

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор/Декан  
института экономики, финансов и  
управления в АПК  
Гунько Юлия Александровна

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Рабочая программа дисциплины**

**Б1.В.ДВ.01.02 Информационно-аналитическое обеспечение  
финансовых рисков**

38.04.01 Экономика

Экономическая безопасность и финансовая разведка

магистр

заочная

## 1. Цель дисциплины

Целью освоения дисциплины «Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков» является приобретение студентами знаний, умений и навыков для качественной и количественной оценки финансовых рисков и управления ими в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-3 Способен подготовить экономическое обоснование стратегических оперативных планов развития организации	ПК-3.2 Выявляет и анализирует несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации	<b>знает</b> <b>умеет</b> <b>владеет навыками</b>

## 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений программы.

Изучение дисциплины осуществляется в 1 курсе (-ах).

Для освоения дисциплины «Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Освоение дисциплины «Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

Преддипломная практика

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

Судебная практика экономических преступлений

Судебно-бухгалтерская экспертиза

Кадровая безопасность

Экономическая безопасность

Финансовая безопасность

Финансовая разведка

Эконометрика (продвинутый уровень)

Эконометрическое прогнозирование

## 4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины «Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Курс	Трудоемк	Контактная работа с преподавателем, час	Самостоя-	Контроль,	Форма
------	----------	---	-----------	-----------	-------

	ость час/з.е.	лек- ции	практические занятия	лабораторные занятия	тельная ра- бота, час	час	промежуточной аттестации (форма контроля)
1	108/3	6	6		87	9	Эк
в т.ч. часов: в интерактивной форме		2	2				
практической подготовки		6	6		87		

Курс	Трудоёмк ость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцирован ный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
1	108/3						0.25

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

№	Наименование раздела/темы	Курс	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций	Код индикат оров достиж ения компете нций
			всего	Лекции	Семинарск ие занятия		Самостоятельная работа			
					Практические	Лабораторные				
1.	1 раздел. Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков									
1.1.	Формирование информационной базы анализа финансовых рисков.	1	2	1	1		12		Устный опрос	
1.2.	Организационные основы формирования информационной системы обеспечения управления финансовыми рисками.	1	2	1	1		12		Собеседование	
1.3.	Контрольная точка № 1	1					8	КТ 1	Контрольная работа	
1.4.	Методическое обеспечение анализа финансовых рисков	1	3	2	1		14		Устный опрос	
1.5.	Контрольная точка № 2	1	1		1		12	КТ 2	Контрольная работа	
1.6.	Система информационного обеспечения управления финансовыми рисками	1	2	2			14		Устный опрос	
1.7.	Контрольная точка №3	1	2		2		15	КТ 3	Контрольная работа	
1.8.	Промежуточная аттестация	1							Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Разноуровневые задачи и задания	

	Промежуточная аттестация	Эк						
	Итого		108	6	6		87	
	Итого		108	6	6		87	

### 5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/ (практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка
Формирование информационной базы анализа финансовых рисков.	Сбор первичных данных о финансовом состоянии компании и внешней среде. Создание баз данных и информационных хранилищ для хранения данных о рисках. Автоматизация процессов сбора и обработки информации с использованием специализированных программных продуктов.	1/1
Организационные основы формирования системы информационного обеспечения управления финансовыми рисками.	Организация службы риск-менеджмента и определение функций участников. Регламентация процедур сбора, обработки и анализа информации о рисках. Внедрение стандартов и принципов документооборота в рамках системы управления рисками.	1/1
Методическое обеспечение анализа финансовых рисков	Применение современных методов анализа и моделирования рисков (VaR, стресс-тестирование, сценарный анализ). Стандартизация методологии анализа рисков и создание единых инструкций для сотрудников. Обучение и повышение квалификации сотрудников, занимающихся управлением рисками.	2/-
Система информационного обеспечения управления финансовыми рисками	Реализация ИТ-инфраструктуры для централизованного хранения и анализа данных о рисках. Взаимодействие с внутренними подразделениями и внешними контрагентами для своевременного получения актуальной информации. Постоянный мониторинг и обновление информационных систем для адаптации к новым видам рисков и внешним факторам.	2/-
Итого		6

