

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Силин Яков Петрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 24.09.2021 14:25:54
Уникальный программный идентификатор:
24f866be2aca16484036a8cbb3c509a9531e605f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

29.12.2020 г.
протокол № 3
Зав. кафедрой Плахин А.Е.

Утверждена
Советом по учебно-методическим вопросам
и качеству образования
20 января 2021 г.
протокол № 6
Председатель Карх Д.А.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины	Управление финансовыми рисками
Направление подготовки	38.03.02 Менеджмент
Профиль	Финансовый менеджмент: контроллинг и управление рисками
Форма обучения	очно-заочная
Год набора	2021
Разработана: Доцент, к.э.н. Пермякова У.В.	

Екатеринбург
2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП	3
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	3
4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП	3
5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	5
6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ	5
7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	10
9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	10
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	10
11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	11

ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы высшего образования - программы бакалавриата, разработанной в соответствии с ФГОС ВО

ФГОС ВО	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 970)
ПС	

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Комплексное изучение основ управления финансовыми рисками, освоение методов оценки финансовых рисков, факторов и показателей, характеризующих рискованность различных финансовых активов. Освоение возможных подходов к организации и управлению финансовыми рисками, сравнение их достоинств и недостатков.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к вариативной части учебного плана.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточный контроль	Часов					З.е.
	Всего за семестр	Контактная работа (по уч.зан.)			Самостоятельная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
		Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектирование		
Семестр 8						
Зачет	144	16	8	8	124	4
Семестр 9						
Экзамен, Контрольная работа	180	20	8	12	151	5
	324	36	16	20	275	9

4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП

В результате освоения ОПОП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС ВО.

Профессиональные компетенции (ПК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
информационно-аналитический	

<p>ПК-4 мероприятий воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка</p>	<p>Выработка по ИД-1.ПК-4 Знать: Методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов Критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов Инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков Принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники) Методы, техники, технологии управления различными видами риска Возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации Методы воздействия на риск План мероприятий по управлению рисками Виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля Методы и инструменты, применяемые для предупреждения рисков несоответствия законодательству Российской Федерации и регуляторным требованиям Законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками Базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам Требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны Нормы профессиональной этики</p>
	<p>ИД-2.ПК-4 Уметь: Определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками - владельцами риска), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению Осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики Отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности Использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя Формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</p>
	<p>ИД-3.ПК-4 Иметь практический опыт: Оценка деятельности подразделений по воздействию на риски Разработка мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска Мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски</p>

ПК-6 методической помощи и поддержка процесса управления рисками для ответственных за риск сотрудников организации - владельцев риска	Оказание помощи и поддержка процесса управления рисками для ответственных за риск сотрудников организации - владельцев риска	ИД-1.ПК-6 Знать: Законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками Методология проведения социологического исследования Информационная политика организации Требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны Нормы этики организации Нормы профессиональной этики <u>Нормы корпоративного управления и корпоративной культуры</u>
		ИД-2.ПК-6 Уметь: Устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения с сотрудниками компании Проводить интервью с ответственными за риск работниками Применять корпоративные документы и процедуры Производить проверку эффективности управления отдельными видами рисков Контролировать меры воздействия на риск <u>Систематизировать большие объемы информации</u>
		ИД-3.ПК-6 Иметь практический опыт: Оказание помощи сотрудникам в выявлении и оценке новых рисков Сбор информации, контроль качества работы сотрудников по описанию и актуализации рисков Обеспечение информацией текущего управления рисками на постоянной основе Представление аналитической информации о рисках руководителю подразделения и ответственным за мероприятия по рискам работникам

5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа (по уч.зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
			Часов				
Семестр 8		140					
Тема 1.	Сущность и классификация рисков	70	4		4	62	
Тема 2.	Информационное обеспечение системы управления риском	70	4		4	62	
Семестр 9		171					
Тема 3.	Оценка финансовых рисков	85	4		6	75	
Тема 4.	Политика управления финансовыми рисками	86	4		6	76	

6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 1-4	Тесты для текущего контроля (Приложение 4)	Все тесты разбиты по темам. В каждой теме примерно по 20 вопросов.	100

Промежуточный контроль (Приложение 5)			
8 семестр (За)	Вопросы к зачету (Приложение 5)	30 вопросов. В каждом вопросе содержится теоретическая и практическая составляющая	100
9 семестр (Эк)	Билеты к экзамену (Приложение 5)	В каждом билете по 2 вопроса и задача	100

ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ОПОП формируется на основе объединения текущей и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущая аттестация. Используется 100-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течении семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин и практик закреплены виды текущей аттестации, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента. Если посещения занятий по дисциплине включены в рейтинг, то данный показатель составляет не более 20% от максимального количества баллов по дисциплине.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончанию дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончанию формирования компетенций.

Порядок перевода рейтинга, предусмотренных системой оценивания, по дисциплине, в пятибалльную систему.

Высокий уровень – 100% - 70% - отлично, хорошо.

Средний уровень – 69% - 50% - удовлетворительно.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответа и т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для решения
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Содержание лекций

<p>Тема 1. Сущность и классификация рисков</p> <p>Характеристика основных теорий финансовых рисков. Важность изучения проблем финансовых рисков и их оценка. Условия принятия решений при анализе финансового риска; способы оценки степени риска; кривая риска. Сущность финансового риска. Функции финансового риска. Место финансового риска в общей классификации рисков. Классификация финансовых рисков по видам способам проявления. Современные классификации финансовых рисков и их основные проявления.</p>
<p>Тема 2. Информационное обеспечение системы управления риском</p> <p>Принципы информационного обеспечения системы управления риском. Внешние и внутренние источники информации. Визуализация рисков. Методы трансформации рисков.</p>
<p>Тема 3. Оценка финансовых рисков</p> <p>Критерии количественной оценки финансового риска. Критерии качественной оценки финансового риска. Статистический подход. Экспертный подход. Аналитический подход.</p>
<p>Тема 4. Политика управления финансовыми рисками</p> <p>Этапы процесса управления финансовыми рисками: выявление (идентификация) риска, оценка риска, управление риском, контроль риска. Характеристика составляющих системы риска, управление рисками, страхование рисков. Принципы управления финансовыми рисками. Система управления рисками. Реализация политики управления финансовыми рисками. Условия формирования эффективной системы риск-менеджмента. Этапы формирования системы управления рисками в организации. Принципы и правила управления финансовыми рисками. Схемы переноса финансовых рисков: диверсификация, страхование, хеджирование. Организация риск-менеджмента на предприятии.</p>

7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

<p>Тема 1. Сущность и классификация рисков</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Характеристика основных теорий финансовых рисков. 2. Условия принятия решений при анализе финансового риска; способы оценки степени риска; кривая риска. 3. Критерии количественной оценки финансового риска. 4. Сущность финансового риска. 5. Функции финансового риска. 6. Классификация финансовых рисков по видам способам проявления.
<p>Тема 2. Информационное обеспечение системы управления риском</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Принципы информационного обеспечения системы управления риском. 2. Внешние и внутренние источники информации. 3. Методы финансирования рисков.
<p>Тема 3. Оценка финансовых рисков</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Подходы количественной оценки финансового риска. 2. Подходы качественной оценки финансового риска. 3. Сущность статистического подхода, экспертного подхода, аналитического подхода.
<p>Тема 4. Политика управления финансовыми рисками</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Характеристика составляющих системы риска, управление рисками, страхование рисков. 2. Принципы управления финансовыми рисками. 3. Система управления рисками. 4. Реализация политики управления финансовыми рисками. 5. Цель, содержание и значение риск-менеджмента. 6. Условия формирования эффективной системы риск-менеджмента. 7. Этапы процесса управления финансовыми рисками. 8. Организация риск-менеджмента на предприятии.

7.3. Содержание самостоятельной работы

<p>Тема 1. Сущность и классификация рисков Изучение понятийного аппарата темы, лекционного материала, глав рекомендованных учебников и дополнительных источников. Вопросы для самопроверки: 1. Финансовый рынок и финансовые риски. Методы оценки и управления. 2. Риск неэффективного формирования и использования денежного капитала. Методы оценки и управления.</p>
<p>Тема 2. Информационное обеспечение системы управления риском Изучение понятийного аппарата темы, лекционного материала, глав рекомендованных учебников и дополнительных источников. Вопросы для самопроверки: 1. Инвестиционный риск. Методы оценки и управления. 2. Риск неэффективного формирования и использования оборотного капитала. Методы оценки и управления.</p>
<p>Тема 3. Оценка финансовых рисков Изучение понятийного аппарата темы, лекционного материала, глав рекомендованных учебников и дополнительных источников. Вопросы для самопроверки: 1. Риск неэффективного управления затратами. Методы оценки и управления. 2. Риск потери прибыли, риск неэффективного распределения прибыли. Методы оценки и управления.</p>
<p>Тема 4. Политика управления финансовыми рисками Изучение понятийного аппарата темы, лекционного материала, глав рекомендованных учебников и дополнительных источников. Вопросы для самопроверки: 1. Понятие риск-менеджмент, его характеристика. 2. Маркетинговый риск, его характеристика. Методы оценки и управления.</p>

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 1

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 2

7.3.3. Перечень курсовых работ
не предусмотрено

7.4. Электронное портфолио обучающегося
Размещается контрольная работа

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы
Приложение 6

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы
не предусмотрено

8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

По заявлению студента

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Сайт библиотеки УрГЭУ

<http://lib.usue.ru/>

Основная литература:

1. Воронцовский А. В. Управление рисками [Электронный ресурс]: Учебник и практикум. - Москва: Издательство Юрайт, 2019. - 414 – Режим доступа:
2. Уродовских В. Н. Управление рисками предприятия. [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.02 "Менеджмент". - Москва: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2018. - 168 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/937633>

Дополнительная литература:

1. Касьяненко Т. Г., Маховикова Г. А. Анализ и оценка рисков в бизнесе [Электронный ресурс]: Учебник и практикум. - Москва: Издательство Юрайт, 2019. - 381 – Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/bcode/442428>
2. Фомичев А. Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2016. - 372 с. – Режим доступа: <https://new.znanium.com/catalog/product/937403>

10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Перечень лицензионного программного обеспечения:

Astra Linux Common Edition. Договор № 1 от 13 июня 2018, акт от 17 декабря 2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

МойОфис стандартный. Соглашение № СК-281 от 7 июня 2017. Дата заключения - 07.06.2017. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии - без ограничения срока

11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.