

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

УТВЕРЖДАЮ

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



26.06.2023г.

**Рабочая программа дисциплины**  
Б1.О.3. Технологии управления финансовыми рисками

Направление подготовки: 38.04.08 Финансы и кредит  
Направленность (профиль): Финансовые технологии  
Квалификация выпускника: магистр  
Форма обучения: очная

Курс	1
Семестр	11
Лекции (час)	14
Практические (сем, лаб.) занятия (час)	14
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам (час)	116
Курсовая работа (час)	
Всего часов	144
Зачет (семестр)	
Экзамен (семестр)	11

Иркутск 2023

Программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению 38.04.08  
Финансы и кредит.

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

Сформировать у студентов современное экономическое мышление, научить применять известные методы аппарата для обеспечения управленческих решений, формулировать и обосновывать стратегию поведения хозяйствующих субъектов с учетом риска и неопределенности.

### 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
ОПК-4	Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности
ПК-5	способность выстраивать систему управления рисками, координировать, регулировать и контролировать процесс управления рисками в организациях, включая кредитные и некредитные финансовые организации.

#### Структура компетенции

Компетенция	Формируемые ЗУНы
ОПК-4 Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	З. Знать методики расчета показателей для обоснования финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности У. Уметь обосновывать и принимать применять финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности Н. Владеть навыками принятия и обоснования финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности
ПК-5 способность выстраивать систему управления рисками, координировать, регулировать и контролировать процесс управления рисками в организациях, включая кредитные и некредитные финансовые организации.	З. Знать основные элементы системы управления рисками в финансово-кредитных организациях У. Уметь выстраивать систему управления рисками, координировать, регулировать и контролировать процесс управления рисками в финансово-кредитных организациях Н. Владеть навыком построения системы управления рисками, регулирования и контроля процесса управления рисками в финансово-кредитных организациях

### 3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Принадлежность дисциплины - БЛОК 1 ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛИ): Обязательная часть.

Дисциплины, использующие знания, умения, навыки, полученные при изучении данной: "Методология научно-исследовательской деятельности", "Комплаенс-контроль в финансово-кредитных организациях"

**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 4 зач. ед., 144 часов.

Вид учебной работы	Количество часов
Контактная(аудиторная) работа	
Лекции	14
Практические (сем, лаб.) занятия	14
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам	116
Всего часов	144

**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**

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1.1	Риск-менеджмент в современной структуре управления организацией	11	4	4	50		Задание 1. Структурные характеристики риска. Задание 5. Риски в жизненном цикле компании.
2	Процессный подход в риск-менеджменте	11	6	6	56		Кейс-study 1. Анализ показателей организации с позиции риска на примере компании Вим-биль-дам. Задание 7. Модели комплексной оценки рисков. Задание 8. Карта рисков компании
3	Принятие решений в условиях риска и неопределенности	11	4	4	10		Тест. Кейс-study 2. Контрольная работа .. Задание 9. Принятие управленческих решений в усло-

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
							виях риска. Задание 2. Концепции управления риском. Задание 3. Сравнительная характеристика стандартов риск-менеджмента. Задание 6. Построение классификации рисков компании. Задание 4. Бизнес-процессы организации
	ИТОГО		14	14	116		

## 5.2. Лекционные занятия, их содержание

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
01	Современные подходы к понятию риска как экономической категории	Риск как угроза и возможность формирования дохода. Модели проблемных ситуаций.
02	Место риск-менеджмента в современном процессе управления организацией	Роль управления рисками в системе управления организацией.
03	Риск-менеджмент: система и процесс	Концепции риск-менеджмента. Интегрированный риск-менеджмент. Теория рационально поведения. Риск-менеджмент как система. Риск-менеджмент как процесс.
04	Стандарты риск-менеджмента.	Международные и отечественные стандарты управления рисками.
05	Идентификация рисков	Виды и факторы рисков и критерии их классификации. Классификационные схемы для различных видов деятельности.
06	Современные методы анализа рисков	Метод CRAMM, SWOT, PEST, PESTLE
07	Современные методы анализа рисков	Метод мозгового штурма, суда, патерн.
08	Оценка риска в условиях различной степени неопределенности	Количественные и качественные оценки риска. Показатели и характеристики оценки риска в условиях различной степени неопределенности.
09	Условная	Детерминированные модели оценки. Комплексная оценка

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
	определенность: методы оценки	риска на основе детерминированных моделей.
10	Частичная неопределенность: методы оценки	Стохастические модели оценки. Вероятностные и статистические показатели.
11	Частичная неопределенность: методы оценки	Карта рисков организации. Принципы построения.
12	Полная неопределенность: методы оценки.	Лингвистические модели оценки риска. Технология экспертной оценки риска. Элементы теории игр в оценке риска.
13	Принятие управленческих решений в условиях риска	Принятие решений в условиях полной определенности: критерии адаптивности, пригодности, оптимальности. Принятие решений в условиях частичной определенности.
14	Принятие управленческих решений в условиях риска	Принятие решений в условиях полной неопределенности.
15	Практические аспекты организации управления риском	Современные инструменты принятия решений в условиях риска и неопределенности

