

**Частное образовательное учреждение высшего образования  
"Ростовский институт защиты предпринимателя"**

(г. Ростов-на-Дону)

УТВЕРЖДАЮ

Ректор  
Паршина А.А.

**Финансовые риски и финансовый инжиниринг  
рабочая программа дисциплины (модуля)**

Учебный план	38.03.01-ОЗФО-2023 ФБ.plx 38.03.01 Экономика профиль: Финансовая безопасность, анализ и мониторинг	
Квалификация	<b>бакалавр</b>	
Форма обучения	<b>очно-заочная</b>	
Общая трудоемкость	<b>3 ЗЕТ</b>	
Часов по учебному плану	108	Виды контроля в семестрах:
в том числе:		зачеты 9
аудиторные занятия	4	
самостоятельная работа	101,9	
контактная работа во время промежуточной аттестации (ИКР)	0,1	
часов на контроль	2	

**Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	9 (5.1)		Итого	
	уп	рп	уп	рп
Неделя	17 3/6			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	2	2	2	2
Практические	2	2	2	2
Иная контактная работа	0,1	0,1	0,1	0,1
Итого ауд.	4	4	4	4
Контактная работа	4,1	4,1	4,1	4,1
Сам. работа	101,9	101,9	101,9	101,9
Часы на контроль	2	2	2	2
Итого	108	108	108	108

Программу составил(и):  
кэн, Доцент, Оленева С.В.

Рецензент(ы):  
д.э.н., Епифанова Т.В.

Рабочая программа дисциплины  
**Финансовые риски и финансовый инжиниринг**

разработана в соответствии с ФГОС ВО:  
Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки  
38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

составлена на основании учебного плана:  
38.03.01 Экономика  
профиль: Финансовая безопасность, анализ и мониторинг  
утвержденного учёным советом вуза от 29.06.2023 протокол № 35.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры  
**Экономика и таможенное дело**

Протокол от 31.05.2023 г. № 10

Зав. Кафедрой Денисова И.П.

**1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

1.1	формирование знаний и навыков конструирования сложных финансовых продуктов для управления рисками, ликвидностью и доходностью, создания новых финансовых инструментов, разработки комбинированных инвестиционных стратегий, изучение теории практики финансовой инженерии
-----	---

**2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Цикл (раздел) ОП:		Б1.В.ДЭ.03
<b>2.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>	
2.1.1	Технологическая (проектно-технологическая) практика	
2.1.2	Финансы	
2.1.3	Финансовое право	
2.1.4	Налоги и налоговые риски	
<b>2.2</b>	<b>Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>	
2.2.1	Бизнес задачи в реальных условиях	
2.2.2	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы	
2.2.3	Преддипломная практика	

**3. ФОРМИРУЕМЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ И ИНДИКАТОРЫ ИХ ДОСТИЖЕНИЯ**

<b>В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен:</b>	
<b>3.1 Знать</b>	
Основные виды финансовых инструментов и их характеристики; Участников финансовых рынков, их функции и принципы взаимодействия; Методы инвестиционного анализа и оценки финансовых рисков.	
<b>3.2 Уметь</b>	
Проводить самостоятельный инвестиционный анализ и принимать инвестиционные решения; Осуществлять сбор, анализ данных для решения поставленных задач; Объяснять основные принципы функционирования финансовых рынков.	
<b>3.3 Владеть</b>	
Навыками оценки и принятия эффективных стратегических финансовых решений;	
<b>ПК-3: Способен осуществлять консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг</b>	
<b>ПК-3.1: Проводит мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</b>	
Частично знает как проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	
В большинстве случаев знает как проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	
Свободно и уверенно знает как проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	
Частично умеет проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	
В большинстве случаев умеет проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	
Свободно и уверенно умеет проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	
Частично способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	
В большинстве случаев способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	
Свободно и уверенно способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	
<b>ПК-3.2: Осуществляет подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов</b>	
Частично знает как осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультировать клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	
В большинстве случаев знает как осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультировать клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	

