

год начала подготовки 2021

Документ подписан квалифицированной электронной подписью

Сертификат: 023E519200DAAC0FAC74E9329E4F1A569EE

Владелец: "АНО ВО «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»"; АН

Действител... Елецкий филиал

**АНО ВО «Российский новый университет»**

**Елецкий филиал Автономной некоммерческой организации высшего образования «Российский новый университет»  
(Елецкий филиал АНО ВО «Российский новый университет»)**

кафедра прикладной экономики

**Рабочая программа учебной дисциплины (модуля)**

Финансовый риск-менеджмент  
(наименование учебной дисциплины (модуля))

38.03.01 Экономика  
(код и направление подготовки/специальности)

Финансы и кредит  
(код и направление подготовки/специальности, в случаях, если программа разработана для разных направлений подготовки/специальностей)

---

Рабочая программа учебной дисциплины (модуля) рассмотрена и утверждена на заседании кафедры «12» января 2021, протокол № 5.

Заведующий кафедрой Прикладной экономики  
(название кафедры)  
к.э.н., доцент Преснякова Д.В.  
(ученая степень, ученое звание, фамилия и инициалы, подпись заведующего кафедрой)

Елец  
2021 год

## 1. НАИМЕНОВАНИЕ И ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебная дисциплина «Финансовый риск-менеджмент» изучается обучающимися, осваивающими профиль «Финансы и кредит» в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от 12.08.2020 г. № 954.

Основная цель изучения учебной дисциплины состоит в том, чтобы дать обучающимся систематизированные знания по актуальным теоретическим и практическим проблемам разработки финансового риск-менеджмента, сформировать профессиональные представления в области использования методического инструментария для оценки финансовых рисков и возможных социально-экономических последствий, умения и навыки в разработке мер по нейтрализации факторов с учетом различных рискованных ситуаций.

Задачи дисциплины:

- определить роль и значение финансового риск - менеджмента;
- раскрыть цель и задачи финансового риск – менеджмента;
- проанализировать уровень риска на предприятии;
- разработать меры по предупреждению или снижению риска.

Изучение учебной дисциплины направлено на подготовку обучающихся к осуществлению деятельности в соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по финансовому консультированию», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. N 167н.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Учебная дисциплина Финансовый риск-менеджмент относится к части учебного плана формируемой участниками образовательных отношений и изучается на 3 курсе.

2.1. Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Изучению данной учебной дисциплины предшествует освоение следующих учебных дисциплин: Микроэкономика, Макроэкономика, Финансовые рынки и институты,

Расчетные и платежные системы,

Основы финансовых расчетов,

Деньги, кредит, банки, Оценка стоимости бизнеса, Методы диагностики рынка финансовых услуг.

Параллельно с указанной дисциплиной студенты изучают:

Рынок ценных бумаг,

Финансовый менеджмент,

Финансы,

Международные валютно-кредитные отношения,

Налоги и налогообложение.

2.2. Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Результаты освоения дисциплины «Финансовый риск-менеджмент» являются базой для прохождения обучающимися производственной практики: технологическая (проектно-технологическая) и преддипломной практики, а также для изучения учебных дисциплин как: Инвестиции,

Финансовая политика компании,

Государственные и муниципальные финансы,

Кредитный рынок,

Финансовый мониторинг,

Финансовая среда и финансовые риски,  
 Организация деятельности коммерческих банков,  
 Финансовый анализ предприятия.

Развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств обеспечивается чтением лекций, проведением занятий, содержание которых разработано на основе результатов научных исследований, проводимых Университетом, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей.

### 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения дисциплины обучающийся по программе бакалавриата должен овладеть:

*- Способен анализировать и оценивать финансовые риски, с целью консультирования клиентов по вопросам разработки стандартных и нестандартных мер их минимизации (ПК-11)*

#### Планируемые результаты освоения компетенций

Компетенция	Показатели (планируемые) результаты обучения	Код результата обучения
<i>- Способен анализировать и оценивать финансовые риски, с целью консультирования клиентов по вопросам разработки стандартных и нестандартных мер их минимизации (ПК-11)</i>	<b><u>Знать:</u></b> Методы анализа и оценки финансовых рисков	ПК-11-31
	Методический инструментарий учета фактора риска в финансовых операциях	ПК-11-32
	Принципы оценки финансовых рисков	ПК-11-33
	Риск-менеджмент как систему управления финансовыми рисками	ПК-11-34
	Способы осуществления выбора форм и методов взаимодействия с инвесторами, организациями, средствами массовой информации	ПК-11-35
	Методы анализа финансового риска, с целью консультирования клиентов по вопросам разработки стандартных и нестандартных мер их минимизации	ПК-11-36
	<b><u>Уметь:</u></b> Использовать методы анализа и оценки финансовых рисков	ПК-11-У1
	Применять методический инструментарий учета фактора риска в финансовых операциях	ПК-11-У2

	Использовать принципы оценки финансовых рисков	ПК-11-У3
	Использовать риск-менеджмент как систему управления финансовыми рисками	ПК-11-У4
	Осуществлять выбор форм и методов взаимодействия с инвесторами, организациями, средствами массовой информации	ПК-11-У5
	Использовать методы анализа финансового риска, с целью консультирования клиентов по вопросам разработки стандартных и нестандартных мер их минимизации	ПК-11-У6
	<b>Владеть:</b> Методами анализа и оценки финансовых рисков	ПК-11-В1
	Методическими инструментами учета фактора риска в финансовых операциях	ПК-11-В2
	Принципами оценки финансовых рисков	ПК-11-В3
	Навыками риск - менеджмента, как системы управления финансовыми рисками	ПК-11-В4
	Навыками осуществления выбора форм и методов взаимодействия с инвесторами, организациями, средствами массовой информации	ПК-11-В5
	Методами анализа финансового риска, с целью консультирования клиентов по вопросам разработки стандартных и нестандартных мер их минимизации	ПК-11-В6

#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часа).

#### Общий объем учебной дисциплины

№	Форма обучения	Семестр/ сессия, курс	Общая трудоемкость		в том числе контактная работа с преподавателем							СР	Контроль
			в з.е.	в часах	Всего	Л	ПР	КоР	зачет	Конс	экзамен		
1.	Очно-заочная	6 семестр	3	108	26	12	12	1,7	0,3			82	
		<i>Итого:</i>	3	108	26	12	12	1,7	0,3			82	

## Распределение учебного времени по темам и видам учебных занятий

### очно-заочная форма

№ №	Наименование разделов, тем учебных занятий	Всего о часов	Контактная работа с преподавателем						СР	Формируемые результаты обучения
			Всего	Л	Се	КоР	Кон	Зачет		
Понятие и сущность финансовых рисков										
1.	Понятие и сущность финансовых рисков	9	2	1	1				7	ПК-11-31, ПК-11-У1, ПК-11-В1
Стоимость и доходность финансовых активов										
2.	Стоимость и доходность финансовых активов	9	2	1	1				7	ПК-11-32, ПК-11-У2, ПК-11-В2
Риск-менеджмент как система управления финансовыми рисками.										
3.	Риск-менеджмент как система управления финансовыми рисками.	9	2	1	1				7	ПК-11-33, ПК-11-У3, ПК-11-В3
Методический инструментальный учет фактора риска в финансовых операциях										
4.	Методический инструментальный учет фактора риска в финансовых операциях	9	2	1	1				7	ПК-11-34, ПК-11-У4, ПК-11-В4
Производные финансовые инструменты в финансовой системе.										
5.	Производные финансовые инструменты в финансовой системе.	9	2	1	1				7	ПК-11-35, ПК-11-У5, ПК-11-В5
Управление рыночными рисками										
6.	Управление рыночными рисками	9	2	1	1				7	ПК-11-36, ПК-11-У6, ПК-11-В6
Управление рыночным риском портфеля производных финансовых инструментов										
7.	Управление рыночным риском портфеля производных финансовых инструментов	9	2	1	1				7	ПК-11-31, ПК-11-У2, ПК-11-В3
Управление кредитными рисками.										
8.	Управление	9	2	1	1				7	ПК-11-33, ПК-

	кредитными рисками.									11-У4, ПК-11-В5
Кредитные производные инструменты										
9.	Кредитные производные инструменты		2	1	1					ПК-11-32, ПК-11-У1, ПК-11-В5
Оценка уровня ликвидности и платежеспособности хозяйствующего субъекта										
10.	Оценка уровня ликвидности и платежеспособности хозяйствующего субъекта	9	2	1	1				7	ПК-11-32, ПК-11-У1, ПК-11-В5
Управление операционными рисками										
11.	Управление операционными рисками	9	2	1	1				7	ПК-11-34, ПК-11-У6, ПК-11-В1
Содержание странового риска и методы его оценки										
12.	Содержание странового риска и методы его оценки	7	2	1	1				5	ПК-11-33, ПК-11-У4, ПК-11-В2
Промежуточная аттестация (зачет)										
13.	Промежуточная аттестация (зачет)	2	2			1,7		0,3		

## 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ)

### Тема 1. Понятие и сущность финансовых рисков.

Понятие финансового риска, его основные элементы и черты. Существующие подходы к пониманию категории «риск». Субъекты и объекты финансового риска. Источники возникновения финансового риска. Место и роль оценки финансовых рисков в экономических системах. Виды потерь, их характеристика. Функции финансовых рисков. Понятие риска в предпринимательской деятельности. Критерии и принципы классификации финансовых рисков. Принцип системности, принцип необходимой точности, принцип сравнимости, принцип единства классификации, принцип конструктивности, принцип инвариантности. Системный классификатор – инвариант. Классификационные признаки: спецификация финансовых рисков по месту в рассматриваемой хозяйственной системе, «логистическая» классификация рисков, характер влияния хозяйственного процесса на одну из сторон реализации функции – объемную или структурную, субъективный фактор процесса принятия решения.

### Тема 2. Стоимость и доходность финансовых активов.

Оценка основных финансовых активов. Доходность финансовых активов. Риск финансовых активов. Сущность, виды и критерии риска. Приемы снижения степени риска.

### Тема 3. Риск-менеджмент как система управления финансовыми рисками.

Основные цели и задачи риск-менеджмента. Стратегия и тактика управления риск-менеджментом. Общая схема управления финансовыми рисками. Примеры схем управления рисками. Основные методы управления финансовыми рисками. Потребность предприятия в управлении финансовыми рисками. Разработка и реализация экономически обоснованных для данного предприятия рекомендаций и мероприятий, направленных на

уменьшение уровня риска. Содержание составляющих процесса управления финансовыми рисками. Идентификация (установление) риска, выявление источников риска. Оценка вероятности наступления опасности, прогнозирование вероятности уровня потерь, определение их стоимостной величины. Выбор метода и мер управления рисками. Предотвращение (контролирование) риска. Финансирование риска.

#### **Тема 4. Методический инструментарий учета фактора риска в финансовых операциях**

Виды факторов риска. Основы расчета факторов риска в финансовых операциях. Экономико-статистические методы как основа проведения оценки уровня финансового риска. Расчет уровня финансового риска. Дисперсия (ожидаемый доход от осуществления финансовой операции). Среднеквадратическое (стандартное) отклонение. Коэффициент Вариации. Бета-коэффициент (или бета). Экспертные методы оценки уровня финансового риска.

#### **Тема 5. Производные финансовые инструменты в финансовой системе..**

Понятие производных финансовых инструментов. Виды и роль производных финансовых инструментов в управлении рисками (Варранты, опционы Форварды и фьючерсы). Признаки производных инструментов.

#### **Тема 6. Управление рыночными рисками.**

Сущность и разновидности рыночного риска. Расчет процентного риска. Расчет фондового риска. Портфельный подход. Измерение риска. Основные модели расчета VaR (Value-at-Risk) – «стоимость под риском»)

#### **Тема 7. Управление рыночным риском портфеля производных финансовых инструментов.**

Методы решения задачи управления портфелем. Модель управления портфелем. Инвестиционная стратегия, основанная на обязательствах. Согласование денежных потоков. Пассивные и активные стратегии.

#### **Тема 8. Управление кредитными рисками.**

Понятие и основные составляющие кредитного риска. Оценка кредитоспособности и кредитного рейтинга. Методы оценки вероятности дефолта. Модели оценки кредитного риска. Анализ кредитной функции и кредитных операций. Анализ качества кредитного портфеля. Политика управления кредитными рисками. Меры по ограничению или снижению кредитных рисков. Политика резервирования кредитных потерь

#### **Тема 9. Кредитные производные инструменты**

Кредитные производные инструменты – это финансовые инструменты, оформляющие передачу части или всего кредитного риска третьим лицам. Виды и функции деривативов. Классификация финансовых деривативов. Торговля деривативами на международном рынке финансовых деривативов.

#### **Тема 10. Оценка уровня ликвидности и платежеспособности хозяйствующего субъекта.**

Значение и сущность понятия ликвидности предприятия. Значение и сущность понятия платежеспособности предприятия. Управление ликвидностью и платежеспособностью. Нормативно-методические аспекты аналитического управления и оценки финансового состояния организаций. Управление платежеспособностью и ликвидностью. Пути повышения ликвидности и платежеспособности. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия. Методы диагностики вероятности банкротства.

### **Тема 11. Управление операционными рисками.**

Управление операционными рисками. Определение и классификация операционных рисков. Основные подходы и способы. Методы оценивания операционного риска. Ключевые индикаторы операционного риска. Программное обеспечение по операционным рискам. Система мотивации.

### **Тема 12. Содержание странового риска и методы его оценки.**

Некоммерческий (политический) и коммерческий риски. Метод Delphi. История развитие моделирование политических и экономических рисков. Количественный подход к оценке странового риска. Определение понятия риска как экономической категории; причины возникновения рисков, в т.ч. в ВЭД; изучение и классификация рисков ВЭД; понятия и раскрытие сущности странового риска; понятия странового риска в зарубежных исследованиях; методы оценки странового риска.

### **Тема 13. Промежуточная аттестация (зачет).**

Вопросы для подготовки к зачету: 1. Значение понятия «неопределенность» и «риск». Субъективная и объективная категории риска. 2. Цели и задачи финансового риск-менеджмента. Назначение финансового риск-менеджмента как специфической сферы финансового менеджмента. 3. Основные подходы к управлению финансовыми рисками. 4. Регуляторы риска в финансовой сфере. 5. Основные схемы классификации рисков. 6. Специфика рисков в финансовой сфере. 7. Характеристика основных видов финансовых рисков. 8. Содержание политики управления финансовыми рисками и этапы ее формирования. 9. Методы оценки риска. 10. Система показателей в целях количественной оценки рисков. 11. Экономический смысл коэффициента вариации. 12. Содержание и расчет бета-коэффициент. 13. Оценка уровня финансового риска. 14. Направления оптимизации рисков. 15. Подходы к организации финансового риск-менеджмента в современных условиях. 16. Значение количественного анализа. 17. Будущая стоимость денежного потока. 18. Приведенная стоимость денежного потока. 19. Внутренняя доходность финансовых инструментов. 20. Цена купонных облигаций. 21. Оценка доходности облигаций. 22. Текущая доходность. 23. Средневзвешенная доходность портфеля облигаций. 24. Эволюция финансового риск-менеджмента. 25. Принципы и правила управления финансовыми рисками. 26. Методы выявления финансовых рисков. 27. Контроль в системе финансового риск-менеджмента. 28. Инструменты снижения финансовых рисков. 29. Организация риск-менеджмента. 30. Анализ эффективности методов управления финансовыми рисками. 31. Современные производные финансовые инструменты в финансовой среде. 32. Простейшая модель оценки производных финансовых инструментов. 33. Форвардная цена финансовых активов. 34. Оценка стоимости процентных свопов. 35. Хеджирование позиций по базисным активам с помощью фьючерсных контрактов. 36. Форвардная цена товаров. 37. Измерения риска на основе фактора чувствительности. 38. Разновидности рыночного риска. 39. Определение величины VaR. и основные модели расчета. 40. Сущность идеи моделирования методом Монте-Карло. 41. Метод обратной функции при моделировании. 42. Сущность рыночного



риска. 43. Основные модели расчета. 44. Значение анализа сценариев при оценке рыночного риска. 45. Понятие ликвидности и ее характеристики. 46. Основное значение и применение риска ликвидности. 47. Актуальность риска ликвидности в ключе развития мировой финансовой системы. 48. Применение количественной оценки ликвидности рынка. 49. Динамика ликвидности и факторы ликвидности рынка. 50. Рекомендации по созданию ликвидного рынка. 51. Риск ликвидности. 52. Риск неплатежеспособности. 53. Риск и производные финансовые инструменты. 54. Концепция риск и доходность финансовых активов. 55. Анализ инвестиционных возможностей в условиях неопределенности. 56. Тактический и стратегический риск-менеджмент. 57. Сущность и значение кредитного риска. 58. Назовите модели кредитного риска. 59. Поясните цели кредитных рейтинговых систем. 60. Укажите категории рейтингов системы Standart&Poor't и Moody's.

## **Планы семинарских занятий**

### *очно-заочная форма обучения*

Тема 1. Понятие и сущность финансовых рисков.

Время - 1 час.

Основные вопросы:

- Понятие и сущность финансовых рисков.
- Финансовый риск в деятельности предприятия и их оценка.
- Критерии и принципы классификации рисков.
- Место и роль оценки финансовых рисков в экономических системах.
- Функции финансовых рисков.

Тема 2. Стоимость и доходность финансовых активов.

Время - 1 час.

Основные вопросы:

- Назовите специфику финансового актива как объекта купли / продажи.
- Назовите различие цены и стоимости финансового актива.
- Назовите модели оценки стоимости финансовых активов.
- В каком случае, какая модель более предпочтительна.
- Перечислите их недостатки и преимущества.
- Охарактеризуйте показатели доходности.

Каким образом они взаимосвязаны между собой.

Тема 3. Риск-менеджмент как система управления финансовыми рисками.

Время - 1 час.

Основные вопросы:

- Основные цели и задачи риск - менеджмента.
- Основные методы управления финансовыми рисками.
- Мероприятия по снижению уровня риска.
- Оценка вероятности наступления опасности рисков.
- Финансирование рисков.

Тема 4. Методический инструментарий учета фактора риска в финансовых операциях

Время - 1 час.

Основные вопросы:

- Виды факторов риска
- Экономико-статистические методы оценки уровня финансового риска.
- Экспертные методы оценки уровня финансового риска.
- Дифференциация методических подходов к учету фактора риска.
- Аналоговые методы оценки риска.

Тема 5. Производные финансовые инструменты в финансовой системе.

Время - 1 час.

Основные вопросы:

• Рынки производных финансовых инструментов. • Форвардные и фьючерсные контракты: Характеристики, механизмы торговли. • Понятие справедливой (равновесной) цены. • Опционные контракты: Внутренняя стоимость и временная стоимость опционов. • Спекулятивные операции на рынках производных финансовых инструментов. • Сценарная модель управления портфелем фьючерсов и опционов.

Тема 6. Управление рыночными рисками.

Время - 1 час.

Основные вопросы:

• Понятие рыночного риска и его классификация. • Портфельный подход к системе управления рисками. • Измерение риска. • Модель оценки капитальных активов. • Концепция стоимости меры риска.

Тема 7. Управление рыночным риском портфеля производных финансовых инструментов.

Время - 1 час.

Основные вопросы:

• Рассмотрите пассивную и активную стратегию управления. • Разработка и исследование моделей оценки эффективности управления портфелями, учитывающих динамику рынка. • Стратегия управления портфелем производных финансовых инструментов. • Модель управления портфелем производных финансовых инструментов.

Тема 8. Управление кредитными рисками.

Время - 1 час.

Основные вопросы:

• Кредитный риск и методы управления им. • Понятие кредитных рисков и их классификация. • Характеристика кредитного риска. • Банковский менеджмент как основа оптимизации кредитных рисков. • Цели, этапы и методы управления кредитным риском. • Основные способы снижения кредитного риска.

Тема 9. Кредитные производные инструменты

Время - 1 час.

Основные вопросы:

• Классификация финансовых деривативов. • Виды и функции деривативов. • Понятие и сущность кредитных производных инструментов. • Деривативы, как инструменты хеджирования риска. • Деривативы, как инструменты торгового стратегического менеджмента. • Общие тенденции развития рынка кредитных деривативов.

Тема 10. Оценка уровня ликвидности и платежеспособности хозяйствующего субъекта. .

Время - 1 час.

Основные вопросы:

• Понятие ликвидности и платежеспособности предприятия. • Оценка операционного левериджа и запаса финансовой устойчивости предприятия. • Оценка абсолютных относительных показателей ликвидности. • Показатели финансовой структуры баланса и методика их расчета. • Рекомендации по повышению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия

Тема 11. Управление операционными рисками.

Время - 1 час.

Основные вопросы:

- Принципы управления операционными рисками.
  - Классификация операционных рисков.
  - Ключевые индикаторы операционного риска.
  - Методы оценки операционных рисков.
- Программное обеспечение по операционным рискам.

Тема 12. Содержание странового риска и методы его оценки.

Время - 1 час.

Основные вопросы:

- Методы оценки и управления страновыми рисками.
  - Факторы, влияющие на оценку страновых рисков.
  - Понятие и сущность странового риска.
  - Классификация странового риска.
- Оценка странового риска в зарубежных исследованиях.

## 6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

6.1.1. Основные категории учебной дисциплины для самостоятельного изучения:

**Автономное учреждение** — некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией, субъектом РФ или муниципальным образованием для выполнения работ, оказания услуг в целях осуществления предусмотренных законодательством РФ полномочий органов государственной власти, полномочий органов местного самоуправления в сферах науки, образования, здравоохранения, культуры, средств массовой информации, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта, а также в иных сферах в случаях, установленных федеральными законами.

**Администрирование налогов и обязательных платежей** — организация контроля за своевременной и полной уплатой плательщиками налогов и других обязательных платежей, включая принятие решений о возврате или зачете в счет будущих периодов излишне уплаченных (взысканных) платежей.

**Аккредитив** (от лат. *accreditivus* — доверительный) — поручение банка одному или нескольким банкам производить по распоряжению и за счет клиента платежи физическому или юридическому лицу в пределах обозначенной суммы на условиях, указанных в аккредитиве.

**Андеррайтинг** (от англ. *underwriting* — ставить подпись, подписываться) — процесс принятия за определенную премию банками, инвестиционными компаниями, страховыми компаниями риска при размещении ценных бумаг, ипотечном кредитовании, страхового риска другими участниками рынка.

**Аудит** — независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

**Аудит эффективности государственных средств** — проверка деятельности органов государственной власти, других распорядителей и получателей бюджетных средств с целью определения эффективности использования государственных средств, полученных для выполнения возложенных на них функций.

**Аутсорсинг** (от англ. — *outsourcing*) — передача внешним организациям отдельных операций, ранее осуществляемых подразделениями компании.

**Биржа** — особая форма организации торговли (рынка) ценными бумагами или валютой по определенным правилам. Также биржа — некоммерческая организация,

целью деятельности которой является торговля ценными бумагами или валютой по определенным правилам.

**Брокерская деятельность** — вид профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг или страховом рынке, когда сделки осуществляются от имени клиента и за счет средств клиента.

**Бюджет** — совокупность денежных отношений, возникающих между органами государственной власти и местного самоуправления, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, с другой, по поводу перераспределения валового внутреннего продукта, доходов от внешнеэкономической деятельности и части национального богатства, с целью образования фондов денежных средств, формируемых органами государственной власти и местного самоуправления и используемых ими на удовлетворение общественных потребностей в рамках возложенных на данные органы функций и задач.

**Бюджет государственного внебюджетного фонда Российской Федерации** — фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и медицинскую помощь.

**Бюджет муниципального образования (местный бюджет)** — фонд денежных средств, находящийся в распоряжении органов местного самоуправления и обеспечивающий решение вопросов местного значения.

**Бюджет субъекта Российской Федерации (региональный бюджет)** — фонд денежных средств, находящийся в распоряжении органов государственной власти субъектов РФ и предназначенный для выполнения возложенных на них функций и задач.

**Бюджетная система государства** — совокупность бюджетов государственно-территориальных и административно-территориальных образований, находящихся в определенной взаимосвязи друг с другом на основе принципов, установленных законодательством.

**Депозитарная деятельность** — вид профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, связанный с учетом прав по ценным бумагам и хранением ценных бумаг.

**Деривативы** — производные ценные бумаги, наличие которых подтверждало право их владельца продать или купить ценную бумагу, лежащую в основе дериватива, в заранее определенное время. Видами деривативов являются опционы, фьючерсы.

**Дилерская деятельность** — вид профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, предусматривающая заключение сделок от своего имени и за свой счет.

**Долговое финансирование** — привлечение финансовых ресурсов коммерческой организации путем выпуска облигаций, других долговых ценных бумаг, заключения договора банковского кредита или займа.

**Дотации** — межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и (или) условий их использования.

**Саморегулирование финансового рынка** — процесс создания правил и стандартов, регулирующих предпринимательскую и профессиональную деятельность в рамках существующего законодательства самими участниками финансового рынка.

**Факторинг** (англ. factoring от factor — агент, фактор, посредник) — финансовая комиссионная операция, при которой клиент переуступает дебиторскую задолженность факторинговой компании или банку.

**Финансовая организация** — в соответствии с российским законодательством о конкуренции хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, — кредитная организация, кредитный потребительский кооператив, страховщик, страховой брокер, общество взаимного страхования, фондовая биржа, валютная биржа, ломбард, лизинговая компания, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, управляющая компания паевого инвестиционного фонда, управляющая компания негосударственного пенсионного фонда, специализированный

депозитарий инвестиционного фонда, специализированный депозитарий паевого инвестиционного фонда, специализированный депозитарий негосударственного пенсионного фонда, профессиональный участник рынка ценных бумаг.

**Финансовая политика** — совокупность целенаправленных мер, разрабатываемых экономическими субъектами в области использования финансов, обеспечивающих формирование финансовой основы для реализации наиболее эффективных, отвечающих современным условиям мероприятий экономической и социальной политики государства, его отдельных территорий, а также целей и задач организаций и домохозяйств.

**Финансовая система** — это совокупность взаимосвязанных между собой сфер и звеньев финансовых отношений.

**Финансовая стратегия** — определение крупномасштабных целей и задач финансовой политики государства, оказывающих влияние на развитие общества в целом, реализация которых всегда имеет долговременный характер.

**Финансовая тактика** — определение задач и мероприятий финансовой политики государства, которые относятся к конкретному этапу экономического развития и должны быть реализованы в конкретном финансовом периоде.

#### 6.1.2. Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний.

№	Код результата обучения	Задания
1.	ПК-11-31	1. Изложите современные проблемы финансового риск-менеджмента в России.
2.	ПК-11-32	2. Раскройте экономическую сущность финансовых рисков и классифицируйте по основным признакам
3.	ПК-11-33	3. Рассмотрите систему управления финансовыми рисками на основе принципов, методов, факторов, влияющих на уровень финансовых рисков.
4.	ПК-11-34	4. Изложите основное содержание политики управления финансовыми рисками.
5.	ПК-11-35	5. Определите различные способы и методы нейтрализации рисков.
6.	ПК-11-36	6. Рассмотрите функции, организацию и значение риск-менеджмента.

#### 6.2. Задания, направленные на формирование профессиональных умений

№	Код результата обучения	Задания
7.	ПК-11-У1	7. Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 15 млн. руб. имеет вероятность 0,1; при вложении в мероприятие Б получение прибыли в сумме 9 млн. руб. имеет вероятность 0,9. Определить математическое ожидание прибыли от вложения.
8.	ПК-11-У2	8. Пусть имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн. руб., однако с вероятностью 0,4 можно потерять 3 млн. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 9 млн.

		млн. руб. и с вероятностью 0,2 потерять 2 млн. руб. Какой проект выбрать?
9.	ПК-11-У3	9.Компания "Российский сыр" - небольшой производитель различных продуктов из сыра на экспорт. Один из продуктов - сырная паста - поставляется в страны ближнего зарубежья. Генеральный директор должен решить, сколько ящиков сырной пасты следует производить в течение месяца. Вероятности того, что спрос на сырную пасту в течение месяца будет 3, 8, 17, 4 ящика, равны соответственно 0,1; 0,3; 0,4; 0. Затраты на производство одного ящика равны 32 дол. Компания продает каждый ящик по цене 62 дол. Если ящик с сырной пастой не продается в течение месяца, то она портится, и компания не получает дохода. Сколько ящиков следует производить в течение месяца?
10.	ПК-11-У4	10.АО "Фото и цвет" - небольшой производитель химических реактивов и оборудования, которые используются некоторыми фотостудиями при изготовлении 35-мм фильмов. Один из продуктов, который предлагает "Фото и цвет", - ВС-6. Президент АО продает в течение недели 5, 28 или 17 ящиков ВС-6. От продажи каждого ящика АО получает 8 у.е. прибыли. Как и многие фотографические реактивы, ВС-6 имеет очень малый срок годности. Поэтому, если ящик не продан к концу недели, он должен быть уничтожен. Каждый ящик обходится предприятию в 29 у.е. Вероятности продать 5, 28 и 17 ящиков в течение недели равны соответственно 0,45; 0,35; 0,2. Как вы советуете поступить? Как вы порекомендуете поступить, если бы "Фото и цвет" мог сделать ВС-6 с добавкой, значительно продлевающей срок его годности?
11.	ПК-11-У5	11.Компания, производящая стиральный порошок, работает в условиях свободной конкуренции. Порошок выпускается блоками, причем цена одного блока в будущем месяце является неопределенной: 10 руб. с вероятностью 0,3; 15 руб. с вероятностью 0,5; 20 руб. с вероятностью 0,2. Полные затраты (ПЗ) на производство Q блоков стирального порошка определяются зависимостью $ПЗ = 1000 + 5Q + 0,0025Q^2$ . Постройте таблицу решений и определите суточный выпуск продукции компании (в блоках), при котором среднесуточная прибыль будет максимальной.
12.	ПК-11-У6	12.Магазин "Молоко" продает в розницу молочные продукты. Директор магазина должен определить, сколько бидонов сметаны следует закупить у производителя для торговли в течение недели. Вероятности того, что спрос на сметану в течение недели будет 5, 20, 15 и 6 бидонов, равны соответственно 0,2; 0,2; 0,5 и 0, 1. Покупка одного бидона сметаны обходится магазину в 56 руб., а продается сметана по цене 71 руб. за бидон. Если сметана не продается в течение недели, она портится, и магазин несет убытки. Сколько бидонов сметаны желательно приобретать для продажи? Какова ожидаемая стоимостная ценность этого решения?

№	Код результата обучения	Задания
13.	ПК-11-В1	13.Банк заключил договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Банк - страхователь выдал кредит на 80 млн. руб. под 26 % годовых. Предел ответственности 70%, страховой тариф 6,8%. Заемщик оказался не в состоянии выплатить проценты за кредит. Кредитный договор заключен сроком с 1 января по 31 июня текущего года. Определить страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения).
14.	ПК-11-В2	14.Владелец груза стоимостью 500 млн.р. застраховал его в страховой компании. Владелец предпочел вариант страхования без ответственности за повреждение. Процент страхового возмещения определен в 70%. В результате стихийного бедствия часть груза погибла (100 млн. р.), Часть груза повреждена (25 млн. р.) Страховой тариф 5%. Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и сумму потерь в результате наступления страхового случая.
15.	ПК-11-В3	15.Годовые продажи фирмы составили 6500 тыс.р. (все продажи в кредит). Период инкассации в среднем равен 22 дням. Чему равна величина дебиторской задолженности, если в году 365 дней.
16.	ПК-11-В4	16.Доходность по акциям компании А составляет 20%, а по акциям компании В – 30%. Риск инвестирования в акции компании А равен 17,5%, в акции компании В – 21%. При прочих равных условиях акциям какой из двух компаний следует отдать предпочтение.
17.	ПК-11-В5	17.Акционерное общество выпустило 15% облигации на сумму 120 тыс. руб., привилегированные акции на сумму 30 тыс. руб. с фиксированным дивидендом 25% и обыкновенные акции на сумму 150 тыс. руб. Определить уровень финансового левериджа.
18.	ПК-11-В6	18. Какую покупательскую способность будут иметь 2000 руб. через 2 года, если уровень инфляции в первый год составил 10%, а во второй год 30%.

## **7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

7.1. Средства оценивания в ходе текущего контроля:

Средства оценивания в ходе текущего контроля:

- письменные краткие опросы в ходе аудиторных занятий на знание категорий учебной дисциплины, указанных в п. 6.1.;

год начала подготовки 2021

- задания и упражнения, рекомендованные для самостоятельной работы;
- задания и упражнения в ходе семинарских занятий.

7.2. ФОС для текущего контроля:

№	Код результата обучения	Задания
1.	ПК-11-31	Задания для самостоятельной работы 1
2.	ПК-11-31	Письменный опрос по теме 1,2
3.	ПК-11-32	Задания для самостоятельной работы 2
4.	ПК-11-32	Письменный опрос по теме 3,4
5.	ПК-11-33	Задания для самостоятельной работы 3
6.	ПК-11-33	Письменный опрос по теме 5,6
7.	ПК-11-34	Задания для самостоятельной работы 4
8.	ПК-11-34	Письменный опрос по теме 7,8
9.	ПК-11-35	Задания для самостоятельной работы 5
10.	ПК-11-35	Письменный опрос по теме 9,10
11.	ПК-11-36	Задания для самостоятельной работы 6
12.	ПК-11-36	Письменный опрос по теме 11,12
13.	ПК-11-У1	Задания для самостоятельной работы 7
14.	ПК-11-У2	Задания для самостоятельной работы 8
15.	ПК-11-У3	Задания для самостоятельной работы 9
16.	ПК-11-У4	Задания для самостоятельной работы 10
17.	ПК-11-У5	Задания для самостоятельной работы 11
18.	ПК-11-У6	Задания для самостоятельной работы 12
19.	ПК-11-В1	Задания для самостоятельной работы 13
20.	ПК-11-В1	Выполнение заданий и упражнений по теме 1,2
21.	ПК-11-В2	Задания для самостоятельной работы 14
22.	ПК-11-В2	Выполнение заданий и упражнений по теме 3,4



23.	ПК-11-В3	Задания для самостоятельной работы 15
24.	ПК-11-В3	Выполнение заданий и упражнений по теме 5,6
25.	ПК-11-В4	Задания для самостоятельной работы 16
26.	ПК-11-В4	Выполнение заданий и упражнений по теме 7,8
27.	ПК-11-В5	Задания для самостоятельной работы 17
28.	ПК-11-В5	Выполнение заданий и упражнений по теме 9,10
29.	ПК-11-В6	Задания для самостоятельной работы 18
30.	ПК-11-В6	Выполнение заданий и упражнений по теме 11,12

## 7.3 ФОС для промежуточной аттестации:

Задания для оценки знаний.

№	Код результата обучения	Задания
1.	ПК-11-31	Вопросы к зачету 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10
2.	ПК-11-31	1. Значение понятия «неопределенность» и «риск». Субъективная и объективная категории риска. 2. Цели и задачи финансового риск-менеджмента. Назначение финансового риск-менеджмента как специфической сферы финансового менеджмента. 3. Основные подходы к управлению финансовыми рисками. 4. Регуляторы риска в финансовой сфере. 5. Основные схемы классификации рисков. 6. Специфика рисков в финансовой сфере. 7. Характеристика основных видов финансовых рисков. 8. Содержание политики управления финансовыми рисками и этапы ее формирования. 9. Методы оценки риска. 10. Система показателей в целях количественной оценки рисков.
3.	ПК-11-32	Вопросы к зачету 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20
4.	ПК-11-32	11. Экономический смысл коэффициента вариации. 12. Содержание и расчет бета-коэффициент. 13. Оценка уровня финансового риска. 14. Направления оптимизации рисков. 15. Подходы к организации финансового риск-менеджмента в современных условиях. 16. Значение количественного анализа. 17. Будущая стоимость денежного потока. 18. Приведенная стоимость денежного потока. 19. Внутренняя доходность финансовых инструментов. 20. Цена купонных облигаций.
5.	ПК-11-33	Вопросы к зачету 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30
6.	ПК-11-33	21. Оценка доходности облигаций. 22. Текущая доходность. 23.

		Средневзвешенная доходность портфеля облигаций. 24. Эволюция финансового риск-менеджмента. 25. Принципы и правила управления финансовыми рисками. 26. Методы выявления финансовых рисков. 27. Контроль в системе финансового риск-менеджмента. 28. Инструменты снижения финансовых рисков. 29. Организация риск-менеджмента. 30. Анализ эффективности методов управления финансовыми рисками.
7.	ПК-11-34	Вопросы к зачету 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40
8.	ПК-11-34	31. Современные производные финансовые инструменты в финансовой среде. 32. Простейшая модель оценки производных финансовых инструментов. 33. Форвардная цена финансовых активов. 34. Оценка стоимости процентных свопов. 35. Хеджирование позиций по базисным активам с помощью фьючерсных контрактов. 36. Форвардная цена товаров. 37. Измерения риска на основе фактора чувствительности. 38. Разновидности рыночного риска. 39. Определение величины VaR. и основные модели расчета. 40. Сущность идеи моделирования методом Монте-Карло.
9.	ПК-11-35	Вопросы к зачету 41, 42, 43,44, 45, 46,47, 48, 49, 50
10.	ПК-11-35	41. Метод обратной функции при моделировании. 42. Сущность рыночного риска. 43. Основные модели расчета. 44. Значение анализа сценариев при оценке рыночного риска. 45. Понятие ликвидности и ее характеристики. 46. Основное значение и применение риска ликвидности. 47. Актуальность риска ликвидности в ключе развития мировой финансовой системы. 48. Применение количественной оценки ликвидности рынка. 49. Динамика ликвидности и факторы ликвидности рынка. 50. Рекомендации по созданию ликвидного рынка.
11.	ПК-11-36	Вопросы к зачету 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60
12.	ПК-11-36	51. Риск ликвидности. 52. Риск неплатежеспособности. 53. Риск и производные финансовые инструменты. 54. Концепция риск и доходность финансовых активов. 55. Анализ инвестиционных возможностей в условиях неопределенности. 56. Тактический и стратегический риск-менеджмент. 57. Сущность и значение кредитного риска. 58. Назовите модели кредитного риска. 59. Поясните цели кредитных рейтинговых систем. 60. Укажите категории рейтингов системы Standart&Poor't и Moody's.

## Задания для оценки умений

№	Код результата обучения	Задания
1.	ПК-11-У1	Задания для самостоятельной работы 7
2.	ПК-11-У2	Задания для самостоятельной работы 8
3.	ПК-11-У3	Задания для самостоятельной работы 9

4.	ПК-11-У4	Задания для самостоятельной работы 10
5.	ПК-11-У5	Задания для самостоятельной работы 11
6.	ПК-11-У6	Задания для самостоятельной работы 12

Задания, направленные на формирование профессиональных навыков, владений.

№	Код результата обучения	Задания
1.	ПК-11-В1	Задания для самостоятельной работы 13
2.	ПК-11-В2	Задания для самостоятельной работы 14
3.	ПК-11-В3	Задания для самостоятельной работы 15
4.	ПК-11-В4	Задания для самостоятельной работы 16
5.	ПК-11-В5	Задания для самостоятельной работы 17
6.	ПК-11-В6	Задания для самостоятельной работы 18

## 8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

а) основная литература:

1. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450164>
2. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 345 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01019-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/433674>

б) дополнительная литература:

1. Иванов А.А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Иванов А.А., Олейников С.Я., Бочаров С.А.— Электрон.текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2011.— 304 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10817>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Кандрашина Е.А. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / Е.А. Кандрашина. — Электрон.текстовые данные. — М. : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 220 с. — 978-5-394-01579-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/75192.html>

3. Короткий С.В. Менеджмент [Электронный ресурс] : учебное пособие / С.В. Короткий. — Электрон.текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 225 с. — 978-5-4487-0134-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/72358.html>

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЛЕКТОВ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО ПРИ ИЗУЧЕНИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

При изучении учебной дисциплины (в том числе в интерактивной форме) предполагается применение современных информационных технологий. Комплект программного обеспечения для их использования включает в себя: операционная система MicrosoftWindows 7 Pro, офисный пакет программ MicrosoftOfficeProfessionalPlus 2010, офисный пакет программ MicrosoftOfficeProfessionalPlus 2007, антивирусная программа Dr. WebDesktopSecuritySuite, архиватор 7-zip, аудиопроигрыватель AIMP, просмотр изображений FastStoneImageViewer, ПО для чтения файлов формата PDF AdobeAcrobatReader, ПО для сканирования документов NAPS2, ПО для записи видео и проведения видеотрансляций OBS Studio, ПО для удалённого администрирования Aspia, электронно-библиотечная система IPRBooks, электронно-библиотечная система Юрайт, версия 1С для использования типовых конфигураций в учебных целях: 1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях, правовой справочник Гарант Аэро, онлайн-версия КонсультантПлюс: Студент

## **10. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. ЭБС IPRbooks (АйПиАрбукс) <http://www.iprbookshop.ru>
2. Образовательная платформа ЮРАЙТ <https://urait.ru>
3. Российская государственная публичная библиотека <http://elibrary.rsl.ru/>
4. Информационно-правовой портал «Гарант» [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
5. Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
6. Информационно-правовой портал «Кодекс» [www.kodeks.ru](http://www.kodeks.ru)

## **11. ОБУЧЕНИЕ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

Изучение данной учебной дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с [Приказом Министерства образования и науки РФ от 9 ноября 2015 г. № 1309 «Об утверждении Порядка обеспечения условий доступности для инвалидов объектов и предоставляемых услуг в сфере образования, а также оказания им при этом необходимой помощи»](#), «Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащённости образовательного процесса» Министерства образования и науки РФ от 08.04.2014г. № АК-44/05вн, «Положением о порядке обучения студентов – инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья», утвержденным приказом ректора от 6 ноября 2015 года №60/о, «Положением о службе инклюзивного образования и психологической помощи» АНО ВО «Российский новый университет» от 20 мая 2016 года № 187/о.

Предоставление специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, подбор и разработка учебных материалов для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья производится преподавателями с учетом их индивидуальных психофизиологических особенностей и специфики приема передачи учебной информации.

С обучающимися по индивидуальному плану и индивидуальному графику

год начала подготовки 2021

проводятся индивидуальные занятия и консультации.

## **12. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Ауд.310

Специализированная мебель:

- столы студенческие;
- стулья студенческие;
- стол для преподавателя;
- стул для преподавателя;
- доска (меловая);
- маркерная доска (переносная).

Технические средства обучения:

- проектор (портативный);
- ноутбук для преподавателя с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза;
- веб-камера;
- экран (переносной);
- колонки;
- микрофон.

Специализированное оборудование:

- наглядные пособия (плакаты)

Автор (составитель): доцент Д.В. Шукин




(подпись)

**Лист внесения изменений в рабочую программу учебной дисциплины  
«Финансовый риск-менеджмент»**

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на 2021/2022 учебный год.  
Протокол № 10 заседания кафедры ПЭ от «11» июня 2021 г.

Зав. кафедрой

 /Преснякова Д.В./

## **Аннотация рабочей программы учебной дисциплины**

### **ФИНАНСОВЫЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ**

Код и направление подготовки **38.03.01 Экономика**

#### **Финансы и кредит**

Учебная дисциплина «Финансовый риск-менеджмент» изучается обучающимися, осваивающими профиль «Финансы и кредит» в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от 12.08.2020 г. № 954.

Основная цель изучения учебной дисциплины состоит в том, чтобы дать обучающимся систематизированные знания по актуальным теоретическим и практическим проблемам разработки финансового риск-менеджмента, сформировать профессиональные представления в области использования методического инструментария для оценки финансовых рисков и возможных социально-экономических последствий, умения и навыки в разработке мер по нейтрализации факторов с учетом различных рискованных ситуаций.

Задачи дисциплины:

- определить роль и значение финансового риск - менеджмента;
- раскрыть цель и задачи финансового риск – менеджмента;
- проанализировать уровень риска на предприятии;
- разработать меры по предупреждению или снижению риска.

Изучение учебной дисциплины направлено на подготовку обучающихся к осуществлению деятельности в соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по финансовому консультированию», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. N 167н.

год начала подготовки 2021

Учебная дисциплина Финансовый риск-менеджмент относится к части учебного плана формируемой участниками образовательных отношений и изучается на 3 курсе.

В результате освоения дисциплины обучающийся по программе бакалавриата должен овладеть:

***- Способен анализировать и оценивать финансовые риски, с целью консультирования клиентов по вопросам разработки стандартных и нестандартных мер их минимизации (ПК-11)***