

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе
д.юр.н., доц. Васильева Н.В.



21.06.2024г.

Рабочая программа дисциплины
Б1.Э.9. Управление финансовыми рисками

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль): Финансы и кредит
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очная, очно-заочная

	Очная ФО	Очно-заочная ФО
Курс	4	5
Семестр	41	51
Лекции (час)	28	24
Практические (сем, лаб.) занятия (час)	28	0
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам (час)	52	84
Курсовая работа (час)		
Всего часов	108	108
Зачет (семестр)		
Экзамен (семестр)	41	51

Иркутск 2024

Программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению 38.03.01
Экономика.

Автор Е.М. Хитрова

Рабочая программа обсуждена и утверждена на заседании кафедры
финансов и финансовых институтов

Заведующий кафедрой Т.В. Щукина

1. Цели изучения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Управление финансовыми рисками» является обучение студентов навыкам в области минимизации различных видов предпринимательских, в том числе финансовых, рисков с помощью различных методов управления

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

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Код компетенции по ФГОС ВО	Компетенция
ПК-4	способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные о социально-экономических процессах и явлениях и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии

Структура компетенции

Компетенция	Формируемые ЗУНы
ПК-4 способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные о социально-экономических процессах и явлениях и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии	З. Знать основы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов У. Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии Н. Владеть навыком сбора информации с использованием отечественных и зарубежных источников, современных информационных технологий

3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Принадлежность дисциплины - БЛОК 1 ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛИ): Элективная дисциплина.

Предшествующие дисциплины (освоение которых необходимо для успешного освоения данной): "Экономическая теория", "Математические и инструментальные средства в экономике", "Микроэкономика", "Бухгалтерский учёт", "Деньги, кредит, банки", "Макроэкономика", "Статистика", "Финансы", "Экономический анализ", "Налоги и налогообложение", "Финансовый менеджмент"

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зач. ед., 108 часов.

Вид учебной работы	Количество часов	Количество часов
--------------------	------------------	------------------

	(очная ФО)	(очно-заочная ФО)
Контактная(аудиторная) работа		
Лекции	28	24
Практические (сем, лаб.) занятия	28	0
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам	52	84
Всего часов	108	108

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

5.1. Содержание разделов дисциплины

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1	Сущность финансовых рисков и их классификация	51	6	0	20		тест
2	Методы управления финансовыми рисками	51	18	0	64		контрольная работа 1. контрольная работа 2. контрольная работа 3. контрольная работа 4
	ИТОГО		24		84		

Очная форма обучения

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1	Сущность финансовых рисков и их классификация	41	8	8	10		тест
2	Методы управления финансовыми рисками	41	20	20	42		контрольная работа 1. контрольная работа 2. контрольная работа 3. контрольная работа 4
	ИТОГО		28	28	52		

5.2. Лекционные занятия, их содержание

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
1	Система финансовых рисков	Понятие и классификация финансовых рисков
2	Виды финансовые рисков	Кредитный риск. Риск ликвидности. Рыночный риск
3	Общие подходы к управлению финансовыми рисками	Финансовый риск-менеджмент. Система финансового риск-менеджмента: цели, объект и субъект управления, функции управления, характеристики
4	Портфельный подход, диверсификация и лимитирование	Сущность, возможности, ограничения и результаты применения каждого из перечисленных в главе универсальных методов управления финансовыми рисками
5	Самострахование и страхование	Сущность. преимущества и недостатки методов управления рисками
6	Хеджирование	Понятие. Хеджирование валютных рисков. Инструменты хеджирования рисков
7	Риск-аппетит и способы его определения	Понятие. Концепция риск-аппетита

5.3. Семинарские, практические, лабораторные занятия, их содержание

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
1	Система финансовых рисков. Проводится в форме семинара по изучению новой темы с элементами дискуссии
1	Виды финансовые риски. Проводится в форме семинара по обобщению и углублению знаний с элементами дискуссии
1	Общие подходы к управлению финансовыми рисками. Проводится в форме семинара по обобщению и углублению знаний с элементами дискуссии
2	Портфельный подход, диверсификация и лимитирование. Проводится в форме семинара по обобщению и углублению знаний с элементами дискуссии
2	Самострахование и страхование. Проводится в форме семинара по обобщению и углублению знаний с элементами дискуссии
2	Хеджирование. Проводится в форме семинара по обобщению и углублению знаний с элементами дискуссии
2	Риск-аппетит и способы его определения. Проводится в форме смешанного семинара: семинар - беседа по плану, заранее известному, и семинар - представление и обсуждение докладов.