### 5.3. Семинарские, практические, лабораторные занятия, их содержание

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
1.1	Современные подходы к трактовке риска как экономической категории.. Проводится в форме семинара с элементами дискуссии. Различные подходы к определению риска. Зависимости доходности и рискованности. Влияние неопределенности на процесс принятия решений. Структурные характеристики риска.
1.1	Место риск-менеджмента в современном процессе управления организацией. Проводится в форме семинара с элементами дискуссии и выполнением самостоятельного задания. Основные принципы управления риском. Риски в жизненном цикле компании.
1.1	Риск-менеджмент: система и процесс. Проводится в форме семинара с элементами дискуссии и выполнением индивидуального задания. Концепции управления риском. Свойства системы управления риском. Управление риском как динамический процесс. Основные этапы управления риском, их сущность и содержание.
1.1	Международные и отечественные стандарты риск-менеджмента.. Проводится в форме семинара с элементами дискуссии и выполнением индивидуального задания. Стандарты риск-менеджмента: COSO, SoX, FERMA, ISO 31000, BASEL-II и III, BCP, Solvency-2, GRI (отчетность по устойчивому развитию). Профессиональный стандарт «Специалист по управлению рисками».
1.1	Текущий контроль. Тестирование.

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
2	Идентификация рисков. Проводится в форме семинара с элементами дискуссии и выполнением индивидуального задания. Определение фактов риска, характерных для различных хозяйствующих субъектов. Перечень видов риска для отдельной сферы деятельности. Построение классификации рисков по предложенным критериям
2	Современные методы анализа рисков. Проводится в форме семинара с элементами дискуссии и выполнением индивидуального задания. Метод CRAMM, SWOT, PEST, PESTLE. Матрица BCG/
2	Современные методы анализа рисков. Выполнение case-study "Анализ и идентификация рисков компании"
2	Условная определенность: методы оценки. Проводится в форме практического занятия с решением конкретной индивидуальной задачи Показатели финансового анализа и критерии рисков ситуации в финансово-хозяйственной деятельности организации. Комплексные модели оценки риска финансово-хозяйственной деятельности организации.
2	Частичная неопределенность: методы оценки. Проводится в форме практического занятия с решением задач. Применение стохастических методов оценки. Параметры и характеристики риска в стохастических моделях оценки.
2	Частичная неопределенность: методы оценки. Проводится в форме практического занятия с решением конкретной индивидуальной задачи. Комплексная оценка риска.
2	Полная неопределенность: методы оценки. Проводится в форме практического занятия с решением задач. Экспертные методы оценки, условия их применения. Теория игр. Матрица доходности. Матрица риска.
2	Текущий контроль. Тестирование и решение задач.
3	Принятие управленческих решений в условиях риска. Проводится в форме практического занятия с элементами дискуссии
3	Практические аспекты организации управления риском. Выполнение case-study "Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности"

## 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	1.1. Риск-менеджмент в	ОПК-4	У.Уметь обосновывать и	Задание 1. Структурные	Выделены все структурные

№ 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)
	современной структуре управления организацией		принимать применять финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности Н. Владеть навыками принятия и обоснования финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	характеристики риска	характеристики – 2 балла, даны описания всем характеристикам - 3 балла. (5)
2		ОПК-4	У. Уметь обосновывать и принимать применять финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности Н. Владеть навыками принятия и обоснования финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	Задание 5. Риски в жизненном цикле компании.	Рассмотрены все этапы жизненного цикла организации – 2 балла. Определены не менее 2 рисков каждого этапа и сформулированы не менее 2 задач – 3 балла (5)
3	2. Процессный подход в риск-менеджменте	ОПК-4	У. Уметь обосновывать и принимать применять финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности Н. Владеть навыками принятия и обоснования финансово-	Задание 7. Модели комплексной оценки рисков	. Количество используемых моделей оценки – 1 балл. Правильный расчет показателей – 2 балла. Наличие обоснованных выводов по результатам оценки – 2 балла. (5)



№ 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)
			экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности		
4		ОПК-4	У. Уметь обосновывать и принимать применять финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности Н. Владеть навыками принятия и обоснования финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	Задание 8. Карта рисков ком-пании	Полнота определения перечня рисков, характерных для компании -5 баллов, правильная и обоснованная оценка рисков по различным показателям оценки – 5 баллов. (10)
5		ПК-5	У. Уметь выстраивать систему управления рисками, координировать, регулировать и контролировать процесс управления рисками в финансово-кредитных организациях Н. Владеть навыком построения системы управления рисками, регулирования и контроля процесса управления рисками в финансово-кредитных организациях	Кейс-study 1. Анализ показателей организации с позиции риска на примере компании Вим-биль-дам	Выделение причины возникновения проблемы на объекте, описанной в сценарии – 5 баллов. Структурирование проблем – насколько четко, логично, последовательно была изложена студентом проблема, охарактеризованы участники проблемы, выявлены последствия проблемы и риски для объекта – 5 баллов. (10)
6	3. Принятие	ПК-5	З. Знать основные	Задание 2. Концепции	проведена

№ 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)
	решений в условиях риска и неопределенности		элементы системы управления рисками в финансово-кредитных организациях	управления рис-ком	сравнительная характеристика более чем 3 концепций - 2 балла. Выделены все особенности, проведена оценка плюсов и минусов каждой концепции- 3 балла. (5)
7		ПК-5	З.Знать основные элементы системы управления рисками в финансово-кредитных организациях	Задание 3. Сравнительная характеристика стандартов риск-менеджмента	проведена сравнительная характеристика более чем 3 стандартов. – 2 балла. Выделено более 5 критериев сравнения – 3 балла (5)
8		ОПК-4	З.Знать методики расчета показателей для обоснования финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности У.Уметь обосновывать и принимать применять финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности Н.Владеть навыками принятия и обоснования финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	Задание 4. Бизнес-процессы организации	Выдержана методика составления – 2 балла, качество исполнения – 3 балла (5)
9		ПК-5	З.Знать основные	Задание 6.	Рассмотрены все

№ 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)
			элементы системы управления рисками в финансово-кредитных организациях У. Уметь выстраивать систему управления рисками, координировать, регулировать и контролировать процесс управления рисками в финансово-кредитных организациях Н. Владеть навыком построения системы управления рисками, регулирования и контроля процесса управления рисками в финансово-кредитных организациях	Построение классификации рисков компании	критерии классификации – 2 балла. Сформулированы факторы риска по каждому критерию – 3 балла. (5)
10		ОПК-4	З. Знать методики расчета показателей для обоснования финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности У. Уметь обосновывать и принимать применять финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности Н. Владеть навыками принятия и обоснования финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	Задание 9. Принятие управленческих решений в условиях риска Задание 9.1	Предложены конкретные методы управления рисками - 1 балла, аргументирован выбор метода управления - 1 балла (2)

№ 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)
11		ПК-5	З.Знать основные элементы системы управления рисками в финансово-кредитных организациях У.Уметь выстраивать систему управления рисками, координировать, регулировать и контролировать процесс управления рисками в финансово-кредитных организациях Н.Владеть навыком построения системы управления рисками, регулирования и контроля процесса управления рисками в финансово-кредитных организациях	Задание 9. Принятие управленческих решений в условиях риска Задание 9.2	Предложены конкретные методы управления рисками - 2 балла, аргументирован выбор метода управления - 1 балла (3)
12		ОПК-4	У.Уметь обосновывать и принимать применять финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности Н.Владеть навыками принятия и обоснования финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	Кейс-study 2 Кейс-study1	Ответы на все вопросы – 1 балла. Обоснованность ответов – 1 балла. (2)
13		ПК-5	У.Уметь выстраивать систему управления рисками, координировать, регулировать и контролировать процесс управления рисками в финансово-кредитных	Кейс-study 2 Кейс-study2	Обоснованность ответов – 3 балла. (3)

№ 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)
			организациях Н. Владеть навыком построения системы управления рисками, регулирования и контроля процесса управления рисками в финансово-кредитных организациях		
14		ОПК-4	З. Знать методики расчета показателей для обоснования финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности У. Уметь обосновывать и принимать применять финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности Н. Владеть навыками принятия и обоснования финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	Контрольная работа . Задача	Правильность хода решения – 3 балла. Правильность вычисления. – 2 балла. (5)
15		ПК-5	З. Знать основные элементы системы управления рисками в финансово-кредитных организациях У. Уметь выстраивать систему управления рисками, координировать, регулировать и контролировать процесс управления рисками в финансово-	Контрольная работа . Тест	Каждый правильный ответ на вопрос которого оценивается в 1 балл. (10)

№ 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)
			кредитных организациях Н. Владеть навыком построения системы управления рисками, регулирования и контроля процесса управления рисками в финансово-кредитных организациях		
16		ПК-5	З. Знать основные элементы системы управления рисками в финансово-кредитных организациях У. Уметь выстраивать систему управления рисками, координировать, регулировать и контролировать процесс управления рисками в финансово-кредитных организациях Н. Владеть навыком построения системы управления рисками, регулирования и контроля процесса управления рисками в финансово-кредитных организациях	Тест	Каждый правильный ответ на вопрос оценивается в 1 балл. (20)
				<b>Итого</b>	<b>100</b>

## 6.2. Промежуточный контроль (зачет, экзамен)

Рабочим учебным планом предусмотрен Экзамен в семестре 11.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ:

1-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Тест/проверка знаний. Критерий: Каждый правильный ответ оценивается в 2 баллов.

