

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования**

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» (Финансовый университет)  
Новороссийский филиал**

**Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»**

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

### **Управление финансовыми рисками**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность(профиль): Финансовые и кредит

Программа подготовки: академическая

Форма обучения: очная

Квалификация (степень) выпускника: Бакалавр

Новороссийск 2020

Составители: к.экон. наук Б.Б. Зайковский

Методические рекомендации составлены в соответствии с ОС ВО Финуниверситета по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденного приказом Финансового университета при Правительстве РФ № 2326/о от 26 декабря 2017 года.

Изучение дисциплины должно способствовать развитию у обучающихся стремления к творческому мышлению, к овладению навыками самостоятельной работы современными информационными технологиями.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Выполнение контрольной работы является одним из этапов реализации учебной программы «Управление финансовыми рисками» для бакалавров направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит» заочной формы обучения.

### **Темы для написания контрольной работы по дисциплине «Управление финансовыми рисками»**

1. Характеристика финансового риска как субъекта управления.
2. Характеристика основных теорий финансовых рисков.
3. Место финансовых рисков в общей классификации рисков.
4. Современные классификации финансовых рисков и их основные проявления.
5. Риски утраты ликвидности (платежеспособности).
6. Виды инвестиционных рисков и рисков, связанных с покупательной способностью денег.
7. Общая характеристика основных факторов и их влияния на изменение уровня финансового риска.
8. Концепция взаимосвязи доходности и риска.
9. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
10. Основные подходы к выявлению риска.
11. Структурные диаграммы и карты потоков как методы выявления финансовых рисков.
12. Анализ финансовой и управленческой отчетности как методы выявления рисков.
13. Построение риск-профиля (карты рисков).
14. Качественные методы оценки финансовых рисков.
15. Критерии и методы количественной оценки финансовых рисков.
16. Методы оценки риска: экономико-статистические, математические.
17. Интегральная оценка и характеристики риска.
18. Специфические показатели, используемые для количественной оценки риска:  $\beta$ -коэффициент, точка безубыточности, операционный левверидж, финансовый левверидж, коэффициенты ликвидности и пр.
19. Взаимодействие финансового и операционного рычагов и оценка совокупного риска, связанного с предприятием.
20. Система управления финансовыми рисками. Принципы и ключевые правила управления финансовыми рисками.
21. Общая схема процесса управления риском. Условия формирования эффективной системы риск-менеджмента.

22. Способы управления финансовыми рисками.
23. Анализ эффективности методов управления финансовыми рисками.
24. Критерии принятия решения в условиях неопределенности.
25. Хеджирование финансовых рисков.
26. Диверсификация рисков как метод снижения их уровня.
27. Лимитирование концентрации финансовых рисков.
29. Страхование и самострахование как методы снижения рисков.
29. Распределение функций и обязанностей в системе управления финансовыми рисками на предприятии.

Контрольная работа должна отвечать следующим требованиям:

- выполняться согласно методических указаний с использованием законодательных актов, нормативных материалов, учебников и учебных пособий отечественных и зарубежных авторов, периодических изданий;
- практический материал и теоретическая часть должны быть проработаны и органически связаны с выбранной тематикой;
- не допускается дословное списывание материалов источников или использование набора опубликованных сайтов в Интернет, без систематизации и авторской обработки, кроме цитат, таблиц и рисунков, и других результатов исследований, на которые необходимо сделать ссылку;
- иметь авторскую оценку с исключением «копирования» материала;
- представлять собой законченную разработку с самостоятельными выводами.

В случае несоответствия предъявляемым требованиям работа не допускается к собеседованию и возвращается студенту на переработку.

#### **Методика подготовки к практическому (семинарскому) занятию.**

Практическому занятию (семинару) в обязательном порядке должна предшествовать самостоятельная подготовительная работа студента, целями которой являются:

- изучение и повторение лекционного материала;
- самостоятельное изучение необходимого для успешного проведения занятий теоретического материала (конспектирование методик достижения поставленных теоретических и практических целей);
- ознакомление с методологией практической деятельности в круге рассматриваемых на занятии вопросов (изучении материалов, опубликованных в периодических специализированных изданиях и на специализированных сайтах в Интернете);
- выполнение простейших тренировочных заданий, призванных акцентировать внимание студента на наиболее важные разделы изучаемого материала, в том числе выявление новых тенденций по изучаемой

тематике (подготовка докладов, рефератов и анализ цифровых данных для последующего проведения дискуссий и решения ситуационных и расчетных задач на семинарском (практическом) занятии;

- формирование навыков самостоятельной работы с учебной и научной литературой по изучаемому предмету.

К семинарским и практическим занятиям студенты готовятся самостоятельно, в соответствии с рекомендациями преподавателя, сделанными на предыдущем занятии и с использованием основной и дополнительной литературы в БИК Фининиверситета (других библиотеках) и дома.

Контроль выполнения заданий для самостоятельной работы проводится в следующих формах:

- проведение устных дискуссий на семинарских (практических) занятиях;
- проведение опросов на семинарских (практических) занятиях по пройденному материалу, в том числе с применением метода «мозгового штурма»;
- заслушивание докладов (презентаций) на практических занятиях;
- проверка результатов тестовых заданий на практических (семинарских) занятиях и др.

#### **Методика подготовки доклада.**

Планом ряда семинарских занятий по дисциплине «Управление финансовыми рисками» предусмотрены проблемные доклады по отдельно сформулированным темам. К докладу, как правило, готовится также презентация, отражающая основные положения доклада. В презентацию могут быть, например, включены блок-схемы, графики, диаграммы, небольшие по объему таблицы, которые наглядно иллюстрируют логику рассуждений, подтверждают выводы автора. Все надписи, цифры должны быть хорошо читаемыми. Основные формулировки проблем, предложений автора также целесообразно отразить в презентации, поскольку так будет легче обсудить их в группе.

На представление доклада в плане занятий по дисциплине «Управление финансовыми рисками», как правило, отводится до 10 минут. При этом вопросы уточняющего характера могут задаваться в процессе доклада, а проблемное обсуждение проводится после полного изложения автором доклада своих позиций. Для участия в обсуждении проблем, затронутых в докладе, все студенты должны изучить данную тему при подготовке к семинару и быть способными как задавать вопросы, так и отвечать на них. При этом докладчик представляет проблему наиболее глубоко и в развернутом виде. Задача докладчика – построить свое выступление таким образом, чтобы оно стало основой для последующей дискуссии.