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (полный текст приведен в приложении к рабочей программе)

6.1. Текущий контроль

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
1	1. Сущность финансовых рисков и их классификация	ПК-4	З.Знать основы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов У.Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии Н.Владеть навыком сбора информации с использованием отечественных и зарубежных источников, современных информационных технологий	тест	1 правильный ответ - 2 балла (20)
2	2. Методы управления финансовыми рисками	ПК-4	З.Знать основы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов У.Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии Н.Владеть навыком сбора информации с использованием отечественных и зарубежных источников, современных	контрольная работа 1	правильный ответ - 20 баллов (20)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100- балльной шкале)
			информационных технологий		
3		ПК-4	З.Знать основы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов У.Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии Н.Владеть навыком сбора информации с использованием отечественных и зарубежных источников, современных информационных технологий	контрольная работа 2	правильный расчет - 10 баллов обоснование - 10 баллов (20)
4		ПК-4	З.Знать основы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов У.Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии Н.Владеть навыком сбора информации с использованием отечественных и зарубежных	контрольная работа 3	правильный расчет - 10 баллов обоснование - 10 баллов (20)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
			источников, современных информационных технологий		
5		ПК-4	З.Знать основы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов У.Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии Н.Владеть навыком сбора информации с использованием отечественных и зарубежных источников, современных информационных технологий	контрольная работа 4	правильный расчет - 10 баллов обоснование - 10 баллов (20)
				Итого	100

6.2. Промежуточный контроль (зачет, экзамен)

Рабочим учебным планом предусмотрен Экзамен в семестре 41.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ:

1-й вопрос билета (40 баллов), вид вопроса: Тест/проверка знаний. Критерий: правильный ответ - 4 балла.

Компетенция: ПК-4 способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные о социально-экономических процессах и явлениях и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии

Знание: Знать основы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов
1. Виды страхования финансовых рисков

2. Диверсификация как метод управления рисками
3. Кредитный риск
4. Опционы: понятие, виды
5. Показатели оценки риска
6. Правила, применяемые в стратегии риск – менеджмента
7. Риск-аппетит и методы его определения
8. Риск ликвидности
9. Хеджирование и его использование для управления рисками
10. Этапы процесса управления риском

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УМЕНИЙ:

2-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Задание на умение. Критерий: правильный ответ 30 баллов.

Компетенция: ПК-4 способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные о социально-экономических процессах и явлениях и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии

Умение: Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии

Задача № 1. Дайте оценку ситуации

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ НАВЫКОВ:

3-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Задание на навыки. Критерий: правильный расчет - 15 баллов, обоснование - 15 баллов.

Компетенция: ПК-4 способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные о социально-экономических процессах и явлениях и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии

Навык: Владеть навыком сбора информации с использованием отечественных и зарубежных источников, современных информационных технологий

Задание № 1. Рассчитайте и обоснуйте ответ

ОБРАЗЕЦ БИЛЕТА

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ» (ФГБОУ ВО «БГУ»)	Направление - 38.03.01 Экономика Профиль - Финансы и кредит Кафедра финансов и финансовых институтов Дисциплина - Управление финансовыми рисками
---	---

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Тест (40 баллов).
2. Дайте оценку ситуации (30 баллов).
3. Рассчитайте и обоснуйте ответ (30 баллов).

Составитель _____ Е.М. Хитрова

Заведующий кафедрой _____ Т.В. Щукина

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

а) основная литература:

1. Феофанова О. Ю. Управление рисками в эпоху цифровой трансформации бизнеса. Электронный ресурс/ О. Ю. Феофанова// Номер журнала, № 5, С. 34-40, 2018
2. Рэдхэд К., Хьюс С. Управление финансовыми рисками. пер. с англ./ К. Рэдхэд, С. Хьюс.- М.: ИНФРА-М, 1996.-287 с.
3. Макарова С. Н., Ферова И. С., Янкина И. А. Управление финансовыми рисками/ С.Н. Макарова.- Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2014.-230 с.
4. Кузнецова Н.В., Степанова М.Н., Русакова О.И. Страхование в схемах и таблицах.- Иркутск: Изд-во БГУ, 2018.- 115 с.
5. Хитрова Е.М. Основы управления рисками.- Изд-во БГУ, 2016.- 111 с.
6. [арионова И.А. Управление финансовыми рисками : практикум / Ларионова И.А.. — Москва : Издательский Дом МИСиС, 2020. — 54 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : \[сайт\]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/106892.html> \(дата обращения: 26.05.2021\).](#)
7. [Каранина Е.В. Управление финансовыми рисками. Стратегические модели и профессиональные стандарты : учебное пособие / Каранина Е.В.. — Санкт-Петербург : Интермедия, 2017. — 152 с. — ISBN 978-5-4383-0124-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : \[сайт\]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/66803.html> \(дата обращения: 26.05.2021\).](#)
8. [Ларионова И.А. Управление финансовыми рисками : учебное пособие / Ларионова И.А.. — Москва : Издательский Дом МИСиС, 2020. — 85 с. — ISBN 978-5-907227-08-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : \[сайт\]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/106893.html> \(дата обращения: 26.05.2021\).](#)
9. [Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. — 12- изд. — Москва : Дашков и К, 2023. — 538 с. — ISBN 978-5-394-05412-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : \[сайт\]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/136565.html> \(дата обращения: 26.02.2024\)](#)

б) дополнительная литература:

1. Скамай Л. Управление финансовыми рисками/ Л. Скамай// N3-4., С.20-26., 2000, ч.з 2-202
2. Яковлева И. Н. Управление финансовыми рисками компании/ И. Н. Яковлева// Справочник экономиста
3. Кузнецова Н.В. Страхование.- Иркутск: Изд-во БГУ, 2020.- 126 с.
4. [Бабенко, М. А. Совершенствование инструментов управления финансовыми ресурсами организации : монография / М. А. Бабенко, А. В. Савцова. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2015. — 295 с. — ISBN 978-5-9296-0702-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : \[сайт\]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/63245.html> \(дата обращения: 26.02.2024\).](#)
5. [Тепман Л.Н. Управление банковскими рисками : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Тепман Л.Н., Эриашвили Н.Д.. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 311 с. — ISBN 978-5-238-02469-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : \[сайт\]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81575.html> \(дата обращения: 26.05.2021\)](#)

6. [Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / Шапкин А.С., Шапкин В.А. — Москва : Дашков и К, 2018. — 544 с. — ISBN 978-5-394-02150-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : \[сайт\]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/85312.html> \(дата обращения: 26.05.2021\).](http://www.iprbookshop.ru/85312.html)

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля), включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

Для освоения дисциплины обучающемуся необходимы следующие ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

- Сайт Байкальского государственного университета, адрес доступа: <http://bgu.ru/>, доступ круглосуточный неограниченный из любой точки Интернет
- КиберЛенинка, адрес доступа: <http://cyberleninka.ru>. доступ круглосуточный, неограниченный для всех пользователей, бесплатное чтение и скачивание всех научных публикаций, в том числе пакет «Юридические науки», коллекция из 7 журналов по правоведению
- Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU, адрес доступа: <http://elibrary.ru/>. доступ к российским журналам, находящимся полностью или частично в открытом доступе при условии регистрации
- Официальный сайт ВТО, адрес доступа: <https://www.wto.org>. доступ неограниченный
- Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики России - профессиональная база данных, адрес доступа: <http://www.gks.ru/>. доступ неограниченный
- Сайт Банка России, адрес доступа: <http://www.cbr.ru>. доступ неограниченный

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Изучать дисциплину рекомендуется в соответствии с той последовательностью, которая обозначена в ее содержании. Для успешного освоения курса обучающиеся должны иметь первоначальные знания в области основ управления рисками, экономики организации, менеджмента.

На лекциях преподаватель озвучивает тему, знакомит с перечнем литературы по теме, обосновывает место и роль этой темы в данной дисциплине, раскрывает ее практическое значение. В ходе лекций студенту необходимо вести конспект, фиксируя основные понятия и проблемные вопросы.

Практические (семинарские) занятия по своему содержанию связаны с тематикой лекционных занятий. Начинать подготовку к занятию целесообразно с конспекта лекций. Задание на практическое (семинарское) занятие сообщается обучающимся до его проведения. На семинаре преподаватель организует обсуждение этой темы, выступая в качестве организатора, консультанта и эксперта учебно-познавательной деятельности обучающегося.

Изучение дисциплины (модуля) включает самостоятельную работу обучающегося.

Основными видами самостоятельной работы студентов с участием преподавателей являются:

- текущие консультации;
- коллоквиум как форма контроля освоения теоретического содержания дисциплин: (в часы консультаций, предусмотренные учебным планом);
- прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий);
- прием и защита лабораторных работ (во время проведения занятий);
- выполнение курсовых работ в рамках дисциплин (руководство, консультирование и защита курсовых работ в часы, предусмотренные учебным планом) и др.

Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- самостоятельное изучение отдельных тем или вопросов по учебникам или учебным пособиям;
- написание рефератов, докладов;
- подготовка к семинарам и лабораторным работам;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и др.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения

В учебном процессе используется следующее программное обеспечение:

- 7-Zip,
- MS Office,
- КонсультантПлюс: Версия Проф - информационная справочная система,

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю):

В учебном процессе используется следующее оборудование:

- Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза,
- Учебные аудитории для проведения: занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения