отчетность;</p> <p><b>навыки:</b> В2.1 формирования системы показателей и применения современных инструментов финансового и экономического анализа для решения практических задач; В2.2 проведения анализа деятельности экономического субъекта, оценки его платежеспособности и кредитоспособности; В2.3 идентифицировать и анализировать риски, в том числе кредитные риски, и предлагать мероприятия по воздействию на них; В2.4 подготовки аналитических отчетов о финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта, составления отчетов об исполнении бюджетов и финансовых планов, осуществления контроля за целевым использованием средств, соблюдением финансовой дисциплины и своевременностью расчетов; В2.5 подготовки организационно-распорядительных документов по результатам анализа деятельности экономического субъекта</p>
--	--	--

## Раздел 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП.

Дисциплина является обязательной

Для продолжения формирования заявленных компетенций необходимы знания предшествующих дисциплин: Рынок ценных бумаг (ПК-2), Таможенное дело (ПК-2), Управление финансовыми потоками организации (ПК-2), Экономика организаций (ПК-2), Управление затратами (ПК-2), Исследование рынка и организация продвижения продукции (ПК-2), Деятельность кредитных организаций (ПК-2), Международные валютно-кредитные и финансовые отношения (ПК-2); практик: Учебная практика. Ознакомительная практика (ПК-2), Производственная практика. Технологическая (проектно-технологическая) практика (ПК-2)

Изучаемая дисциплина является основой для продолжения формирования указанных компетенций в следующих практиках: Производственная практика. Научно-исследовательская работа (ПК-2), Преддипломная практика (ПК-2); государственной итоговой аттестации в форме: Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы (ПК-2)

### Раздел 3. ОПИСАНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Для формирования заявленных компетенций используются методологические технологии, реализующие деятельностный, личностно-ориентированный, практико-ориентированный подходы.

Основными стратегическими технологиями являются: дискуссионные, исследовательские, лекционные занятия, практические занятия, процедуры самообучения

На достижение конкретных целей обучения направлены применяемые тактические технологии: case-study, задания, информационные, лекция с элементами мозгового штурма, проблемная лекция

### Раздел 4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 7 семестр

Виды и темы занятий	Количество часов	Формируемые компетенции
<b>Финансовые риски организации</b>	<b>72</b>	ПК-2
Лекция. Тема 1. Предпринимательские риски организации Понятие риска. Ситуация риска. Основные черты риска: неопределенность, альтернативность, противоречивость. Классификация видов предпринимательского риска: по времени возникновения, источникам учета, по характеру последствий, по сфере возникновения, по содержанию. Финансовые риски и их классификация.	2	
Практическое занятие. Тема 1. Предпринимательские риски организации Понятие риска. Ситуация риска. Основные черты риска: неопределенность, альтернативность, противоречивость. Классификация видов предпринимательского риска: по времени возникновения, источникам учета, по характеру последствий, по сфере возникновения, по содержанию. Финансовые риски и их классификация.	2	
Задания для самостоятельной работы, в том числе выполнение Проработка лекций. Изучение учебной литературы. Работа на электронном курсе. Подготовка к тестированию.	68	
Иная контактная работа:	0	

## 8 семестр

Виды и темы занятий	Количество часов	Формируемые компетенции
<b>Финансовые риски организации</b>	<b>36</b>	ПК-2
Лекция. Тема 2. Оценка предпринимательских рисков Показатели уровня риска. Области риска: безрисковая зона, зоны минимального риска, повышенного риска, критического риска, недопустимого риска. Качественный и количественный анализ рисков. Методы количественной оценки риска: экспертный, статистический метод, метод анализа целесообразности затрат, аналитический, метод анализа чувствительности, метод использования аналогов.	2	
Практическое занятие. Тема 2. Оценка предпринимательских рисков Показатели уровня риска. Области риска: безрисковая зона, зоны минимального риска, повышенного риска, критического риска, недопустимого риска. Качественный и количественный анализ рисков. Методы количественной оценки риска: экспертный, статистический метод, метод анализа целесообразности затрат, аналитический, метод анализа чувствительности, метод использования аналогов.	3	
Лекция. Тема 3. Управление предпринимательскими рисками Понятие управления риском (риск-менеджмента). Основные принципы управления риском. Этапы процесса управления риском. Методы управления риском: уклонения от рисков; локализации (диссипации) рисков; диверсификации (распределения) рисков; компенсации рисков. Классификация методов управления риском	2	
Практическое занятие. Тема 3. Управление предпринимательскими рисками Понятие управления риском (риск-менеджмента). Основные принципы управления риском. Этапы процесса управления риском. Методы управления риском: уклонения от рисков; локализации (диссипации) рисков; диверсификации (распределения) рисков; компенсации рисков. Классификация методов управления риском	3	
Задания для самостоятельной работы, в том числе выполнение Проработка лекций. Изучение учебной литературы. Работа на электронном курсе. Подготовка к тестированию.	26	
Иная контактная работа:	0	

### Раздел 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины рекомендуется начать с ознакомления с рабочей программой, ее структурой и содержанием разделов. Учебный материал структурирован, изучение дисциплины осуществляется в тематической последовательности. **Занятия лекционного типа** дают систематизированные знания по дисциплине, концентрируют внимание на наиболее сложных и важных вопросах. Во время лекционных занятий рекомендуется обращать внимание на формулировки и категории, раскрывающие суть проблемы, явления или процесса; зафиксировать выводы и практические рекомендации.

Подготовка к практическим **занятиям** включает ознакомление с планом **практического**

занятия; работу с конспектом лекций, выполнение домашнего задания, работу с учебной и учебно-методической литературой, научными изданиями и электронными образовательными ресурсами, рекомендованными рабочей программой дисциплины. Содержание **самостоятельной работы** определяется рабочей программой дисциплины, оценочными и методическими материалами, заданиями и указаниями преподавателя. Самостоятельная работа может осуществляться в аудиторной и внеаудиторной формах. Эффективным средством осуществления самостоятельной работы является электронная информационно-образовательная среда университета, которая обеспечивает доступ к образовательной программе, рабочей программе дисциплины, к электронным библиотечным системам, профессиональным базам данных и информационным справочным системам.

Периодичность проведения, формы текущего контроля успеваемости, система оценивания хода освоения дисциплин представлены в рабочей программе.

## Раздел 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1. Учебно-методическое обеспечение

№№ п/п	Список используемой литературы	Количество экземпляров печатных изданий, имеющих в библиотеке, или электронный адрес издания (ресурса) в сети Интернет
<b>УЧЕБНЫЕ, УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ И НАУЧНЫЕ ИЗДАНИЯ</b>		
1.	Антонов, Геннадий Дмитриевич. Управление рисками организации [Текст] : учебник : [для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению подготовки 38.03.02 "Менеджмент" (профиль "Производственный менеджмент"), по магистерской программе "Производственный менеджмент"] / Г. Д. Антонов, О. П. Иванова, В. М. Тумин. Москва : ИНФРА-М, 2019. - 151, [1] с. ISBN 978-5-16-013060-6. Экземпляры: всего 5.	5
2.	Балдин, К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности [Электронный ресурс] : учебное пособие / К. В. Балдин, И. И. Передеряев, Р. С. Голов. 3-е изд. Москва: Дашков и К, 2021. - 418 с. ISBN 978-5-394-04018-4.	<a href="https://e.lanbook.com/book/229964">https://e.lanbook.com/book/229964</a>
3.	Деревяшкин, Степан Анатольевич. Оценка рисков [Текст] : курс лекций для студентов специальности 38.05.01 "Экономическая безопасность" / С. А. Деревяшкин; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, ФГБОУ ВО "Поволжский государственный технологический университет". Йошкар-Ола: ПГТУ, 2019. - 72 с. ISBN 978-5-8158-2097-5. Экземпляры: всего 24.	24 / <a href="https://portal.volgatech.net/books/Dereviashkin_Ozenka_riskov_2019.pdf">https://portal.volgatech.net/books/Dereviashkin_Ozenka_riskov_2019.pdf</a>
4.	Рыхтикова, Наталья Александровна. Анализ и управление рисками организации [Текст] : учебное пособие : [для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлениям подготовки 38.03.01 "Экономика", 38.03.02 "Менеджмент" (квалификация (степень) "бакалавр")] / Н. А. Рыхтикова. 3-е изд. Москва : ИНФРА-М, 2019. - 247 с.	5

	ISBN 978-5-16-013163-4. Экземпляры: всего 5.	
5.	Казакова, Наталия Александровна. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски [Текст] : учебное пособие : [для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 "Экономика"] / Н. А. Казакова. Москва: ИНФРА-М, 2020. - 207, [1] с. ISBN 978-5-16-004578-8. Экземпляры: всего 5.	5
ЭЛЕКТРОННЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ		
1.	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU	<a href="http://elibrary.ru">http://elibrary.ru</a>
2.	Научная электронная библиотека «Киберленинка»	<a href="http://cyberleninka.ru">http://cyberleninka.ru</a>
3.	Издательство Springer (SpringerOpen)	<a href="https://www.springeropen.com">https://www.springeropen.com</a>
4.	Издательство Elsevier	<a href="https://www.sciencedirect.com/">https://www.sciencedirect.com/</a>
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ		
1.	Справочно-правовая система Консультант+	<a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
2.	Информационно-правовой портал Гарант	<a href="http://www.garant.ru">http://www.garant.ru</a>

## 6.2. Материально-техническая база и программное обеспечение

№№ п/п	Аудитории для проведения учебных занятий, самостоятельной работы и проведения государственной итоговой аттестации	Перечень основного оборудования	Программное обеспечение
1.	250б (III)	ПК ICL RAY S902.1, клавиат., мышь, патч корд 3м, монитор ViewSonic 21,5" VA2248-LED (16), Комплект учебной мебели (1)	Microsoft Windows Enterprise, Справочная правовая система "Консультант Плюс", Microsoft Office Standard, Агент Dr.Web, Комплект ГАРАНТ-Мастер, Microsoft Access, Microsoft Visio Professional, Microsoft Project Professional, Microsoft Visual Studio Enterprise, Комплект ПО для решения основных пользовательских задач

## Раздел 7. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ/ ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Критерии оценивания индикаторов достижения компетенций направлены на:

- усвоение теоретического материала (объем знаний, глубина усвоения), предусмотренного рабочей программой;
- умение излагать материал (четкость, грамотность изложения материала, точность и



полнота воспроизведения учебного материала);  
 - умение применять теоретические знания при решении практических заданий.  
 Шкала оценивания представлена ниже.

Уровень сформированности элементов компетенции	Критерии оценивания	Шкала оценивания
Пороговый уровень	Обучающийся имеет знания основного материала, проявляет умение логично его излагать, но может допускать неточности в изложении материала, недостаточно правильные формулировки, испытывает затруднения в выполнении практических заданий	Зачтено

### 7.1. Промежуточная аттестация обучающихся

Промежуточная аттестация обучающихся направлена на оценивание результатов обучения по дисциплине (модулю) и проводится с использованием фондов оценочных средств.

Примеры типовых контрольных заданий из базы фонда оценочных средств по образовательной программе.

- Риск, который не зависит от деятельности предприятия, называется \_\_\_\_\_.
- Опасность повреждения оборудования в результате воздействия сил природы является примером \_\_\_\_\_ риска.
  - структурного
  - промышленного
  - страхового
  - финансового
- Управление риском позволяет полностью избавиться от неопределенности в ситуации риска.
  - верно
  - неверно
- При совершении операции гарантируется получение как минимум расчетной прибыли. Какой зоне риска соответствует данная характеристика?
  - безрисковой зоне
  - зоне критического риска
  - зоне повышенного риска
  - зоне минимального риска
- Правильной последовательностью проведения анализа риска является ...
  - количественный анализ - экспертный анализ
  - качественный анализ - статистический анализ
  - количественный анализ - качественный анализ
  - качественный анализ - количественный анализ
- Коэффициент риска в зоне минимального риска составляет от 0 до \_\_\_\_\_%.
- Синонимом локализации рисков является \_\_\_\_\_ рисков.
  - диверсификация
  - диссипация
  - распределение
  - уклонение от
- Расширение ассортимента товаров является \_\_\_\_\_ методом управления риском.
  - прямым
  - обязательным
  - репрессивным
  - сегрегирующим

## Перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации

1. Понятие риска и ситуации риска
2. Основные черты риска
3. Классификация видов риска
4. Показатели уровня риска
5. Области риска
6. Качественный анализ рисков
7. Количественный анализ рисков
8. Понятие и основные принципы управления риском
15. Этапы процесса управления риском
10. Классификация методов управления риском
11. Методы уклонения от рисков
12. Методы локализации рисков
13. Методы диверсификации рисков
14. Методы компенсации рисков