### 5.2.1. Семинарские (практические) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		вид	часы
Формирование информационной базы анализа финансовых рисков.	Решение задач	Пр	1/1/1
Организационные основы формирования системы информационного обеспечения управления финансовыми рисками.	Решение задач	Пр	1/1/1
Контрольная точка № 1	Контрольная точка № 1	Пр	0/-/-
Методическое обеспечение анализа финансовых рисков	Решение задач	Пр	1/-/1
Контрольная точка № 2	Контрольная точка № 2	Пр	1/-/1
Контрольная точка №3	Контрольная точка №3	Пр	2/-/2
Итого			

### 5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

### 5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы и/или виды самостоятельной работы	Часы
Подготовка к устному опросу	12
Подготовка к устному опросу	12

Контрольная точка № 1	8
Подготовка к устному опросу	14
Контрольная точка № 2	12
Подготовка к устному опросу	14
Контрольная точка №3	15

## 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков».

2. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков».

3. Методические рекомендации по выполнению письменных работ (контрольная работа) (при наличии).

4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения (при наличии)

5. Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) (при наличии).

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	метод. лит. (из п.8 РПД)
1	Формирование информационной базы анализа финансовых рисков.. Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
2	Организационные основы формирования системы информационного обеспечения управления финансовыми рисками.. Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
3	Контрольная точка № 1. Контрольная точка № 1	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
4	Методическое обеспечение анализа финансовых рисков. Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
5	Контрольная точка № 2. Контрольная точка № 2	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
6	Система информационного обеспечения управления финансовыми рисками. Подготовка к устному опросу	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1
7	Контрольная точка №3. Контрольная точка №3	Л1.1, Л1.2, Л1.3	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.1

## 7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков»

### 7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	

## 7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков» проводится в виде Экзамен.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО». (или «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» для дифференцированного зачета/экзамена)

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

### Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций		Максимальное количество баллов
1 курс			
КТ 1	Контрольная работа		10
КТ 2	Контрольная работа		10
КТ 3	Контрольная работа		10
<b>Сумма баллов по итогам текущего контроля</b>			<b>30</b>
Посещение лекционных занятий			20
Посещение практических/лабораторных занятий			20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях			30
Итого			100
№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
1 курс			
КТ 1	Контрольная работа	10	Тестовые задания - 2 балла; Практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня - 3 баллов; Практико-ориентированные задачи реконструктивного уровня - 5 баллов

КТ 2	Контрольная работа	10	Тестовые задания - 2 балла; Практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня - 3 баллов; Практико-ориентированные задачи реконструктивного уровня - 5 баллов
КТ 3	Контрольная работа	10	Тестовые задания - 2 балла; Практико-ориентированные задачи репродуктивного уровня - 3 баллов; Практико-ориентированные задачи реконструктивного уровня - 5 баллов

### Критерии и шкалы оценивания результатов обучения на промежуточной аттестации

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (дифференцированный зачет, экзамен) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (зачета, дифференцированного зачета, экзамена) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (зачете, дифференцированном зачете, экзамене) и сумма баллов переводится в оценку.

### Критерии и шкалы оценивания ответа на экзамене

Сдача экзамена может добавить к текущей балльно-рейтинговой оценке студентов не более 20 баллов:

Содержание билета	Количество баллов
Теоретический вопрос №1	до 7
Теоретический вопрос №2	до 7
Задача (оценка умений и)	до 6
Итого	20

### Критерии оценки ответа на экзамене

Теоретические вопросы (вопрос 1, вопрос 2)

7 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

5 балла заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3 балла дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

2 балла дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с

существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

1 балл дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

#### Оценивание задачи

6 баллов Задачи решены в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

5 баллов Задачи решены с небольшими недочетами.

4 балла Задачи решены с небольшими недочетами.

3 балла Задачи решены не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

2 балла Задачи решены не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

1 баллов Задачи решены частично, с большим количеством вычислительных ошибок, объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

0 баллов Задачи не решены или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

#### Перевод рейтинговых баллов в пятибалльную систему оценки знаний обучающихся:

для экзамена:

- «отлично» – от 89 до 100 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному;

- «хорошо» – от 77 до 88 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками;

- «удовлетворительно» – от 65 до 76 баллов – теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки;

- «неудовлетворительно» – от 0 до 64 баллов - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к существенному повышению качества выполнения учебных заданий

### **7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков»**

#### Вопросы к зачету

1 Финансовая информация как информационно-аналитическая основа для принятия управленческих решений.

2. Особенности финансовой информации и критерии ее полезности.