Свободно и уверенно знает как осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультировать клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов
Частично умеет осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультировать клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов
В большинстве случаев умеет осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультировать клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов
Свободно и уверенно осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультировать клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов
Частично способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультировать клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов
В большинстве случаев способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультировать клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов
Свободно и уверенно способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультировать клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов
<b>ПК-3.3: Проводит консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиками финансовой услуги (кроме операционной деятельности)</b>
Частично знает как проводить консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиками финансовой услуги (кроме операционной деятельности)
В большинстве случаев знает как проводить консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиками финансовой услуги (кроме операционной деятельности)
Свободно и уверенно знает как проводить консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиками финансовой услуги (кроме операционной деятельности)
Частично умеет проводить консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиками финансовой услуги (кроме операционной деятельности)
В большинстве случаев умеет проводить консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиками финансовой услуги (кроме операционной деятельности)
Свободно и уверенно знает как проводить консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиками финансовой услуги (кроме операционной деятельности)
Частично способен проводить консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиками финансовой услуги (кроме операционной деятельности)
В большинстве случаев способен проводить консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиками финансовой услуги (кроме операционной деятельности)
Свободно и уверенно способен проводить консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиками финансовой услуги (кроме операционной деятельности)

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература и эл. ресурсы	Инте ракт.	Примечание
	<b>Раздел 1.</b>						
1.1	Введение в финансовую инженерию /Тема/	9	0				
1.2	/Лек/	9	0,2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.3	/Пр/	9	0,2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.4	/Ср/	9	12	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.5	Основные продукты финансовой инженерии (учет интересов инвесторов) /Тема/	9	0				
1.6	/Лек/	9	0,2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		

1.7	/Пр/	9	0,2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3. 1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.8	/Ср/	9	12	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3. 1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.9	Конструирование финансовых продуктов на рынке долговых обязательств /Тема/	9	0				
1.10	/Лек/	9	0,2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3. 1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.11	/Пр/	9	0,2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3. 1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.12	/Ср/	9	14	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3. 1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.13	Секьюритизация. /Тема/	9	0				
1.14	/Лек/	9	0,2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3. 1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.15	/Пр/	9	0,2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3. 1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.16	/Ср/	9	14	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3. 1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.17	Финансовая инженерия на рынке долевых ценных бумаг /Тема/	9	0				
1.18	/Лек/	9	0,2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3. 1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.19	/Пр/	9	0,2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3. 1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.20	/Ср/	9	12,9	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3. 1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.21	Финансовые инновации на фондовом рынке. Мировой опыт и российская практика /Тема/	9	0				
1.22	/Лек/	9	0,3	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3. 1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.23	/Пр/	9	0,3	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3. 1 Э1 Э2 Э3 Э4		

1.24	/Ср/	9	10	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.25	Идентификация и оценка финансовых рисков /Тема/	9	0				
1.26	/Лек/	9	0,3	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.27	/Пр/	9	0,3	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.28	/Ср/	9	12	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.29	Построение рискового профиля компании /Тема/	9	0				
1.30	/Лек/	9	0,4	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.31	/Пр/	9	0,4	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.32	/Ср/	9	15	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.33	/ИКР/	9	0,1	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3 Э4		
1.34	/Зачёт/	9	2				

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Контрольные вопросы и задания

Дайте ответы на следующие тестовые задания:

Тест 1.1

Финансовый инжиниринг основывается на:

1. Иерархии, исполнительной дисциплины, соблюдении инструкций, законов, положений;
2. Принципах свободы экономического выбора;
3. Сочетании общего и стратегического менеджмента, менеджмента персонала, финансового менеджмента, организационного менеджмента;
4. Определенных методах, предусматривает разработку инновационных финансовых решений;

Тест 1.2

Какие бывают финансовые инструменты:

1. Концептуальные и физические средства;
2. Физические средства;
3. Концептуальные средства;

Тест 1.3

В каком году появился термин «финансовый инжиниринг»

1. 1991;
2. 1992;
3. 1993;
4. 1994;

Тест 1.4

Основными сферами финансового инжиниринга являются:

1. Финансы акционерных компаний;
2. Торговля и управление рисками;
3. Управление долгосрочными и краткосрочными вложениями денежных средств

#### 4. Все перечисленные

##### Тест 1.5

Согласно определению Дж. Финерти «Финансовый инжиниринг» это:

1. Проектирование, разработка и реализация инновационных финансовых инструментов и процессов, а также творческий поиск новых подходов к решению проблем в сфере финансов;
2. Комбинирование финансовых инструментов с различными параметрами риска и доходности для реализации инвестиционной стратегии бизнеса;
3. Комплекс мер финансового воздействия, в том числе, но не ограничиваясь, процессом целенаправленной разработки новых финансовых инструментов или новых схем осуществления финансовых операций, разработкой системы финансового управления и минимизации финансовых рисков, разработкой новых финансовых инструментов и операционных схем, пригодных при осуществлении финансово-кредитных операций;

##### Тест 2.1

Не является финансовым инновациям:

1. Качественное изменение в представлениях о финансовых инструментах;
2. Создание нового инструмента с применением ранее известных технологий;
3. Новое использование известной идеи;
4. Использование нового программного обеспечения;

##### Тест 2.2

Наиболее правильное определение «банковской инновации» это:

1. Ранее не существовавший продукт или услуга;
2. Система разноаспектных нововведений в любой сфере функционирования банка, обладающих определенным положительным экономико-стратегическим эффектом;

##### Тест 2.3

Исходя из классификационного признака «по временному аспекту» банковские инновации делятся на:

1. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);
2. Стратегические и реактивные;
3. Точечные и системные;
4. Инфотехнологические, продуктовые и организационные;
5. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
6. Управленческие, организационные, социальные;
7. Научные, технические, технологические и информационные;
8. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
9. Высокие, низкие, стабильные;
10. Экономические и социальные;
11. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные);

##### Тест 2.4

Исходя из классификационного признака «по причинам зарождения» банковских инновации делятся на:

1. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);
2. Стратегические и реактивные;
3. Точечные и системные;
4. Инфотехнологические, продуктовые и организационные;
5. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
6. Управленческие, организационные, социальные;
7. Научные, технические, технологические и информационные;
8. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
9. Высокие, низкие, стабильные;
10. Экономические и социальные;
11. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные);

##### Тест 2.5

Исходя из классификационного признака «по объему воздействия» банковских инновации делятся на:

1. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);
2. Стратегические и реактивные;
3. Точечные и системные;
4. Инфотехнологические, продуктовые и организационные;
5. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
6. Управленческие, организационные, социальные;
7. Научные, технические, технологические и информационные;
8. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
9. Высокие, низкие, стабильные;
10. Экономические и социальные;
11. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные);

##### Тест 2.6

Исходя из классификационного признака «в зависимости от сферы внедрения инноваций в банке» банковских инновации делятся на:

1. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);
2. Стратегические и реактивные;
3. Точечные и системные;
4. Инфотехнологические, продуктовые и организационные;

5. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
6. Управленческие, организационные, социальные;
7. Научные, технические, технологические и информационные;
8. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
9. Высокие, низкие, стабильные;
10. Экономические и социальные;
11. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные);

## Тест 2.7

Исходя из классификационного признака «по влиянию нового продукта на поведение потребителей» банковские инновации делятся на:

1. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), пер-спективные (долгосрочные);
2. Стратегические и реактивные;
3. Точечные и системные;
4. Инфотехнологические, продуктовые и организационные;
5. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
6. Управленческие, организационные, социальные;
7. Научные, технические, технологические и информационные;
8. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
9. Высокие, низкие, стабильные;
10. Экономические и социальные;
11. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные);

## Тест 2.8

Исходя из классификационного признака «область применения» банковские инновации делятся на:

1. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);
2. Стратегические и реактивные;
3. Точечные и системные;
4. Инфотехнологические, продуктовые и организационные;
5. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
6. Управленческие, организационные, социальные;
7. Научные, технические, технологические и информационные;
8. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
9. Высокие, низкие, стабильные;
10. Экономические и социальные;
11. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные);

## Тест 2.9

Исходя из классификационного признака «результат научно-исследовательских разработок» банковские инновации делятся на:

1. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), пер-спективные (долгосрочные);
2. Стратегические и реактивные;
3. Точечные и системные;
4. Инфотехнологические, продуктовые и организационные;
5. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
6. Управленческие, организационные, социальные;
7. Научные, технические, технологические и информационные;
8. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
9. Высокие, низкие, стабильные;
10. Экономические и социальные;
11. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные);

## Тест 2.10

Исходя из классификационного признака «темпы осуществления» банковские инновации делятся на:

1. Сверхновые и новые, оперативные (текущие, краткосрочные), перспективные (долгосрочные);
2. Стратегические и реактивные;
3. Точечные и системные;
4. Инфотехнологические, продуктовые и организационные;
5. Адаптивные, функциональные, фундаментальные;
6. Управленческие, организационные, социальные;
7. Научные, технические, технологические и информационные;
8. Быстрые, замедленные, нарастающие, затухающие, равномерные, скачкообразные;
9. Высокие, низкие, стабильные;
10. Экономические и социальные;
11. Радикальные (базовые), улучшающие, модификационные (частные).

## 5.2. Темы письменных работ

Темы рефератов:

1. Понятие и сущность финансового инжиниринга.
2. Цели финансового инжиниринга.
3. Основные субъекты и объекты финансового инжиниринга.
4. Виды и классификации финансового инжиниринга.



5. Роль и значение финансового инжиниринга.
6. Необходимость применения финансового инжиниринга.
7. Основные потребители финансового инжиниринга: инвесторы и эмитенты.
8. Сущность банковских инноваций.
9. Виды и классификация банковских инноваций.
10. Банковский инжиниринг как процесс создания банковских инноваций.
11. Теоретические подходы к исследованию сущности банковских инноваций.
12. Стратегии и технология разработки банковских инноваций.
13. Основные направления банковских инноваций в Российской Федерации.
14. Основные продукты финансового инжиниринга.
15. Систематизация инновационных финансовых продуктов.
16. Гибридные и структурированные финансовые продукты.
17. Продукты финансового инжиниринга на долевым и долговом рынках.
18. Список Финнерти.
19. Примеры гибридных и структурированных финансовых продуктов.
20. Синтетические финансовые продукты.
21. Аутсорсинг управления риском.
22. Методы финансирования рисков.
23. Пороговые значения риска.
24. Общая характеристика информации, необходимой для управления риском.
25. Идентификация и анализ рисков.
26. Меры по предотвращению неплатежеспособности и несостоятельности российских предприятий.
27. Реструктуризация предприятия: подходы и решения.
28. Правовое регулирование отношений в сфере несостоятельности (банкротства).
29. Анализ результатов развития предприятия в условиях быстро меняющейся внешней среды.
30. Пути реструктуризации предприятия с учетом зарубежного опыта.
31. Взгляды экономистов на теорию циклов и кризисов.
32. Методы антирискового регулирования экономики.
33. Причины, факторы и симптомы кризисного развития экономики.
34. Диагностика банкротства предприятий.
35. Зарубежная практика риск-менеджмента.
36. Основные стратегии вывода предприятия из кризиса.
37. Классификация антикризисных стратегий.
38. Меры по восстановлению платежеспособности должника.
39. Выбор оптимального объема производства в условиях неопределенности спроса.
40. Институциональные особенности принятия решений в переходной экономике.

Контрольно-практическое задание: Классификация рисков

Дан следующий перечень рисков.

- 1) Риск аварии грузового судна во время перевозки груза, ожидаемого компанией.
- 2) Риск слишком резкого снижения курса USD для компании, осуществляющей экспортные операции.
- 3) Риск возникновения сбоев в поставках сырья.
- 4) Риск снижения спроса на продукцию предприятия.
- 5) Риск отвержения рынком нового товара организации.
- 6) Риск потери прибыли в результате снижения рыночных цен на товар.
- 7) Риск просрочки выплаты долга дебитором.
- 8) Риск разрушения складского помещения фирмы в результате стихийного бедствия.
- 9) Риск поражения вирусом компьютерных сетей компании.
- 10) Риск утечки информации, представляющей коммерческую тайну.
- 11) Риск возникновения на рынке нового сильного конкурента.
- 12) Риск потери платежеспособности.
- 13) Риск превышения спросом производственных мощностей предприятия.
- 14) Риск поставки низкосортных материалов поставщиком (с большой долей брака).
- 15) Риск резкого скачка текучести кадров.
- 16) Риск остановки производства в результате выхода из строя оборудования.
- 17) Риск ухода с рынка основного потребителя продукции
- 18) Риск отказа инвестора от дальнейшего финансирования проекта в процессе его реализации.
- 19) Риск ухода ведущих специалистов компании.

### 5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств по дисциплине включает:

- 1) оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости:
  - устный и письменный опрос,
  - собеседование,

- реферативное задание,
  - тестовое задание
- 2) оценочные средства для проведения промежуточной аттестации в форме: контрольных вопросов и заданий для зачета, экзамена.

#### 5.4. Перечень видов оценочных средств

- зачеты;
- решение практических ситуаций;
- тестирование;
- доклады;
- рефераты.

### 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

#### 6.1. Рекомендуемая литература

##### 6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Фридман А. М.	Финансы организации (предприятия): учебник	Москва: Дашков и К°, 2016
Л1.2	Поляк Г. Б.	Финансы: учебник	Москва: Юнити, 2017

##### 6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Балихина Н. В., Косов М. Е., Иванова Я. Я., Чалова А. Ю., Омшанова Э. А.	Финансы и кредит: учебное пособие	Москва: Юнити, 2017

##### 6.1.3. Методические разработки

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	Шапкин А. С., Шапкин В. А.	Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций: учебное пособие	Москва: Дашков и К°, 2018

#### 6.2. Электронные учебные издания и электронные образовательные ресурсы

Э1	Статистические материалы Госкомстата, размещенные на официальном сайте
Э2	Статистические материалы по Ростовской области, размещенные на официальном сайте Администрации Ростовской области
Э3	Компания «Консультант Плюс» (нормативно-правовые акты)
Э4	Компания «Гарант» (нормативно-правовые акты)

#### 6.3.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

### 7. МТО (оборудование и технические средства обучения)

№	Назначение	Оборудование	ПО	Адрес	Вид
43	учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, Лаборатория по бухгалтерскому учету и аудиту	Демонстрационное оборудование, учебно-наглядные пособия Специализированная мебель: стол – 18 шт., стул – 36 шт., доска – 1 шт., компьютер – 1 шт., проектор – 1 шт.	Операционная система Microsoft Windows 10 home Приложение Офис2016 Антивирус Nod 5 academic Интернет фильтр UserGade Система тестирования MyTestx.1c Предприятие 1С 8.3 Бухгалтерия 1С 8.3 Документооборот 1С 8.3  Комплект для обучения в высших и средних учебных заведений. 1С 8.3	344029, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, Первомайский район, ул. Сержантова, 2/104	

### 8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Обучение по дисциплине (модулю) предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции,

практические/семинарские) и самостоятельной работы студентов. Практические/семинарские занятия дисциплины могут проводиться в различных формах с целью оценки достижения компетенций.

Подготовка к лекции студентами заключается в следующем:

- повторить материал предыдущей лекции, прочитав его повторно;
- ознакомиться с темой предстоящей лекции (в рабочей программе учебной дисциплины);
- ознакомиться с учебными материалами по данной теме в соответствии с предложенным списком литературы в рабочей программе учебной дисциплины или с электронными материалами, предложенными лектором;
- записать возможные вопросы, которые можно будет задать лектору.

Подготовка к практическим (семинарским) занятиям:

- внимательно прочитать материал лекций, относящихся и к данному занятию, ознакомиться с учебными материалами, включая электронные в соответствии с предложенным списком литературы в рабочей программе учебной дисциплины;
- подготовить развернутые ответы на вопросы, предложенные для обсуждения;
- выполнить задания, если они предусмотрены в письменной форме;
- понять, что осталось неясными и постараться получить на них ответ заранее;
- готовиться к практическим/семинарским занятиям можно как индивидуально, так и в составе малой группы;
- рабочую программу учебной дисциплины необходимо использовать в качестве основного ориентира в организации обучения;

Подготовка к промежуточной аттестации. К промежуточной аттестации необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. В самом начале учебного курса познакомьтесь со следующей учебно-методической документацией:

- программой дисциплины;
- тематическими планами лекций, семинарских занятий;
- учебником, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами;
- перечнем и тематикой письменных работ, а также методическими рекомендациями по их выполнению;
- перечнем вопросов (вопросов к зачету).