

Аннотация
дисциплины «Б1.В.19 Финансовые риски»
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) Финансы и кредит

Объем трудоемкости: 2 зачетные единицы, 72 часов

Цели дисциплины

Изучение курса «Финансовые риски» имеет следующие цели:

1. Раскрыть теоретические основы финансовых рисков, рассмотреть как классические, так и новые принципы, характеризующие риски в экономике в целом и в финансовой сфере в частности.

2. Познакомиться с методами оценки финансовых рисков, факторами и показателями, характеризующими рискованность различных финансовых активов.

3. Показать возможные подходы к организации и управлению финансовыми рисками, сравнить их достоинства и недостатки.

Задачи дисциплины:

- ознакомить с понятиями, классификацией рисков в современной экономике;

- показать место финансовых рисков в экономике, их классификацию;

- раскрыть общие принципы организации риск-менеджмента;

- рассмотреть и сравнить общие методы и показатели, применяемые для оценки экономических рисков;

- дать систему показателей оценки финансовых рисков (вероятность, ожидаемая доходность, стандартное отклонение, др.);

- охарактеризовать финансовые активы;

- рассмотреть подходы и модели в оценке финансовых рисков

- рассмотреть принципы организации управления финансовыми рисками;

- охарактеризовать и сравнить подходы и методы управления финансовыми рисками: лимитирование, диверсификация, страхование, управление активами и пассивами, срочные контракты (фьючерсы, опционы), другие.

Место дисциплины в структуре ООП ВО

Дисциплина «Финансовые риски» входит в блок Б.1 (Вариативная часть), обязательная дисциплина по выбору

Дисциплина «Экономическая безопасность» относится к вариативной части общенаучного цикла основной образовательной программы подготовки бакалавров по направлению "Экономика".

В ходе изучения дисциплины студенты должны иметь знания, навыки и умения, полученные при изучении дисциплин: «Статистика», «Высшая математика», «Эконометрика», «Микроэкономика», «Макроэкономика» и блока специальных дисциплин.

Требования к результатам освоения дисциплины.

Изучение дисциплины «**Финансовые риски**» направлено на формирование следующих компетенций: ОК-6; ОПК-3; ОПК-4; ПК-1; ПК-8

Коды компетенций	Название компетенции	Краткое содержание/определение и структура компетенции (знать, уметь, владеть). Характеристика (обязательного) порогового уровня сформированности компетенции у выпускника вуза	Технологии формирования	Форма оценочного средства
ОК-6	способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы правового регулирования деятельности организаций различных организационно-правовых форм и форм собственности; - специфику российской правовой системы и законодательства; - правовые и нравственно-этические нормы в сфере профессиональной деятельности; - основные требования в отношении оформления документации; - технологию создания управленческого документа; - состав документальной базы ведения бухгалтерского, налогового, управленческого учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности; - правила организации документооборота у экономического субъекта; - российские и международные стандарты финансовой отчетности; - действующее законодательство РФ о несостоятельности хозяйствующих субъектов. - действующее законодательство РФ в области регулирования деятельности организаций. <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать и составлять документы, относящиеся к 	<p>Контактная работа, самостоятельная работа обучающихся, контролируемая самостоятельная работа обучающихся, рефераты, эссе, научно-исследовательские работы, анализ библиографических источников, работа в командах.</p>	<p>Опрос, собеседование, защита работ, предусмотренных учебным планом, промежуточные формы контроля учебного плана.</p>

	<p>будущей профессиональной деятельности;</p> <ul style="list-style-type: none">- конструировать основные виды организационно-распорядительных документов, учетных регистров, первичных документов нетиповых форм и документов бухгалтерского оформления;- применять соответствующие сложившейся в организации хозяйственной ситуации положения законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения;- проводить юридический анализ фактов хозяйственной жизни;- проверять организацию бухгалтерского учета на предмет ее соответствия требованиям действующего законодательства;- проверять финансовую бухгалтерскую отчетность организации на предмет ее достоверности;- проводить сравнительный анализ бухгалтерского и налогового законодательства в разных странах;- разрабатывать и составлять проекты нормативных документов по вопросам бухгалтерского учета и аудита;- составлять иски, заявления и ответы на них, используемые в арбитражном процессе. <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none">- навыками практического применения основных справочно-правовых систем, используемых в РФ;- навыками построения системы документооборота в организации;		
--	--	--	--

		<ul style="list-style-type: none"> - методикой правового анализа договоров с контрагентами; - актуальной информацией о текущем состоянии нормативно-правовой базы бухгалтерского учета, налогового учета и аудита; - методикой аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организации. 		
--	--	---	--	--

Коды компетенций	Название компетенции	Краткое содержание/ определение и структура компетенции (знать, уметь, владеть). Характеристика (обязательного) порогового уровня сформированности компетенции у выпускника вуза	Технологии формирования	Форма оценочного средства
ОПК-3	способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - возможности применения компьютерных программ для расчета экономических показателей; - инструментальные средства обработки экономической информации; - основные программные продукты для автоматизации бухгалтерского учета; - основные направления и методы экономического анализа деятельности организации; - перечень форм бухгалтерской (финансовой) отчетности и содержащиеся в них показатели; - порядок формирования показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности; - показатели оценки эффективности деятельности коммерческой организации в разрезе важнейших направлений (текущей, инвестиционной и 	<p>Контактная работа, самостоятельная работа обучающихся, контролируемая самостоятельная работа обучающихся, рефераты, эссе, научно-исследовательские работы, анализ библиографических источников, работа в командах.</p>	<p>Опрос, собеседование, защита работ, предусмотренных учебным планом, промежуточные формы контроля учебного плана.</p>

	<p>финансовой) и резервы ее повышения;</p> <ul style="list-style-type: none"> - экономическое содержание и основные этапы дисконтирования денежного потока; - общую характеристику доходного, сравнительного и затратного подходов к оценке стоимости бизнеса. <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить оценку программных продуктов по критериям технических характеристик, удобства интерфейса, открытости и стоимости; - вводить данные в специализированные компьютерные программы с соблюдением требуемых параметров; - формировать электронные документы для проведения необходимых расчетов; - оценивать силу связи между переменными; - осуществлять выбор общих методов исследования (индукция, дедукция, синтез, анализ); - проводить ретроспективный анализ важнейших показателей деятельности организации и их прогноз; - оценивать эффективность использования имущества и капитала организации; - обобщать результаты анализа и делать выводы и заключения по результатам его проведения. - рассчитывать величину стоимости организации в постпрогнозный период; - применять математические методы в сравнительном анализе; - проводить оценку инвестиционных проектов. <p>владеть:</p>		
--	--	--	--

		<ul style="list-style-type: none"> - приемами отбора инструментальных средств для обработки экономической информации в соответствии с поставленными задачами; - навыками работы с программами автоматизации бухгалтерского учета; - навыками работы с компьютерными программами по экономической оценке инвестиций и управлению инвестиционными проектами; - методами проведения экономического анализа на любых уровнях организации производства, труда и управления; - навыками подготовки информационного обеспечения проведения комплексного анализа деятельности организации; - навыками формирования прогнозного бюджета движения денежных средств организации; - навыками расчета критериев оценки эффективности инвестиций (NPV, PI, IRR, DPP). 		
--	--	--	--	--

Коды компетенций	Название компетенции	Краткое содержание/определение и структура компетенции (знать, уметь, владеть). Характеристика (обязательного) порогового уровня сформированности компетенции у выпускника вуза	Технологии формирования	Форма оценочного средства
ОПК-4	способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и	знать: <ul style="list-style-type: none"> - современные отечественные и зарубежные приемы и методы экономического анализа; - систему экономической 	Контактная работа, самостоятельная работа обучающихся, контролируемая самостоятельная работа	Опрос, собеседование, защита работ, предусмотренных учебным планом, промежуточные

	<p>готовность нести за них ответственность</p>	<p>информации, необходимой для проведения экономического анализа и принятия управленческих решений;</p> <ul style="list-style-type: none"> - различные способы организации учета имущества организации и источников его формирования в целях оптимизации управления хозяйственными процессами и результатами деятельности; - правовые последствия принимаемых решений в области бухгалтерского учета и налогообложения экономического субъекта; - основные приемы и методы менеджмента; - региональные особенности и специфику управления в различных видах экономической деятельности. <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - работать с числовой и текстовой информацией; - управлять информационными потоками; - собирать, обобщать и представлять в наглядной форме и сопоставимом виде экономическую информацию; - принимать на основе числовой и текстовой информации обоснованные экономические решения в сфере текущей деятельности и стратегического управления организацией. - сопоставлять различные показатели результатов деятельности организации за исследуемый период; - оценить степень отклонения показателей результатов деятельности организации за исследуемый 	<p>обучающихся, рефераты, эссе, научно-исследовательские работы, анализ библиографических источников, работа в командах.</p>	<p>е формы контроля учебного плана.</p>
--	--	--	--	---

		<p>период и выявить факторы, вызвавшие эти отклонения;</p> <ul style="list-style-type: none"> - решать на примере конкретных ситуаций проблемы оценки эффективности производства, сбыта и управления затратами с помощью системы смет и бюджетирования; - прогнозировать результативность принимаемых управленческих решений. <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами и приемами современного экономического анализа; - практическими навыками организации финансовых потоков коммерческой организации; - навыками экономического обоснования принимаемых управленческих решений; - методами управления конфликтами в коллективе. 		
--	--	--	--	--

Коды компетенций	Название компетенции	Краткое содержание/ определение и структура компетенции (знать, уметь, владеть). Характеристика (обязательного) порогового уровня сформированности компетенции у выпускника вуза	Технологии формирования	Форма оценочного средства
ПК-1	способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные понятия, категории и инструменты микроэкономики и экономики организации; - методы построения эконометрических моделей объектов, явлений и процессов; - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующей 	<p>Контактная работа, самостоятельная работа обучающихся, контролируемая самостоятельная работа обучающихся, рефераты, эссе, научно-исследовательские работы, анализ библиографических источников, работа</p>	<p>Опрос, собеседование, защита работ, предусмотренных учебным планом, промежуточные формы контроля учебного плана.</p>

	<p>субъектов</p>	<p>деятельность хозяйствующих субъектов;</p> <ul style="list-style-type: none"> - систему показателей, характеризующих обеспеченность экономического субъекта финансовыми, материальными, трудовыми ресурсами; - систему показателей инвестиционной и финансовой деятельности экономического субъекта; - систему статистических показателей деятельности экономического субъекта; - основные методы проведения финансовых вычислений; - систему показателей маркетинговой информации; - сущность современных способов и методов экономического анализа деятельности экономического субъекта; - правила формирования показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческой организации. <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать необходимые для проведения расчетов источники финансовой и управленческой информации; - рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели; - собрать и систематизировать данные, характеризующие обеспеченность экономического субъекта финансовыми, материальными и трудовыми ресурсами; - проанализировать данные, характеризующие 	<p>в командах.</p>	
--	------------------	---	--------------------	--

		<p>обеспеченность экономического субъекта финансовыми, материальными, трудовыми ресурсами и уровня эффективности их использования;</p> <ul style="list-style-type: none"> - рассчитывать показатели инвестиционной и финансовой деятельности экономических субъектов; - рассчитывать основные статистические показатели деятельности экономических субъектов и макроэкономической статистики; - строить эконометрические модели объектов, явлений, процессов; - применять методы финансовой математики в специализированных прикладных программах и табличных процессорах; - применять методы финансовых вычислений для принятия обоснованных экономических решений; - формировать показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческой организации. <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками сбора и обработки информации для проведения анализа; - приемами систематизации экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов; - типовой методикой расчета показателей эффективности использования хозяйствующим субъектом финансовых, материальных и трудовых ресурсов; - методами проведения экономического и 		
--	--	---	--	--

		<p>финансового анализа деятельности организации;</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами построения эконометрических моделей объектов, явлений, процессов; - методикой расчета финансовых показателей на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности; - навыками оптимального выбора и использования вычислительных средств в аналитической практике; - навыками подготовки аналитического заключения. 		
--	--	---	--	--

Коды компетенций	Название компетенции	Краткое содержание/ определение и структура компетенции (знать, уметь, владеть). Характеристика (обязательного) порогового уровня сформированности компетенции у выпускника вуза	Технологии формирования	Форма оценочного средства
ПК-8	способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные виды информационных ресурсов общества; - современные информационные технологии, используемые в профессиональной деятельности экономиста; - принципы использования современных информационных технологий и инструментальных средств для решения различных задач в своей профессиональной деятельности; - существующие в российской и мировой практике технологии формирования и обработки информационных массивов; - спектр представленных на российском рынке 	<p>Контактная работа, самостоятельная работа обучающихся, контролируемая самостоятельная работа обучающихся, рефераты, эссе, научно-исследовательские работы, анализ библиографических источников, работа в командах.</p>	<p>Опрос, собеседование, защита работ, предусмотренных учебным планом, промежуточные формы контроля учебного плана.</p>

		<p>программного обеспечения специализированных программных продуктов для ведения бухгалтерского учета, автоматизации анализа и аудита.</p> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none">- работать с программными продуктами общего назначения, соответствующим требованиям, предъявляемым профессиональными стандартами;- работать в локальных и глобальных компьютерных сетях, использовать в профессиональной деятельности сетевые средства поиска и обмена информацией;- интерпретировать и использовать результаты обработки информации экономико-ориентированными программными продуктами;- настраивать типовые программные средства в области бухгалтерского учета с учетом специфики структуры, документооборота и вида деятельности конкретной организации;- формировать техническое задание для организации-разработчика программного обеспечения комплексной автоматизации предприятия. <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none">- основными информационными технологиями обработки социально-экономической информации;- навыками автоматизации процессов решения экономических задач;- навыками практической работы со		
--	--	--	--	--

		специализированными программными средствами, используемыми в профессиональной деятельности экономиста; - методиками проведения экономического и финансового анализа и аудита с помощью современных технических средств и информационных технологий.		
--	--	--	--	--

Основные разделы дисциплины:

№ раздела	Наименование раздела	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Самостоятельная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	2	3	4	5	6	7
Модуль 1	-Риск как объект управления; менеджмент; риска»	24	7	10		12
Модуль 2	-Банковские риски; управление инфляционным процессом; управление валютным риском»	24	5	10		12
Модуль 3	-Управление кредитным риском; управление процентным риском; хеджирование	24	4	12		12
	Всего	72	16	16		36

Курсовые работы: не предусмотрены

Форма проведения аттестации по дисциплине: зачет на 4 курсе

Основная литература:

1. Маховикова, Г. А. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для академического бакалавриата / Г. А. Маховикова, Т. Г. Касьяненко. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 464 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — URL: <https://biblio-online.ru/viewer/7CBA563C-D84F-46BF-A573-AD140C77570D>
2. Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски: Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс] : учебное пособие / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. — Электрон. дан. — Москва : Дашков и К, 2016. — 544 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/93337>

3. Каранина, Е.В. Управление финансовыми рисками: стратегические модели и профессиональные стандарты, учебное пособие [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.В. Каранина. — Электрон. дан. — Санкт-Петербург : ИЦ Интермедия, 2016. — 152 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/90262>