3. Система показателей информационно-аналитического обеспечения финансового менеджмента

4. Экспресс-диагностика финансовой информации. Критерии оптимальности баланса.
5. Рейтинг-оценка финансовой прозрачности российских компаний.
6. Модели представления корпоративной финансовой информации: англо-американская, континентальная, восточно-европейская.
7. Критерии принятия управленческих решений в области финансового состояния.
8. Методы оценки совокупной стоимости активов предприятия как целостного имущественного комплекса.
9. Критерии принятия решений в управлении активами.
10. Информационно-аналитическое обеспечение управления финансированием оборотных активов.
11. Особенности диагностики и принятия решений в области управления запасами.
12. Особенности диагностики и принятия решений в области управления дебиторской задолженностью.
13. Особенности диагностики и принятия решений в области управления денежными активами.
14. Информационно-аналитическое обеспечение управления внеоборотными активами.
15. Принципы и порядок формирования информационно-аналитического обеспечения управления капиталом и его структурой.
16. Формирование системы информационно-аналитического обеспечения управления собственным капиталом.
17. Особенности информационно-аналитического обеспечения управления формированием операционной прибыли.
18. Информационно-аналитическое обеспечение дивидендной политики акционерного общества в системе показателей финансового менеджмента.
19. Формирование системы информационно-аналитического обеспечения управления заемным капиталом.
20. Информационно-аналитическое обеспечение управления банковским кредитованием.
21. Информационно-аналитическое обеспечение управления финансовым лизингом.
22. Информационно-аналитическое обеспечение облигационным займом.
23. Информационно-аналитическое обеспечение привлечением коммерческого кредита.
24. Анализ состояния реального инвестирования в коммерческой организации.
25. Информационно-аналитическое обеспечение управления реализацией реальных инвестиционных проектов.
26. Анализ состояния инновационных активов предприятия и особенности информационно-аналитического обеспечения управления инновационными инвестициями
27. Анализ состояния финансового инвестирования в коммерческой организации.
28. Информационно-аналитическое обеспечение управления формированием портфеля финансовых инвестиций.
29. Анализ денежного потока и модели его оптимизации.
30. Прямой и косвенный методы анализа денежных потоков по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности коммерческой организации.
31. Разработка плана поступления и расходования денежных средств.
32. Критерии принятия управленческих решений в условиях неопределенности
33. Аналитическая составляющая оптимизации денежных потоков предприятия.
34. Формирование и оценка качества информационной базы для определения уровня финансовых рисков.
35. Информационно-аналитическое обеспечение качественной оценки финансовых рисков коммерческой организации.

36. Информационно-аналитическое обеспечение количественной оценки финансовых рисков  
коммерческой организации.
37. Аналитическая составляющая оценки эффективности управления финансовыми рисками.
38. Особенности анализа финансового состояния неплатежеспособных предприятий.
39. Информационно-аналитическое обеспечение системы экспресс-диагностики кризисных явлений  
финансового развития коммерческой организации.
40. Информационно-аналитическое обеспечение фундаментальной диагностики банкротства  
коммерческой организации

1. Укажите последовательность этапов реализации аналитической работы на предприятии:
- а) информационное и методическое обеспечение анализа
  - б) планирование аналитической работы
  - в) оформление результатов анализа
  - г) мониторинг за внедрением в производство выявленных резервов
2. К функциям (задачам) финансового анализа хозяйственной деятельности не относится:
- а) поиск резервов повышения эффективности функционирования предприятия
  - б) разработка ценовой стратегии на новый товар
  - в) изучение влияния внутренних и внешних факторов на результаты хозяйственной деятельности
  - г) оценка результатов деятельности предприятия по выполнению принятых управленческих решений
3. «...» анализ производится на основе опубликованной бухгалтерской и статистической отчетности банками, акционерами, инвесторами, покупателями и поставщиками:
- а) внешний финансовый
  - б) управленческий
  - в) оперативный
  - г) выборочный
4. Основным источником информации для анализа финансового состояния коммерческой организации служат данные формы:
- а) №1 «Бухгалтерский баланс»
  - б) №2 «Отчет о прибылях и убытках»
  - в) №3 «Отчет об изменениях капитала»
  - г) №4 «Отчет о движении денежных средств»
5. Укажите последовательность этапов аналитической обработки экономической информации:
- а) оценка достоверности данных отчетности
  - б) анализ динамики основных показателей отчетности
  - в) прогнозирование на перспективу показателей отчетности
  - г) расчет финансовых коэффициентов по данным отчетности
6. В рамках внешнего финансового анализа информационная база ограничена данными:
- а) первичных учетных документов
  - б) регистров бухгалтерского учета и внутренней отчетности
  - в) публичной финансовой отчетности
  - г) внутренней и внешней финансовой отчетности
7. Выберите правильное наиболее точное определение понятия «информационная база финансового менеджмента»:
- а) это процесс целенаправленного подбора информативных показателей, ориентированных как на принятие решений стратегических решений, так и на эффективное текущее управление финансовой деятельности;
  - б) это система целенаправленных информационных показателей, ориентированных на

принятие

стратегических решений в управлении финансовой деятельностью;

в) это процесс подбора экономических показателей, ориентированных на принятие как стратегических, так и тактических решений.

8. Финансовая отчетность – это :

а) совокупность форм и методов отчетности, составленной на основе обоснованных показателей

бухгалтерского учета в целях предоставления пользователям;

б) совокупность форм отчетности, составленной на основе документально обоснованных показателей финансового учета в целях предоставления пользователям в удобной и понятной форме для

принятия деловых решений, своевременной, объективной, многоаспектной и достоверной информации по

финансовому положению предприятий;

в) совокупность форм отчетности, составленная в целях предоставления пользователям в удобной и

понятной форме для принятия деловых решений, своевременной, объективной, многоаспектной и

достоверной информации по финансовому положению предприятий.

9. К внутренним пользователям финансовой отчетности относятся:

а) аудиторские организации;

б) руководство предприятия;

в) акционеры (собственники);

г) поставщики и покупатели;

д) менеджеры различных уровней предприятия.

10. Укажите название формы № 3 финансовой отчетности коммерческой организации

а) отчет об инвестициях;

б) отчет о прибылях и убытках;

в) справка о начисленной амортизации;

г) отчет о движении капитала.

11. Горизонтальный метод финансового анализа — это:

а) определение основной тенденции изменения динамики показателей;

б) сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;

в) определение структуры итоговых финансовых показателей.

12. Анализ ликвидности позволяет:

а) оценить состав источников финансирования;

б) проанализировать способность предприятия отвечать по своим текущим обязательствам;

в) оценить эффективное вложение средств в данное предприятие .

13. Коэффициент текущей ликвидности показывает:

а) какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав оборотные

активы;

б) какую часть всех обязательств организация может погасить, мобилизовав оборотные активы;

в) какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав быстро

реализуемые активы и абсолютно ликвидные активы.

14. Возможность погашать, краткосрочную задолженность легко реализуемыми активами отражают показатели:

а) финансовой устойчивости;

б) деловой активности;

в) платежеспособности.

15. Для определения финансовой устойчивости предприятия необходимо:

а) нахождение оптимального соотношения между постоянными и переменными затратами в структуре

себестоимости продукции;

б) выбор рациональной структуры капитала с точки зрения соотношения собственных и заемных средств

Темы для рефератов:

1. Экономическая сущность и классификация финансовых рисков коммерческой организации.
2. Информационная база анализа финансовых рисков: источники, требования к качеству и методы верификации.
3. Роль бухгалтерской (финансовой) отчетности в информационно-аналитическом обеспечении управления рисками .  
четная политика организации как инструмент минимизации финансовых рисков .
4. Раскрытие информации о рисках в годовой бухгалтерской отчетности согласно рекомендациям Минфина России .
5. Современные информационные технологии и программные продукты в системе анализа финансовых рисков.
6. Понятие и структура учетно-аналитического обеспечения управления рисками организации .
7. Информационные потребности стейкхолдеров при оценке финансовых рисков бизнеса .
8. Стресс-тестирование и сценарный анализ как инструменты оценки финансовых рисков в условиях нестабильности .
9. Метод Монте-Карло в анализе и прогнозировании финансовых рисков инвестиционных проектов.
10. Применение математических моделей (GARCH, ARIMA) для прогнозирования волатильности и рыночных рисков .
11. Анализ чувствительности и корректировки параметров инвестиционного проекта как методы оценки риска.
12. Использование метода анализа иерархий для сравнительной оценки уровня финансовых рисков.
13. Методы теории нечетких множеств в оценке финансовых рисков: возможности и ограничения .
14. Машинное обучение и технологии больших данных в прогнозировании вероятности дефолта и кредитных рисков .
15. Параметры кредитного риск-моделирования: PD, LGD, EAD и методы их оценки .
16. Модели множественного дискриминантного анализа (Z-модели) в диагностике риска банкротства: зарубежный и российский опыт.
17. Система показателей У. Бивера как инструмент прогнозирования банкротства: практические аспекты применения.
18. Метод рейтинговых оценок в анализе кредитных рисков заемщиков.
19. Анализ и оценка рыночных рисков (валютного, процентного, фондового) компании.
20. Методы анализа и минимизации риска ликвидности организации.
21. Диагностика риска потери платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия .
22. Инвестиционные риски: методы анализа и управления на примере конкретного проекта .
23. Риск-анализ дебиторской задолженности как фактор управления финансовыми рисками.
24. Оценка риска несостоятельности (банкротства) организаций обрабатывающей промышленности .
25. Анализ операционных рисков в деятельности финансовых институтов.
26. Инфляционный риск и его влияние на финансовые результаты деятельности организации.
27. Налоговые риски: информационные источники и методы оценки.
28. Особенности информационно-аналитического обеспечения управления финансовыми рисками в малом бизнесе.
29. Анализ финансовых рисков в системе управления стоимостью компании.
30. Разработка системы ключевых индикаторов (KRI) для мониторинга финансовых рисков на предприятии.
31. Инструменты диагностики финансовых рисков в организациях обрабатывающих производств .

32. Учетно-аналитическое сопровождение управления рисками финансово-хозяйственной деятельности (на примере конкретной организации) .

33. Внутренний контроль и аудит как элементы системы управления финансовыми рисками.

34. Информационно-аналитическое обеспечение управления рисками в системе финансовой безопасности предприятия.

35. Аналитические процедуры в оценке рисков существенного искажения бухгалтерской отчетности согласно МСА 520 .

36. Методико-аналитическое обоснование выбора методов управления финансовыми рисками в коммерческих организациях .

Тема 1. «Состав, структура и особенности финансовой информации, применяемой в информационно-аналитическом обеспечении финансового менеджмента»

1. Финансовая информация как информационно-аналитическая основа для принятия управленческих решений.

2. Особенности финансовой информации и критерии ее полезности.

3. Система показателей информационно-аналитического обеспечения финансового менеджмента.

4. Экспресс-диагностика финансовой информации. Критерии оптимальности баланса.

Тема 2. «Информационно-аналитическое обеспечение управления активами»

1. Методы оценки совокупной стоимости активов предприятия как целостного имущественного комплекса.

2. Финансовый подход к оценке ресурсного потенциала, брутто- и неттооценки активов.

3. Критерии принятия решений в управлении активами.

4. Информационно-аналитическое обеспечение управления финансированием оборотных активов.

5. Особенности диагностики и принятия решений в области управления запасами, дебиторской задолженностью, денежными активами.

6. Информационно-аналитическое обеспечение управления внеоборотными активами.

Тема 3. «Информационно-аналитическое обеспечение управления капиталом»

1. Принципы и порядок формирования информационно-аналитического обеспечения управления капиталом и его структурой.

2. Формирование системы информационно-аналитического обеспечения управления собственным капиталом и дивидендной политики в системе показателей финансового менеджмента.

3. Формирование системы информационно-аналитического обеспечения управления заемным капиталом. Особенности информационно-аналитического обеспечения управления банковским кредитованием;

финансовым лизингом;

Тема 4. «Информационно-аналитическое обеспечение управления инвестициями».

1. Анализ состояния реального инвестирования в коммерческой организации.

2. Информационно-аналитическое обеспечение управления реализацией реальных инвестиционных проектов.

3. Анализ состояния инновационных активов предприятия и особенности информационно-аналитического обеспечения управления инновационными инвестициями

4. Анализ состояния финансового инвестирования в коммерческой организации.

5. Информационно-аналитическое обеспечение управления формированием портфеля финансовых инвестиций.

## 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

### основная

Л1.1 Шапкин А. С., Шапкин В. А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс]:практ. пособие; ВО - Бакалавриат. - Москва: Дашков и К, 2023. - 538 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/316010>

Л1.2 Струченкова Т. В. Валютные риски: анализ и управление [Электронный ресурс]:учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат. - Москва: КноРус, 2023. - 210 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/950073>

Л1.3 Лаптев С. В., Платонова Н. А., Ермилова М. И., Шальнева М. С., Гермогентова М. Н., Лаптев С. В. Предпринимательские риски в деятельности корпорации [Электронный ресурс]:учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат. - Москва: КноРус, 2024. - 176 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/950695>

### дополнительная

Л2.1 Кучеров И. И., Поветкина Н. А. Риски финансовой безопасности [Электронный ресурс]:моногр.. - Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2020. - 304 с. – Режим доступа: <http://new.znaniy.com/go.php?id=1079226>

Л2.2 Серебрякова Т. Ю., Гордеева О. Г. Риски организации: их учет, анализ и контроль [Электронный ресурс]:моногр.; ВО - Магистратура, Аспирантура. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 233 с. – Режим доступа: <http://new.znaniy.com/go.php?id=1081000>

Л2.3 Тактаров Г. А., Григорьева Е. М. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски:учеб. пособие для студентов по специальности "Финансы и кредит". - М.: Финансы и статистика, 2008. - 256 с.

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

Л3.1 Шапкин А. С., Шапкин В. А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс]:практ. пособие; ВО - Бакалавриат. - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2023. - 538 с. – Режим доступа: <https://znaniy.com/catalog/document?id=429160>

## 9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1	Федеральная служба государственной статистики	<a href="https://rosstat.gov.ru">https://rosstat.gov.ru</a>
2	Управление федеральной службы государственной статистики по Северо-Кавказскому федеральному округу	<a href="http://stavstat.gks.ru/">http://stavstat.gks.ru/</a>

## 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Специфика изучения данной дисциплины обусловлена формой обучения студентов, ее местом в подготовке бакалавров и временем, отведенным на освоение курса рабочим учебным планом.

Курс обучения делится на время, отведенное для занятий, проводимых в аудиторной форме (лекции, практические занятия) и время, выделенное на внеаудиторное освоение дисциплины, большую часть из которого составляет самостоятельная работа студента.

Лекционная часть учебного курса для студентов проводится в форме обзоров по основным темам. Практические занятия предусмотрены для закрепления теоретических знаний, углубленного рассмотрения наиболее сложных проблем дисциплины, выработки навыков структурно-логического

построения учебного материала и отработки навыков самостоятельной подготовки.

Самостоятельная работа студента включает в себя изучение теоретического материала курса, выполнение практических заданий, подготовку к контрольно-обобщающим мероприятиям.

Для освоения курса дисциплины студенты должны:

- изучить материал лекционных и практических занятий в полном объеме по разделам курса;
- выполнить задание, отведенное на самостоятельную работу: подготовить и защитить реферат по утвержденной преподавателем теме, подготовиться к собеседованию, контрольной работе;

- продемонстрировать сформированность компетенций, закрепленных за курсом дисциплины во время мероприятий текущего и промежуточного контроля знаний.

Посещение лекционных и практических занятий для студентов очной и заочной формы является обязательным.

Уважительными причинами пропуска аудиторных занятий является:

- освобождение от занятий по причине болезни, выданное медицинским учреждением,
- распоряжение по деканату, приказ по вузу об освобождении в связи с участием в внутривузовских, межвузовских и пр. мероприятиях,
- официально оформленное свободное посещение занятий.

Пропуски отрабатываются независимо от их причины.

Пропущенные темы лекционных занятий должны быть законспектированы в тетради для лекций, конспект представляется преподавателю для ликвидации пропуска. Пропущенные практические занятия отрабатываются в виде устной защиты практического занятия во время консультаций по дисциплине.

Контроль сформированности компетенций в течение семестра проводится в форме устного опроса на практических занятиях, выполнения контрольных работ и тестового контроля по теоретическому курсу дисциплины.

Методические указания для подготовки к практическим занятиям.

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к практическому занятию:

1. Проработать конспект лекций;
2. Прочитать основную и дополнительную литературу, рекомендованную по изучаемому разделу;
3. Ответить на вопросы плана практического занятия;
4. Выполнить домашнее задание;
5. Проработать тестовые задания и задачи;
6. При затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

При подготовке к практическим занятиям следует руководствоваться указаниями и рекомендациями преподавателя, использовать основную литературу из представленного им списка. Для наиболее глубокого освоения дисциплины рекомендуется изучать литературу, обозначенную как «дополнительная» в представленном списке.

При подготовке доклада на практическое занятие желательно заранее обсудить с преподавателем перечень используемой литературы, за день до практического занятия предупредить о необходимых для предоставления материала технических средствах, напечатанный текст доклада предоставить преподавателю.

При использовании цитат и цифровых данных следует указывать их источники (номер в перечне литературы и страницы). Следует отметить, что работа должна выполняться строго в соответствии с методическими указаниями.

Если при изучении отдельных вопросов возникнут трудности, студент может обратиться к преподавателю за консультацией (устной или письменной).

Методические указания к анализу кейс-задач.

Кейс (в переводе с англ. – случай) представляет собой проблемную ситуацию, предлагаемую студентам в качестве задачи для анализа и поиска решения.

Обычно кейс содержит схематическое словесное описание ситуации, статистические данные, а также мнения и суждения о ситуациях, которые трудно предсказать или измерить. Кейс, охватывает такие виды речевой деятельности как чтение, говорение и письмо.

Кейсы наглядно демонстрируют, как на практике применяется теоретический материал. Данный материал необходим для обсуждения предлагаемых тем, направленных на развитие навыков общения и повышения профессиональной компетенции.

Зачастую в кейсах нет ясного решения проблемы и достаточного количества информации.

Типы кейсов:

- Структурированный (highlystructured) кейс, в котором дается минимальное количество дополнительной информации.
- Маленькие наброски (shortvignettes) содержащие, как правило, 1-10 страниц текста.
- Большие неструктурированные кейсы (longunstructuredcases) объемом до 50 страниц.

Способы организации разбора кейса:

- ведет преподаватель;
- ведет студент;
- группы студентов представляют свои варианты решения;
- письменная домашняя работа.

Для успешного анализа кейсов следует придерживаться ряда принципов:

- используйте знания, полученные в процессе лекционного курса;
- внимательно читайте кейс для ознакомления с имеющейся информацией, не торопитесь с выводами;

- не смешивайте предположения с фактами.

Анализ кейса должен осуществляться в определенной последовательности:

1. Выделение проблемы.
2. Поиск фактов по данной проблеме.
3. Рассмотрение альтернативных решений.
4. Выбор обоснованного решения.

При проведении письменного анализа кейса помните, что основное требование, предъявляемое к нему, – краткость.

## **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).**

### *11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения*

1. Kaspersky Endpoint Security 12.11 - Антивирус

### *11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства*

1. Kaspersky Endpoint Security 12.11 - Антивирус

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

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

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Номер аудитор ии	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
-------	---	------------------	---

1	Учебная аудитория для проведения занятий всех типов (в т.ч. лекционного, семинарского, практической подготовки обучающихся), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Э-130	Оснащение: специализированная мебель в составе аудиторных кресел и столов - 182 шт., Монитор 17" LCD NEC-173V – 4 шт., Проектор Sanyo PLC – XM150L – 1 шт., Видеокамера управляемая Soni EVI-D70P – 1 шт., Экран с электроприводом DraperdRolleramic 508/200*300*401– 1 шт., трибуна для лектора – 1 шт., Стол руководителя пр ЮВШ 56.01.03.00-01 – 2 шт., микрофон настольный Beyerdynamic MTS 67/5 – 4 шт., микрофон врезной Beyerdynamic SHM 815A – 1 шт., Устройство регулирования температуры воздуха ALHi-H48 A5/S – 2 шт., Цветная проводная сенсорная панель 6,4"Crestron TPS-3100LB – 1 шт., коммутатор Kramer VP – 8x8A – 1 шт., выход в корпоративную сеть университета
		Э-149	Оснащение: Специализированная мебель на 30 посадочных места, персональный компьютер – 1 шт., трибуна аудиторная - 1 шт., мультимедиа-проектор - 1 шт., интерактивная Smart доска-1шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		

### 13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на промежуточной аттестации зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939).

Автор (ы)

\_\_\_\_\_ проф. , дэн Герасимов Алексей Николаевич

Рецензенты

\_\_\_\_\_ проф. , дэн Агаркова Любовь Васильевна

\_\_\_\_\_ доц. , кэн Нестеренко Алексей Викторович

Рабочая программа дисциплины «Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков» рассмотрена на заседании Кафедра экономической безопасности, бизнес-анализа и статистики протокол № 30 от 24.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.01 Экономика

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ Герасимов Алексей Николаевич

Рабочая программа дисциплины «Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Институт экономики, финансов и управления в АПК протокол № 8 от 26.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.01 Экономика

Руководитель ОП \_\_\_\_\_