**Компетенция: ОПК-4 Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности**

Знание: Знать методики расчета показателей для обоснования финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности

1. Классификационные схемы и критерии классификации риска
2. Лингвистические модели оценки
3. Оценка риска: виды моделей оценки
4. Риск-менеджмент как система и процесс
5. Стохастические модели оценки
6. Этапы управления риском

**Компетенция: ПК-5 способность выстраивать систему управления рисками, координировать, регулировать и контролировать процесс управления рисками в организациях, включая кредитные и некредитные финансовые организации.**

Знание: Знать основные элементы системы управления рисками в финансово-кредитных организациях

7. Детерминированные модели оценки
8. Понятие риска и его интерпретация
9. Принятие решений на основе оценки риска

#### ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УМЕНИЙ:

2-й вопрос билета (35 баллов), вид вопроса: Задание на умение. Критерий: правильно выполненное задание - 35 б.

**Компетенция: ОПК-4 Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности**

Умение: Уметь обосновывать и принимать применять финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

Задача № 1. Провести оценку доходности с учетом риска

Задача № 2. Провести оценку рисков предложенных проектов

**Компетенция: ПК-5 способность выстраивать систему управления рисками, координировать, регулировать и контролировать процесс управления рисками в организациях, включая кредитные и некредитные финансовые организации.**

Умение: Уметь выстраивать систему управления рисками, координировать, регулировать и контролировать процесс управления рисками в финансово-кредитных организациях

Задача № 3. Оценить финансово-экономические риски в деятельности субъекта

#### ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ НАВЫКОВ:

3-й вопрос билета (35 баллов), вид вопроса: Задание на навыки. Критерий: Правильно выполненное задание - 35 б.

**Компетенция: ОПК-4 Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности**

Навык: Владеть навыками принятия и обоснования финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности

Задание № 1. оценить финансовую устойчивость и риски ее нарушения

Задание № 2. провести анализ и дать оценку рискам

**Компетенция: ПК-5 способность выстраивать систему управления рисками, координировать, регулировать и контролировать процесс управления рисками в организациях, включая кредитные и некредитные финансовые организации.**

Навык: Владеть навыком построения системы управления рисками, регулирования и контроля процесса управления рисками в финансово-кредитных организациях

Задание № 3. выявить риски в деятельности субъекта

### ОБРАЗЕЦ БИЛЕТА

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования <b>«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ» (ФГБОУ ВО «БГУ»)</b>	Направление - 38.04.08 Финансы и кредит Профиль - Финансовые технологии Кафедра финансов и финансовых институтов Дисциплина - Технологии управления финансовыми рисками
---	---

### ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Тест (30 баллов).
2. Провести оценку доходности с учетом риска (35 баллов).
3. выявить риски в деятельности субъекта (35 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. Ступаков В. С., Токаренко Г. С. Риск-менеджмент. учеб. пособие для вузов. рек. УМО по образованию в обл. финансов, учета и мировой экономики/ В. С. Ступаков, Г. С. Токаренко.- М.: Финансы и статистика, 2006.-283 с.
2. Фомичев А. Н. Риск-менеджмент. учебник/ А. Н. Фомичев.- М.: Дашков и К, 2008.-374 с.
3. Хитрова Е.М. Основы управления рисками.- Изд-во БГУ, 2016.- 111 с.
4. [Балдин К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия \[Электронный ресурс\] : учебное пособие / К.В. Балдин, И.И. Передеряев, Р.С. Голов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, 2015. — 418 с. — 978-5-394-02256-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/14110.html>](http://www.iprbookshop.ru/14110.html)

##### **б) дополнительная литература:**

1. Хитрова Е. М. Риск-менеджмент в региональных экономических системах/ Е. М. Хитрова// Известия Иркутской государственной экономической академии (БГУЭП)
2. Лавренчук Е. Н., Мингалева Ж. А. Риск-менеджмент и экономическая безопасность предприятия/ Лавренчук Е. Н., Мингалева Ж. А.// Российское предпринимательство
3. [Балдин К.В. Управленческие решения \(8-е издание\) \[Электронный ресурс\]: учебник для бакалавров/ К.В. Балдин, С.Н. Воробьев, В.Б. Уткин— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 495 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52305.html>.— ЭБС «IPRbooks»](http://www.iprbookshop.ru/52305.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
- Электронная библиотека Издательского дома "Гребенников", адрес доступа: <http://www.grebennikon.ru/>. доступ с компьютеров сети БГУ (по IP-адресам)

## **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 управления рисками, .

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);

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, 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:

- 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,
- Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий