

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению практических работ
по дисциплине «Финансовая безопасность бизнеса и технологии ее
мониторинга» для студентов направления подготовки
38.04.08 «Финансы и кредит», направленность (профиль) «Финансово-
инвестиционные технологии в бизнесе»

Ставрополь, 2026

Содержание

Введение	3
Практическое занятие № 1	4
Тема 1. Функциональный подход к изучению экономической сущности финансовых рисков в системе финансовой безопасности корпораций	
Практическое занятие № 2	5
Тема 2. Системный подход к управлению финансовыми рисками в системе финансовой безопасности корпораций	
Практическое занятие № 3	7
Тема 3. Методический инструментарий оценки финансовых рисков в системе финансовой безопасности корпораций	
Практическое занятие № 4	7
Тема 4. Методический инструментарий оценки финансовых рисков в системе финансовой безопасности корпораций	
Практическое занятие № 5	7
Тема 5. Методический инструментарий оценки финансовых рисков в системе финансовой безопасности корпораций	
Практическое занятие № 6	7
Тема 6. Методический инструментарий оценки финансовых рисков в системе финансовой безопасности корпораций	
Практическое занятие № 7	11
Тема 7. Основные положения современной теории принятия финансовых риск-решений в системе финансовой безопасности корпораций	
Практическое занятие № 8	12
Тема 8. Инновационная модель оценки стратегического финансового риска в системе финансовой безопасности корпораций	
Практическое занятие № 9	13
Тема 9. Инструментарий оценки безопасного уровня деятельности корпораций и его мониторинга	
Список рекомендуемой литературы	17
Приложение А	21

Введение

Цель освоения дисциплины – формирование профессиональных ПК – 2, ПК-3 компетенций будущего студента по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», направленность (профиль) «Финансово-инвестиционные технологии в бизнесе».

Задачами освоения дисциплины: изучить систему финансовой безопасности корпоративного бизнеса и технологии мониторинга, применяемые в ней с учетом лучшей российской практики на основе раскрытия комплексного инструментария управления и оценки финансовых рисков.

В результате освоения дисциплины студент должен обладать следующими компетенциями:

ПК–2. Способность управлять процессом финансового консультирования и финансовой экспертизы в организации (подразделении);

ПК-3 Способность осуществлять мониторинг и управление стоимостью бизнеса, недвижимого и движимого имущества.

Текущий контроль успеваемости студентов может осуществляется в следующих формах: тестирование, индивидуальное творческое задание.

Практическое занятие № 1

Тема 1. Функциональный подход к изучению экономической сущности финансовых рисков в системе финансовой безопасности корпораций

Теоретическая часть

Функции финансовых рисков корпораций в российской и зарубежной литературе. Субъектная характеристика функций финансового риска корпораций.

Контрольные вопросы и задания

1. Охарактеризуйте функции финансовых рисков корпораций, выделяемые российскими авторами.
2. Охарактеризуйте функции финансовых рисков корпораций, выделяемые зарубежными авторами.
3. Охарактеризуйте функции финансовых рисков корпораций с позиции основных субъектов управления — стейкхолдеров — собственников, финансовых менеджеров.
4. Как национальный законодатель реализует социально-правовой аспект защитной функции финансовых рисков корпораций?
5. Поясните влияние резервной функции финансовых рисков корпораций на развитие процессов динамического резервирования.
6. Как проявляется функция финансовых рисков корпораций — делегирование с позиции основных субъектов управления — стейкхолдеров?
7. Объясните, как при определении Вами функций финансовых рисков корпораций с позиции субъектов внутреннего и внешнего управления учитываются требования стейкхолдера — государства?
8. Поясните, как при субъектно-объектной характеристике финансовых рисков корпораций учитываются функции объекта управления?

Вопросы для самостоятельного изучения

1. Охарактеризуйте функции финансовых рисков финансового сектора, выделяемые российскими авторами.
2. Охарактеризуйте функции финансовых рисков финансового сектора, выделяемые зарубежными авторами.
3. Охарактеризуйте функции финансовых рисков финансового сектора с позиции основных субъектов управления — стейкхолдеров.

Практическое занятие № 2

Тема 2. Системный подход к управлению финансовыми рисками в системе финансовой безопасности корпораций.

Теоретическая часть

Методологическое обоснование инструментария системного управления финансовыми рисками корпораций. Процессное управление финансовыми рисками корпораций на основе системного подхода.

Контрольные вопросы и задания

1. Поясните, как взаимосвязаны, взаимодействуют системы финансового менеджмента и риск-менеджмента корпораций.
2. Объясните приоритетность системного управления финансовыми рисками корпораций.
3. Как взаимосвязаны риск-профиль и спектр рисков корпораций?
4. Охарактеризуйте высший аппарат управления финансовыми рисками российских коммерческих корпоративных организаций.
5. Охарактеризуйте роль Совета директоров в процессе управления финансовыми рисками в корпорациях, основанных на акционерной собственности.

6. Как распределяют функции управления финансовыми рисками российских коммерческих корпоративных организаций?
7. Как реализуют специальные принципы в системе управления финансовыми рисками корпораций?
8. Охарактеризуйте функциональное назначение обеспечивающих подсистем системы управления финансовыми рисками корпораций?
9. Как осуществляют декомпозицию объекта в системе управления финансовыми рисками корпораций? Как реализуют общий принцип — декомпозиции в системе управления финансовыми рисками корпораций?
10. Поясните влияние закона необходимого разнообразия на выбор методического инструментария управления финансовыми рисками корпораций.
11. Охарактеризуйте методы системного риск-управления финансовыми рисками корпораций.
12. Назовите международные стандарты управления рисками.
13. Объясните, почему в основу построения системы управления финансовыми рисками корпораций заложены специальные принципы балансирования рисков и прибыли, прямой взаимосвязи между уровнями рискованности и прибыльности?
14. Охарактеризуйте компоненты внутреннего контроля финансовых рисков в модели COSO II ERM. Какие из них отражены в системе управления финансовыми рисками российских корпораций?
15. Как при реализации инструментария системного управления финансовыми рисками корпораций, реализуются законы системности, необходимого разнообразия ?
16. Проведите терминологическое изучение понятий система «управления», «регулирования» финансовыми рисками корпораций. Выявите сходства, различия, логическую взаимосвязь понятий.
17. Охарактеризуйте практическую значимость системы управления

финансовыми рисками коммерческих корпоративных организаций.

Вопросы для самостоятельного изучения

1. Поясните, как взаимосвязаны, взаимодействуют системы финансового менеджмента и риск-менеджмента в финансовом и нефинансовом секторе.
2. Объясните приоритетность системного управления финансовыми рисками кредитных и страховых организаций.
3. Как взаимосвязаны риск-профиль и спектр рисков в финансовом и нефинансовом секторе.
4. Охарактеризуйте высший аппарат управления финансовыми рисками страховых, кредитных организаций.
5. Как распределяют функции управления финансовыми рисками в финансовом и нефинансовом секторе?
6. Как осуществляют декомпозицию объекта в системе управления финансовыми рисками финансового и нефинансового сектора.
7. Охарактеризуйте методы системного риск-управления финансовыми рисками в финансовом и нефинансовом секторе.

Практические занятия №3 – 6

Темы 3 – 6. Методический инструментарий оценки финансовых рисков в системе финансовой безопасности корпораций

Теоретическая часть

Оценка спектра рисков и риск-профиля корпораций. Оценка риска потери финансовой устойчивости корпораций. Оценка риска потери ликвидности корпораций. Реализация экономико-математических методов в процессе оценки ключевых финансовых рисков корпораций. Оценка финансовых рисков корпораций по рейтинговым, балльным моделям. Оценка

влияния валютного риска на деятельность корпораций. Текущий финансовый риск корпораций: регулирование и оценка по эффекту финансового левиреджа. Адаптация информационной базы в качестве информационного стандарта и карты финансовых рисков корпораций в системе управления ими.

Контрольные вопросы и задания

1. Как реализуется принцип конструктивности в системе управления финансовыми рисками корпораций?
2. Интерпретируйте риск потери финансовой устойчивости корпораций на основе адаптированной идентификации ее типа.
3. Как располагают относительные показатели оценки финансового риска корпораций по фазам экономического цикла?
4. Объясните разницу между величиной собственного капитала в коммерческих корпоративных некредитных и кредитных организациях?
5. Поясните проявление социально-правового аспекта защитной функции финансового риска в практике финансового риск-менеджмента корпораций?
6. По исходным данным Приложения А в корпорации — ПАО выделите зоны риска потери финансовой устойчивости.
7. Объясните связь между проявлением потенциальных рисков потери финансовой устойчивости и ликвидности корпораций.
8. Охарактеризуйте зоны риска потери финансовой устойчивости и ликвидности корпораций.
9. По исходным данным Приложения А в корпорации — ПАО выделите зоны риска потери ликвидности.
10. Поясните практическую значимость совместной оценки потенциальных рисков потери финансовой устойчивости и ликвидности корпораций?

11. Поясните практическую значимость модели «прибыль на собственный капитал» в процессе идентификации и оценки финансовых рисков корпораций.

12. По исходным данным Приложения А в корпорации — ПАО оцените эффективность принятия финансовых риск-решений по движению денежных потоков.

13. Объясните взаимосвязь проявления отдельных видов потенциальных финансовых рисков корпораций: 1) утраты финансовой устойчивости и ликвидности; 2) потери деловой активности и снижения результативности реальной деятельности; 3) снижения результативности реальной деятельности и неоптимального формирования финансовой структуры капитала?

14. О чем свидетельствует стохастичный характер изменения значений показателей, оценивающих потенциальное проявление рисков потери финансовой устойчивости, ликвидности, нерационального формирования финансовой структуры капитала, деловой активности, снижения рентабельности текущей деятельности ?

15. По исходным данным Приложения А в корпорации — ПАО определите влияние налогового фактора на финансовый результат.

16. По исходным данным Приложения А в корпорации — ПАО оцените риск банкротства по индексу Хэннэна-Хэнвека.

17. Назовите преимущества и недостатки балльной, рейтинговой оценок финансового риска корпораций.

18. Как влияет обеспеченность собственными оборотными средствами на уровень финансового риска корпораций?

19. По исходным данным Приложения А в корпорации — ПАО реализуйте модель комплексной балльной оценки финансового риска?

20. В чем состоит суть модели оценки VaR по основным факторам валютного риска корпораций? Как она строится?

21. Назовите сходства и различия мультипликатора капитала и финансового левериджа корпораций.

22. Проведите терминологическое изучение понятий «финансовый леверидж», «финансовый рычаг», «гилинг». Выявите сходства, различия. Возможно ли отождествление этих понятий?

23. Объясните необходимость выбора в качестве инструмента регулирования и оценки финансовых рисков корпораций эффекта финансового левериджа?

24. Охарактеризуйте роль риск-фактора — уставный капитал_{min} в сводном индикаторе риска надежности корпораций?

25. Почему в процессе формирования уставного капитала российских коммерческих корпоративных организаций на законодательном уровне проявляется финансовый риск?

26. Поясните роль информационной базы Спарк-Интерфакс для стейкхолдеров корпораций?

27. Идентифицируйте роль информационной базы Спарк-Интерфакс в системе управления финансовыми рисками корпораций.

28. Какой принцип корпоративного управления G 20, ОЭСР реализуют в процессе оценки финансовых рисков корпораций стейкхолдерами по данным Спарк-Интерфакс?

29. Как в информационной базе Спарк, определяемой Вами адаптированным отраслевым информационным стандартом учитывается риск банкротства корпораций?

Вопросы для самостоятельного изучения

1. Интерпретируйте риск потери финансовой устойчивости в кредитных, страховых организациях.

2. Поясните практическую значимость модели «прибыль на собственный капитал» в процессе идентификации и оценки финансовых рисков кредитных организаций.

3. В чем состоит суть модели оценки VaR по основным факторам валютного риска кредитных организаций?

4. Назовите сходства и различия мультипликатора капитала и финансового левериджа в финансовом и нефинансовом секторе.

5. Какие принципы корпоративного управления G 20, ОЭСР реализуют в процессе оценки финансовых рисков кредитных организаций?

Практическое занятие №7

Тема 7. Основные положения современной теории принятия финансовых риск-решений в системе финансовой безопасности корпораций.

Теоретическая часть

Процесс принятия финансовых риск-решений: экономико-математический аспект. Обоснование теории принятия финансовых риск-решений.

Контрольные вопросы и задания

1. Назовите особенности управления финансовыми рисками корпораций с учетом лучшей зарубежной практики.

2. Приведите примеры на ситуации, выражающие отношение к риску в корпорациях: очень сильное уклонение от риска, страх потери, самоуверенность, эффект привязки («якорения»), информационная «слепота», ошибочный поиск подтверждения.

3. Назовите условия реализации и (или) не реализации финансовых риск-решений корпораций.

4. Что понимаете под результативным финансовым риск-решением финансовых менеджеров корпораций?
5. Приведите примеры на проявление критериев принятия финансовых риск-решений корпораций: Вальда («максимина»), «Максимакса», Гурвица («оптимизма-пессимизма», «альфа-критерий»), Сэвиджа («минимакса»), Лапласа (Байесов).
6. Охарактеризуйте матрицу принятия финансовых риск-решений в условиях неопределенности и риска.
7. Обоснуйте приоритетность метода управления и оценки финансовых рисков корпораций — Монте-Карло?
8. Что необходимо отражать в Положении о стратегическом управлении финансовыми рисками корпораций.
9. Охарактеризуйте особенности современной теории принятия финансовых риск-решений корпораций.
10. Охарактеризуйте процессы, с которыми связан процесс принятия финансовых риск-решений корпораций.

Вопросы для самостоятельного изучения

1. Приведите примеры на ситуации, выражающие отношение к риску в финансовом и нефинансовом секторе.
2. Приведите примеры на проявление критериев принятия финансовых риск-решений в финансовом и нефинансовом секторе.
3. Назовите приоритетные методы управления и оценки финансовых рисков в финансовом и нефинансовом секторе.
4. Сравните особенности проявления современной теории принятия финансовых риск-решений в финансовом и нефинансовом секторе.

Вопросы для самостоятельного изучения

1. Приведите примеры на ситуации, выражающие отношение к риску в финансовом и нефинансовом секторе.
2. Приведите примеры на проявление критериев принятия финансовых риск-решений в финансовом и нефинансовом секторе.
3. Назовите приоритетные методы управления и оценки финансовых рисков в финансовом и нефинансовом секторе.
4. Сравните особенности проявления современной теории принятия финансовых риск-решений в финансовом и нефинансовом секторе.

Практическое занятие №8

Тема 8. Инновационная модель оценки стратегического финансового риска в системе финансовой безопасности корпораций

Теоретическая часть

Формирование имитационной модели оценки стратегического финансового риска корпораций: преимущества и возможности. Практическая значимость модели оценки стратегического финансового риска корпораций.

Контрольные вопросы и задания

1. Объясните, почему в процессе имитационного моделирования Монте-Карло случайной величиной выбран показатель «плечо финансового леввериджа»?
2. По исходным данным Приложения А в корпорации — ПАО определите отклонения значений стратегических показателей оценки уровня финансового риска, полученных на основе имитационного моделирования, от своих фактических значений. Сделайте мотивированное профессиональное суждение.

3. Как реализуется системный принцип балансирования рисков и прибыли в процессе имитационного моделирования финансового риска корпораций?

4. Сравните процесс оценки уровня финансового риска организаций экономико-статистическим методом по формуле эффекта финансового левериджа и на основе специального авторского продукта Excel–VBA «Программное обеспечение для определения стратегического финансового риска корпораций».

5. Как взаимосвязаны абсолютный и относительный показатели оценки уровня стратегического финансового риска корпораций?

6. Назовите преимущества оценки уровня финансового риска корпораций специальным авторским продуктом Excel–VBA «Программное обеспечение для определения стратегического финансового риска корпораций» в сравнении с экономико-статистическим методом по эффекту финансового левериджа.

7. Как влияет оценка уровня финансового риска корпораций специальным авторским продуктом Excel–VBA «Программное обеспечение для определения стратегического финансового риска корпораций» на формирование Политики управления финансовыми рисками корпораций?

8. Охарактеризуйте направления практического применения результатов оценки уровня стратегического финансового риска корпораций стейкхолдерами.

9. Как определяют целевой уровень финансового риска корпораций?

10. Как взаимосвязаны реализация имитационной модели оценки стратегического финансового риска и проявление финансовой риск-культуры в корпорациях?

11. Как влияет реализация имитационной модели оценки стратегического финансового риска на развитие риск-ориентированной деятельности корпораций?

12. Прочитайте определения, расположенные в левом столбце, и подберите соответствующие им понятия из второго столбца таблицы 1

Таблица 1

1. Финансовый риск корпорации.	А. Координатор риск-ориентированной деятельности, осуществляющий и делегирующий ее внутри, между структурными подразделениями корпорации.
2. Риск-лидер.	Б. Вероятность возникновения неожиданных потерь, полученных в результате постоянного взаимодействия корпорации со стейкхолдерами, имеющая случайный характер в условиях неопределенности, минимизация которых требует принятия альтернативных финансовых риск-решений в системе управления ими.
3. Модель VaR.	В. Спектр рисков и риск-профиль.
4. Объект управления финансовыми рисками корпорации.	Г. Статистическая модель оценки финансовых рисков, объединяющая стоимостную, вероятностную и временную их оценки, напрямую оценивая неожиданные потери, наиболее вероятное их распределение и периодичность появления за установленный временной период.
5. Финансовое риск-решение.	Д. Многостадийный процесс, направленный на уменьшение, компенсацию убытка для объекта при возникновении отрицательных событий.
6. Процесс управления финансовыми рисками корпорации	Е. Систематизация большинства рисков в группы по отдельным признакам и критериям, интегрирующим подмножества рисков в наиболее общие понятия.
7. Классификация финансовых рисков корпорации.	Ж. Выбор финансовых менеджеров соответствующего уровня, обуславливающий функционирование, развитие — верный выбор, банкротство — неверный выбор корпорации, отражая результат управленческой риск-ориентированной деятельности финансовых менеджеров.
8. Риск-профиль корпорации	З. Составная часть процесса принятия финансовых риск-решений, связанных с формированием спектра риска и риск-профиля, выбором и обоснованием органами управления альтернативных методов, способов, приемов, инструментов управления согласно реализуемой корпоративной стратегии.
9. Система управления финансовыми рисками корпорации	И. Собственники планируемых в перспективе ее обязательств (клиенты, поставщики, сотрудники, конкуренты, общественная среда), отражающие воздействие факторов макросреды на ее бизнес, признавая существенное отрицательное влияние шоков.
10. Стейкхолдеры корпорации в процессе управления финансовыми рисками	К. Ключевой элемент системы управления финансовыми рисками в рамках корпоративной стратегии финансового менеджмента, включающий перечень существенных финансовых рисков, методов, способов, приемов, инструментов их управления и оценки, изменяющийся динамично не менее 1 раза в год под

	влиянием мезо- и микро рискообразующих факторов с учетом специфики организационно-правовой формы хозяйствования, вида экономической деятельности, размера корпорации и др.
11. Риск-капитал корпорации	Л. Интегрирует элементы большинства основных подходов (вероятностный, структурный, методический, факторный, объектно-субъектный, регулирующий, результативный, отождествляющие риск и потери, убытки, риск и неопределенность и др.), наиболее полно описывающих финансовый риск российской корпорации.
12. Финансовая риск-культура	М. Резерв против финансового риска, создаваемый для покрытия ожидаемых потерь, который руководство может подвергнуть риску, потерять в установленный период при условии сохранения бизнеса.
13. Субъект управления финансовыми рисками корпорации	Н. Совокупность норм, ценностей, навыков и поведение сотрудников по регулированию финансовых рисков, разделяемых и применяемых на практике корпоративными сотрудниками всех уровней, способствуя в итоге минимизации потерь.
14. Эклектический подход к определению понятия «финансовый риск» корпорации	О. Стейкхолдеры: собственники, финансовые менеджеры, кредиторы и др. с помощью отдельных методов, способов, приемов, инструментов целенаправленно воздействуют на объект управления, снижая вероятность появления рисков, ограничивая их итоги.
15. Модель оценки стратегического финансового риска корпорации	П. Основана на авторском программном продукте, оценивающем наиболее вероятное распределение неожиданных потерь и регулярность их появления за определенный период времени, обеспечивая раннюю диагностику проявления риска банкротства.
16. Модель определения неожиданных потерь VaR	Р. Основана на авторском программном продукте с использованием модифицированных величин — плечо финансового леввериджа и внешний капитал, позволяя определить целевые значения уровня финансового риска с учетом влияния факторов эмерджентной среды.
17. Комплексная оценка финансового риска корпорации	С. Надбавка к рыночной стоимости услуг и запас высоколиквидных активов, использование которой позволит согласовать на микроуровне — оптимальный уровень ликвидности-прибыльности, на макро-, мезоуровнях — нивелировать процикличность.
18. Инструмент управления финансовыми рисками корпорации	Т. интегрирует инструменты определения текущего и стратегического финансового риска, применение которой обеспечит формирование политики управления финансовыми рисками корпорации, способствуя достижению ею стратегических целей и получению конкурентных преимуществ

13. Что послужило теоретико-методологической дисциплины?

14. Определите инструментарно-методический аппарат дисциплины.

15. Назовите информационно-эмпирическую базу дисциплины.

Вопросы для самостоятельного изучения

1. Объясните целесообразность применения имитационного моделирования в процессе оценки стратегического финансового риска в нефинансовом секторе.
2. Определите абсолютный и относительный показатели оценки уровня стратегического финансового риска в нефинансовом секторе.
3. Назовите преимущества совместной оценки уровня стратегического финансового сектора в финансовом и нефинансовом секторе.
4. Назовите недостатки совместной оценки уровня стратегического финансового сектора в финансовом и нефинансовом секторе.
5. Охарактеризуйте направления практического применения результатов совместной оценки уровня стратегического финансового риска в финансовом и нефинансовом секторе.

Практическое занятие №9

Тема 9. Инструментарий оценки безопасного уровня деятельности корпораций и его мониторинга

Теоретическая часть

Определение безопасного уровня деятельности корпораций. Показатели контроля и мониторинга системы управления финансовыми рисками корпораций.

Контрольные вопросы и задания

1. По исходным данным Приложения А определите как процесс формирования резервного фонда влияет на уровень финансовой риск-культуры в корпорации — ПАО
2. Объясните суть противоречий в характеристике понятий «резервный фонд», «резервный капитал» российского законодателя.

3. Поясните необходимость употребления термина «риск-капитал» корпораций.

Вопросы для самостоятельного изучения

1. Сравните целесообразность употребления термина «риск-капитал» в финансовом и нефинансовом секторе.

2. Оцените целесообразность применения буферной надбавки в процессе управления финансовыми рисками финансового и нефинансового сектора.

Рекомендуемая литература

Рекомендуемая литература:

Основная литература:

1. Ковалев В. В. Финансовый менеджмент : теория и практика. М. : Проспект, 2021. 1104 с. – Книга находится в базовой версии ЭБС IPRbooks. (экземпляров неограниченно).

2. Мануйленко В. В. Управление финансовыми рисками : учебник /Мануйленко В. В., Д. А. Рызин, ; под ред. В. В. Мануйленко. — Москва : КноРус, 2023. (экземпляров неограниченно).

3. Шапкин А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : монография. М. : Дашков и К, 2020. 544 с. – Книга находится в базовой версии ЭБС IPRbooks. (экземпляров неограниченно).

Дополнительной литература:

1. Агаркова Л. В., Доронин Б. А., Агарков А. В., Гладилин А. А., Глотова И. И. Управление финансовой безопасностью: монография. – М., Берлин: Директ-Медиа, 2016. – 294 с.

2. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент. Том 1. М. : Книга по Требованию, 2017. 521 с. – Книга находится в базовой версии ЭБС IPRbooks. (экземпляров неограниченно).
3. Донцова Л. В., Никифорова Н. А. Анализ финансовой отчетности : практикум. М. : Издательство «Дело и Сервис», 2018. 160 с. (экземпляров неограниченно).
4. Мануйленко В. В., Рызин Д. А. Регулирование и оценка финансовых рисков российских корпораций : проблемы и перспективы : монография / под науч. ред. В. В. Мануйленко. – М. : Проспект, 2020. – 208 с. – ISBN 978-5-392-31092-0. (экземпляров неограниченно).
5. Савицкая Г. В. Экономический анализ : учеб. М. : Инфра-М, 2019. 587 с. (экземпляров неограниченно).
6. Савицкая Г. В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. 7-е изд., перераб. и доп. М. : Инфра-М, 2017. 608 с. (экземпляров неограниченно).
7. Сараджева О. В. , Барикаев Е. Н. Финансовая безопасность: монография. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 103 с.
8. Шапкин А. С., Шапкин В. А. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций : учебник. 7-е изд. М. : Дашков и К°, 2019. 880 с. (экземпляров неограниченно).
9. Мануйленко В. В., Шебзухова М. А. Система финансового контроллинга в корпорациях: содержание, виды, формы и инструментарий реализации: монография; под науч. ред. д-ра экон. наук, профессора В. В. Мануйленко. – Москва: Финансы и статистика, 2022. – 326 с.
10. Митрохина В. В., Кацуба П. В. Развитие инструментария регулирования финансовых рисков в контрольной и информационной системе Федерального казначейства: монография; под науч. ред. д-ра экон. наук, профессора В. В. Митрохиной. – Москва: Финансы и статистика, 2025. – 131 с.

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»,
необходимых для освоения дисциплины

1. Информационно-правовая система Консультант плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.consultant.ru>.
2. Каталог ссылок на лучшие экономические и финансовые ресурсы сети Интернет [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://econline.h1.ru>.
3. Официальный сайт агентства экономической информации «БизнесИнфоРесурс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.prime-tass.ru>.
4. Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВО СКФУ [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://catalog.ncstu.ru/catalog>.
5. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. –
Режим доступа <http://www.minfin.ru/ru>.
6. Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа [http:// www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru)
7. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим
доступа <http://www.cbr.ru>.
8. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа [http:// www.gks.ru](http://www.gks.ru).

Приложение А
Исходные данные для оценки финансовых рисков в ПАО «Россети Северный Кавказ» (вид экономической деятельности — передача электроэнергии и техническое присоединение к электросетям)

Показатель	Годы										
	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й	6-й	7-й	8-й	9-й	10-й	11-й
1. Активы, тыс. руб.	22713590	27356159	32409846	32696167	33752554	33490023	35640088	34547957	38152911	33913917	41588741
2. Иммобилизованные активы, тыс. руб.	18335426	24403757	29004398	27767831	28412587	28134789	27274467	26363106	26137186	29850571	33892644
3. Запасы, тыс. руб.	621780	602016	499877	537825	551851	426321	455959	467753	642242	435196	924454
4. НДС по приобретенным ценностям, тыс. руб.	133703	151 350	284 991	8 921	4 276	3 918	342	382	17136	19315	219346
5. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	3381162	1239966	1029430	2223909	2773436	2614931	4490530	6217109	7977108	1959795	4978203
> 12 месяцев после отчетной даты	307891	274686	242121	190428	194808	120916	760877	835494	2909282	267857	1521127
в течение 12 месяцев после отчетной даты	3073271	965280	787309	2033481	2578628	2494015	3729653	5381615	5067826	1691938	3457076
6. Финансовые вложения, тыс. руб.	0	0	0	0	0	575523	324768	250041	38085	38085	0
7. Денежные средства и их эквиваленты, тыс. руб.	190879	347951	1191905	1970699	1857132	1601287	2927154	1158114	3193511	1334529	1236413
8. Пр. оборотные активы, тыс. руб.	50640	611 119	399 245	186 982	153 272	133 254	166 868	91 452	147643	276426	337681
9. Уставный капитал, тыс. руб.	29532	29532	56092	154562	154562	154562	179686212	4249292	12315294	889314	4460307
10. Резервный капитал, тыс. руб.	159732	159732	159732	159732	159732	159732	159732	159732	159732	159732	159732
11. Собственный капитал, тыс. руб.	15685790	16398492	20324240	20060440	18288559	15270155	15680735	15747712	21477973	12682780	5025688
12. Долгосрочные заемные средства, тыс. руб.	500000	851842	2466752	4533217	5514991	4126758	5805943	7302195	3602197	4875776	8876421
13. Пр. долгосрочные обязательства,									4794468		8565156

тыс. руб.	2034973	1552303	1638572	1974883	2123923	2201747	2267588	4441702		4761000	
14. Краткосрочные заемные средства, тыс. руб.	1986082	2773021	2925998	2041089	2048802	5250967	4900486	2013540	974646	545509	334964
15. Кредиторская задолженность, тыс. руб.	1498547	4683115	3872069	2870127	4535881	5436641	5829385	3807290	5839672	9362557	16275096
16. Доходы будущих периодов, тыс. руб.	29861	27 404	24 869	22 378	19 948	17 544	15 397	13 237	11303	9332	7610
17. Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	4492827	8553522	7980282	6127627	7825081	11891363	11885822	7056348	8278273	11594361	19121476
18. Выручка, тыс. руб.	10460795	10541912	11251703	13076018	13494767	14548592	15701228	16134932	17040528	18361800	26863434
19. Фактические издержки, тыс. руб.	11608501	12935089	15268887	14823706	17176284	20062694	19186401	21891463	24322646	37299782	45325671
20. Процентные расходы, тыс. руб.	27811	38936	121511	188814	355392	650903	873176	1473375	964221	654559	445917
21. Налог на прибыль и др. платежи из прибыли до налогообложения, тыс. руб.	320198	213799	348225	280690	(225530)	(79028)	(89665)	(404864)	58931	(2315259)	(2209459)
22. Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	883155	558442	989610	818254	(1862710)	(3097432)	(1323844)	(2791002)	(2211410)	(11771131)	(13437544)
23. Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	562957	344643	641385	537564	(1637180)	(3018404)	(1234179)	(2386138)	(2270341)	(9455872)	(11228085)
24. Поступления от текущих операций (+), тыс. руб.	11449996	16700166	9590061	10051232	8783984	8121518	9411564	10732885	11447927	10994334	16601938
25. Платежи от текущих операций (-), тыс. руб.	9914428	10452843	7439703	8841062	8271262	8676150	9978508	12700998	12263987	10548360	22042203
26. Поступления от инвестиционных операций (+), тыс. руб.	13238	34135	3002	11539	180409	17428	2860	87694	230572	32964	20207
27. Платежи от инвестиционных операций (-), тыс. руб.	2802988	7230702	5530329	4037752	1654424	1592475	1194433	1058120	822435	3931193	1984293
28. Поступления от финансовых операций (+), тыс. руб.	500003	1626324	5500537	4672304	981775	2810326	9725252	8665529	11117963	7551507	8465707
29. Платежи от финансовых операций (-), тыс. руб.	6209	520008	1279614	1077467	134049	936492	6640868	7496030	7674643	5958234	1159472

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по организации самостоятельной работы
по дисциплине «Финансовая безопасность бизнеса и технологии ее
мониторинга» для студентов направления подготовки
38.04.08 «Финансы и кредит», направленность (профиль) «Финансово-
инвестиционные технологии в бизнесе»

Ставрополь, 2026

Содержание

Введение	25
Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины	26
План-график выполнения самостоятельной работы	26
Контрольные точки и виды отчетности по ним	27
Методические указания по изучению теоретического материала	27
Методические указания к самостоятельному изучению литературы, аннотированию литературы	28
Методические указания по подготовке к промежуточной аттестации	29
Список рекомендуемой литературы	35

Введение

Самостоятельная работа студентов регламентируется Положением «Об организации самостоятельной работы студентов ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет»».

Самостоятельная работа студентов – неотъемлемая составляющая образовательного процесса в университете, является обязательной для каждого студента.

Основная цель – освоение в полном объёме дисциплины «Финансово-инвестиционные технологии в бизнесе» и последовательное формирование профессиональных компетенций (ПК – 2, ПК – 3) эффективной самостоятельной профессиональной деятельности будущего студента по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль Финансы.

В результате освоения дисциплины студент должен обладать следующими компетенциями:

ПК–2. Способность управлять процессом финансового консультирования и финансовой экспертизы в организации (подразделении);

ПК-3 Способность осуществлять мониторинг и управление стоимостью бизнеса, недвижимого и движимого имущества.

Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины

Видами самостоятельной работы, предусмотренными рабочей программой дисциплины «Финансово-инвестиционные технологии в бизнесе» являются: самостоятельное изучение литературы, решение задач, сбор и анализ информации.

Цель самостоятельного изучения литературы – освоение фундаментальных знаний по дисциплине «Финансово-инвестиционные технологии в бизнесе».

Самостоятельная работа должна способствовать развитию ответственности и организованности, а также творческого, научно-исследовательского подхода к решению нестандартных задач.

Основные задачи, которые решаются в ходе планирования самостоятельной работы магистрантов:

- сделать образовательный процесс более качественным и интенсивным;
- способствовать поддержанию интереса к избранной профессии и овладению ее особенностями;
- приобщить студента к практической и творческой деятельности.

Методологическая основа самостоятельной работы студентов – деятельностный подход, когда цели обучения ориентированы на формирование умений решать не только типовые, но и нетиповые задачи, когда студент должен проявить практическую, творческую активность, инициативу, полученные при изучении дисциплины «Финансово-инвестиционные технологии в бизнесе».

Виды самостоятельной работы студента и формы контроля представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Виды самостоятельной работы студента и формы контроля

Вид деятельности студентов	Итоговый продукт самостоятельной работы	Средства и технологии оценки
Самостоятельное изучение литературы	Конспект	Опрос, собеседование
Самостоятельное решение задач	Конспект	Опрос, собеседование
Сбор и анализ информации	Конспект	Опрос, собеседование

План-график выполнения самостоятельной работы

Таблица 2 – План-график выполнения самостоятельной работы

Вид самостоятельной работы	Сроки выполнения
Самостоятельное изучение литературы	По учебному плану
Самостоятельное решение задач	
Сбор и анализ информации	

Контрольные точки и виды отчетности по ним

Контроль самостоятельной работы и оценка ее результатов организуется как единство двух форм: самоконтроль и самооценка студента; контроль и оценка со стороны преподавателей.

Таблица 3 – Контрольные точки и виды отчетности по ним

Вид самостоятельной работы	Итоговый продукт самостоятельной	Средства и технологии оценки	Сроки выполнения
Самостоятельное изучение литературы	конспект	опрос, собеседование	по учебному плану
Самостоятельное решение задач	конспект	опрос, собеседование	
Сбор и анализ информации	конспект	опрос, собеседование	

Методические указания по изучению теоретического материала

В процессе изучения теоретического материала осуществляется подготовка к практическим занятиям: проработка теоретического материала, работа на полях конспекта с терминами, дополнение конспекта материалами из рекомендованной литературы. На данный вид работы отводится до 100% аудиторных часов, отведенных на практические занятия по дисциплине «Оценка финансовых рисков».

Таблица 4 – Наименование тем практических занятий

№ темы	Наименование тем дисциплины, их краткое содержание
1	Практическое занятие 1. Функциональный подход к изучению экономической сущности финансовых рисков в системе финансовой безопасности корпораций. Функции финансовых рисков корпораций в российской и зарубежной литературе. Субъектная характеристика функций финансового риска корпораций
2	Практическое занятие 2. Системный подход к управлению финансовыми рисками в системе финансовой безопасности корпораций. Методологическое обоснование инструментария системного управления финансовыми рисками корпораций. Процессное управление финансовыми рисками корпораций на основе системного подхода.
3 – 6	Практические занятия 3 - 6. Методический инструментарий оценки финансовых рисков в системе финансовой безопасности корпораций. Оценка спектра рисков и риск-профиля корпораций. Оценка риска потери финансовой устойчивости корпораций. Оценка риска потери ликвидности корпораций. Реализация экономико-математических методов в процессе оценки ключевых финансовых рисков корпораций. Оценка финансовых рисков корпораций по рейтинговым, балльным моделям. Оценка влияния валютного риска на деятельность корпораций. Текущий финансовый риск корпораций: регулирование и оценка по эффекту финансового леввериджа. Адаптация информационной базы в качестве информационного стандарта и карты финансовых рисков корпораций в системе управления ими.

7	Практическое занятие 7. Основные положения современной теории принятия финансовых риск-решений в системе финансовой безопасности корпораций. Процесс принятия финансовых риск-решений: экономико-математический аспект. Обоснование теории принятия финансовых риск-решений.
8	Практическое занятие 8. Инновационная модель оценки стратегического финансового риска в системе финансовой безопасности корпораций. Формирование имитационной модели оценки стратегического финансового риска корпораций: преимущества и возможности. Практическая значимость модели оценки стратегического финансового риска корпораций.
9	Практическое занятие 9. Инструментарий оценки безопасного уровня деятельности корпораций и его мониторинга. Определение безопасного уровня деятельности корпораций. Показатели контроля и мониторинга системы управления финансовыми рисками корпораций.

Методические указания к самостоятельному изучению литературы

Этапы самостоятельной работы:

1. Подбор рекомендуемой литературы.
2. Знакомство с вопросами, по которым нужно законспектировать литературу.
3. Составление схем и таблиц на основе изученной литературы.

Комплекс средств обучения при самостоятельной работе студентов может содержать:

- дидактический материал;
- перечисление часов в программе дисциплины;
- методические указания;
- интернет-ресурсы.

Самостоятельное изучение литературы предполагает углубленный анализ научно-методической литературы, современных профессиональных баз данных, информационных справочных и поисковых систем.

Обязанности студента:

Внимательно изучить материалы, характеризующие курс и тематику самостоятельного изучения, что позволит четко представить как круг изучаемых тем, так и глубину их постижения.

Составить подборку литературы, достаточную для изучения предлагаемых тем. В учебно-методическом комплексе представлены списки основной и дополнительной литературы. Они носят рекомендательный характер: всегда есть литература, не входящая в данный список, но являющаяся необходимой для освоения темы. При этом необходимо учитывать, что нужна литература различных видов:

- учебники, учебные и учебно-методические пособия;
- первоисточники – оригинальные работы теоретиков, разрабатывающих проблемы;

- монографии, сборники научных статей, публикации в журналах, любой эмпирический материал;
- справочная литература – энциклопедии, словари, тематические, терминологические справочники, раскрывающие понятийный аппарат.

Основное содержание той или иной проблемы следует уяснить, изучая учебную литературу. Работа с учебником требует постоянного уточнения сущности и содержания категорий посредством обращения к энциклопедическим словарям и справочникам.

Абсолютное большинство проблем имеет теоретический и практический характер. Студенты должны овладеть знаниями категорий и понятий и умением использовать их в качестве инструмента для анализа экономических проблем; обоснованно аргументировать свою позицию в теоретическом и практическом аспектах. Т. е. студент должен иметь собственные интеллектуальные усилия.

Организация самостоятельной работы студентов предполагает, что библиотека Университета обеспечивает доступ к информационным образовательным ресурсам, электронным библиотечным системам (ЭБС), возможность выхода в Интернет; в соответствии с учебными планами, утвержденными Ученым советом Университета, организует обучение студентов с целью развития навыков поиска информации, ее применения в учебном процессе, умения ориентироваться в справочно-библиографическом аппарате библиотеки, информационных системах и базах данных; оказывает студентам помощь в поиске информации по заданию преподавателя.

Методические указания по подготовке к промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация в форме экзамена предусматривает проведение обязательной экзаменационной процедуры. Положительный ответ магистранта на промежуточном контроле (экзамене) оценивается по четырехбальной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно».

1. Критерии оценивания компетенций*

** в соответствии с результатами освоения дисциплины*

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он, осуществляет сбор, обработку, мониторинг и интерпретацию информации о факторах внешней и внутренней среды с помощью методов современной науки и информационных технологий для оценки финансовых рисков. С учетом знаний теоретико-методического аппарата по оценке финансовых рисков, выполняет совокупность действий по их выявлению и оценке. Применяет практический опыт для воздействия на финансовые риски с помощью теоретических и эконометрических моделей, используя механизмы нейтрализации финансовых рисков и сокращения потерь. Оценка «отлично»

выставляется студенту, если теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов; он исчерпывающе, последовательно, четко и логично излагает материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на высоком уровне; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенции ПК–2 и ПК – 3 освоены на высоком уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он, применяет сбор, обработку, мониторинг и интерпретацию информации о факторах внешней и внутренней среды только с помощью методов современной науки для оценки финансовых рисков, использует знания теоретико-методического аппарата по оценке финансовых рисков исключительно для выполнения действий по их выявлению, применяет практический опыт для воздействия на финансовые риски с помощью теоретических и эконометрических моделей, используя только механизмы нейтрализации финансовых рисков. Оценка «хорошо» выставляется студенту, если теоретическое содержание дисциплины освоено на достаточном уровне, с незначительными пробелами; он последовательно излагает материал, испытывая незначительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская неточности; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на среднем уровне; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенции ПК – 2 и ПК – 3 освоены на среднем уровне.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он применяет только сбор информации о факторах внутренней среды для оценки финансовых рисков, частично использует знания теоретико-методического аппарата по оценке финансовых рисков только для выполнения действий по их выявлению, частично применяет практический опыт для воздействия на финансовые риски исключительно с помощью теоретических моделей, используя только механизмы нейтрализации финансовых рисков. Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если теоретическое содержание дисциплины освоено на низком уровне, со значительными пробелами; он непоследовательно излагает материал, испытывая значительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская ошибки; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на низком уровне. Компетенции ПК – 2 и ПК – 3 освоены на минимальном уровне.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не применяет сбор, обработку, мониторинг и интерпретацию информации о факторах внешней и внутренней среды с помощью методов современной науки и информационных технологий для оценки финансовых рисков, не использует знания теоретико-методического аппарата по оценке финансовых

рисков для выполнения действий по их выявлению и оценки, не применяет практический опыт для воздействия на финансовые риски с помощью теоретических и эконометрических моделей, используя механизмы нейтрализации финансовых рисков и сокращения потерь. Зачет не выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, компетенции ПК – 2 и ПК – 3 не сформированы, большинство предусмотренных программой учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.

Процедура выставления зачета с оценкой проводится на последнем практическом занятии; оценивание знаний обучающегося происходит по результатам защиты практических работ и оценки знаний студента. Перед зачетом с оценкой студенту необходимо полностью выполнить практические задания, оформить лекционный материал. При наличии задолженностей по текущей аттестации по данной дисциплине студент к сдаче зачета с оценкой не допускается. Текущая аттестация студентов проводится преподавателями, ведущими практические занятия по дисциплине, в следующих формах: собеседование и защита практических работ. Основанием для снижения оценки являются: выполнение задания не в полном объеме; несвоевременность предоставления выполненных работ, слабое знание тем и основной терминологии; пассивность участия в групповой работе; отсутствие умения применить теоретические знания для решения практических задач.

Вопросы для собеседования

1. Функциональный подход к изучению экономической сущности финансовых рисков в системе финансовой безопасности корпораций.
2. Определение безопасного уровня деятельности корпораций.
3. Системный подход к управлению финансовыми рисками в системе финансовой безопасности корпораций.
4. Показатели контроля и мониторинга системы управления финансовыми рисками корпораций.
5. Методический инструментарий оценки финансовых рисков в системе финансовой безопасности корпораций.
5. Инструментарий оценки безопасного уровня деятельности корпораций и его мониторинга.
6. Оценка спектра рисков и риск-профиля в системе финансовой безопасности корпораций.
7. Формирование имитационной модели оценки стратегического финансового риска: преимущества и возможности в системе финансовой безопасности корпораций.
8. Оценка риска потери финансовой устойчивости в системе финансовой безопасности корпораций.

9. Практическая значимость модели оценки стратегического финансового риска в системе финансовой безопасности корпораций.
10. Оценка риска потери ликвидности в системе финансовой безопасности корпораций.
11. Формирование имитационной модели оценки стратегического финансового риска: преимущества и возможности в системе финансовой безопасности корпораций.
12. Идентификация функций финансовых рисков в системе финансовой безопасности корпораций: российский и зарубежный опыт
13. Оценка рисков потери деловой активности и снижения эффективности деятельности в системе финансовой безопасности корпораций
14. Субъектная характеристика функций финансового риска в системе финансовой безопасности корпораций.
15. Реализация экономико-математических методов в процессе оценки ключевых финансовых рисков в системе финансовой безопасности корпораций.
16. Методологическое обоснование инструментария системного управления финансовыми рисками в системе финансовой безопасности корпораций.
17. Оценка финансовых рисков по рейтинговым, балльным моделям в системе финансовой безопасности корпораций.
18. Процессное управление финансовыми рисками на основе системного подхода в системе финансовой безопасности корпораций.
19. Оценка влияния валютного риска на деятельность корпораций в системе ее финансовой безопасности.
20. Основные положения современной теории принятия финансовых риск-решений в системе финансовой безопасности корпораций.
21. Текущий финансовый риск: регулирование и оценка по эффекту финансового левериджа в системе финансовой безопасности корпораций.
22. Процесс принятия финансовых риск-решений в системе финансовой безопасности корпораций: экономико-математический аспект.
23. Адаптация информационной базы в качестве информационного стандарта и карты финансовых рисков в системе финансовой безопасности корпораций.
24. Обоснование теории принятия финансовых риск-решений в системе финансовой безопасности корпораций.
25. Показатели безопасного уровня в системе финансовой безопасности корпораций.
26. Инструментарий оценки реализации функций обеспечения финансовой безопасности, резервной, контрольной, аналитической в системе финансовой безопасности корпораций.
27. Система финансовой безопасности корпораций.

28. Технологии мониторинга системы финансовой безопасности корпораций.

29. Определение безопасной величины заемного капитала в системе финансовой безопасности корпораций.

1. Критерии оценивания компетенций*

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он, осуществляет сбор, обработку, мониторинг и интерпретацию информации о факторах внешней и внутренней среды с помощью методов современной науки и информационных технологий для оценки финансовых рисков. С учетом знаний теоретико-методического аппарата по оценке финансовых рисков, выполняет совокупность действий по их выявлению и оценке. Применяет практический опыт для воздействия на финансовые риски с помощью теоретических и эконометрических моделей, используя механизмы нейтрализации финансовых рисков и сокращения потерь. Оценка «отлично» выставляется студенту, если теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов; он исчерпывающе, последовательно, четко и логично излагает материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на высоком уровне; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенции ПК–2 и ПК – 3 освоены на высоком уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он, применяет сбор, обработку, мониторинг и интерпретацию информации о факторах внешней и внутренней среды только с помощью методов современной науки для оценки финансовых рисков, использует знания теоретико-методического аппарата по оценке финансовых рисков исключительно для выполнения действий по их выявлению, применяет практический опыт для воздействия на финансовые риски с помощью теоретических и эконометрических моделей, используя только механизмы нейтрализации финансовых рисков. Оценка «хорошо» выставляется студенту, если теоретическое содержание дисциплины освоено на достаточном уровне, с незначительными пробелами; он последовательно излагает материал, испытывая незначительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская неточности; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на среднем уровне; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенции ПК – 2 и ПК – 3 освоены на среднем уровне.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он применяет только сбор информации о факторах внутренней среды для оценки финансовых рисков, частично использует знания теоретико-

методического аппарата по оценке финансовых рисков только для выполнения действий по их выявлению, частично применяет практический опыт для воздействия на финансовые риски исключительно с помощью теоретических моделей, используя только механизмы нейтрализации финансовых рисков. Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если теоретическое содержание дисциплины освоено на низком уровне, со значительными пробелами; он непоследовательно излагает материал, испытывая значительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская ошибки; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на низком уровне. Компетенции ПК – 2 и ПК – 3 освоены на минимальном уровне.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не применяет сбор, обработку, мониторинг и интерпретацию информации о факторах внешней и внутренней среды с помощью методов современной науки и информационных технологий для оценки финансовых рисков, не использует знания теоретико-методического аппарата по оценке финансовых рисков для выполнения действий по их выявлению и оценки, не применяет практический опыт для воздействия на финансовые риски с помощью теоретических и эконометрических моделей, используя механизмы нейтрализации финансовых рисков и сокращения потерь. Зачет не выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, компетенции ПК – 2 и ПК – 3 не сформированы, большинство предусмотренных программой учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.

2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедура проведения данного оценочного мероприятия включает в себя собеседование по ряду вопросов, изучение которых происходило на лекционных, практических занятиях, а также студентом самостоятельно.

Предлагаемые студенту вопросы позволяют проверить компетенции ПК-2 и ПК-3.

Для подготовки к данному оценочному мероприятию необходимо обдумать ответ на вопрос в течение не более 1-2 минут.

При проверке задания, оцениваются последовательность, логика ответа, самостоятельное изучение информационных источников.

Рекомендуемая литература
Основная литература

1. Ковалев В. В. Финансовый менеджмент : теория и практика. М. : Проспект, 2021. 1104 с. – Книга находится в базовой версии ЭБС IPRbooks. (экземпляров неограниченно).

2. Мануйленко В. В. Управление финансовыми рисками : учебник /Мануйленко В. В., Д. А. Рызин, ; под ред. В. В. Мануйленко. — Москва : КноРус, 2023. (экземпляров неограниченно).

3. Шапкин А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : монография. М. : Дашков и К, 2020. 544 с. – Книга находится в базовой версии ЭБС IPRbooks. (экземпляров неограниченно).

Дополнительной литература:

1. Агаркова Л. В., Доронин Б. А., Агарков А. В., Гладилин А. А., Глотова И. И. Управление финансовой безопасностью: монография. – М., Берлин: Директ-Медиа, 2016. – 294 с.

2. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент. Том 1. М. : Книга по Требованию, 2017. 521 с. – Книга находится в базовой версии ЭБС IPRbooks. (экземпляров неограниченно).

3. Донцова Л. В., Никифорова Н. А. Анализ финансовой отчетности : практикум. М. : Издательство «Дело и Сервис», 2018. 160 с. (экземпляров неограниченно).

4. Мануйленко В. В., Рызин Д. А. Регулирование и оценка финансовых рисков российских корпораций : проблемы и перспективы : монография / под науч. ред. В. В. Мануйленко. – М. : Проспект, 2020. – 208 с. – ISBN 978-5-392-31092-0. (экземпляров неограниченно).

5. Савицкая Г. В. Экономический анализ : учеб. М. : Инфра-М, 2019. 587 с. (экземпляров неограниченно).

6. Савицкая Г. В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. 7-е изд., перераб. и доп. М. : Инфра-М, 2017. 608 с. (экземпляров неограниченно).

7. Сараджева О. В. , Барикаев Е. Н. Финансовая безопасность: монография. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 103 с.

8. Шапкин А. С., Шапкин В. А. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций : учебник. 7-е изд. М. : Дашков и К°, 2019. 880 с. (экземпляров неограниченно).

9. Мануйленко В. В., Шебзухова М. А. Система финансового контроллинга в корпорациях: содержание, виды, формы и инструментарий реализации: монография; под науч. ред. д-ра экон. наук, профессора В. В. Мануйленко. – Москва: Финансы и статистика, 2022. – 326 с.

10. Митрохина В. В., Кацуба П. В. Развитие инструментария регулирования финансовых рисков в контрольной и информационной системе Федерального казначейства: монография; под науч. ред. д-ра экон.

наук, профессора В. В. Митрохиной. – Москва: Финансы и статистика, 2025. – 131 с.

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»,
необходимых для освоения дисциплины

1. Информационно-правовая система Консультант плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.consultant.ru>.
2. Каталог ссылок на лучшие экономические и финансовые ресурсы сети Интернет [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://econline.h1.ru>.
3. Официальный сайт агентства экономической информации «БизнесИнфоРесурс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.prime-tass.ru>.
4. Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВО СКФУ [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://catalog.ncstu.ru/catalog>.
5. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.minfin.ru/ru>.
6. Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.economy.gov.ru>
7. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.cbr.ru>.
8. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.gks.ru>.