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	Семе-стр	Лек-ции	Семинар Лаборат. Практич.	Само-стоят. раб.	В интера-ктивной 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		Задание 7. Модели ком-плексной оценки рисков. Задание 8. Карта рисков ком-пании. Кейс-study 1. Анализ показателей организации с позиции риска на примере компании Вим-биль-дам
3	Принятие решений в условиях риска и неорпеделенности	11	4	4	10		Задание 2. Концепции управления рис-ком. Задание 3. Сравнительная характеристика

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семе-стр	Лек-ции	Семинар Лаборат. Практич.	Само-стоят. раб.	В интера-ктивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
							стандартов риск-менеджмента. Задание 4. Бизнес-процессы организации. Задание 6. Построение классификации рисков компании. Задание 9. Принятие управленческих решений в усло-виях риска. Кейс-study 2. Контрольная работа .. Тест
	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.

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
09	Условная определенность: методы оценки	Детерминированные модели оценки. Комплексная оценка 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 аддаптивности, 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-мененджмента.. 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».

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
1.1	Текущий контроль. Тестирование.
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 индентификация рисков компании"
2	Условная определенность: методы оценки. Проводится в форме практического занятия с решением конкретной индивидуальной задачи Показатели финансового анализа и критерии рисковой 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.n, У.1…У.n, Н.1…Н.n)	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-	ОПК-4	У.Уметь	Задание 1.	Выделены все

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1…З.n, У.1…У.n, Н.1…Н.n)	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)
	менеджмент в современной структуре управления организацией		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	Структурные характеристики риска	структурные характе-ристики – 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	Задание 7. Модели ком-плексной оценки рисков	. Количество используемых моделей оценки – 1 балл. Правиль-ный 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.n, У.1…У.n, Н.1…Н.n)	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)
			финансово-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 обос-нованная 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. Структурировани е проблем – насколько четко, логично, последовательно была изложена студентом проблема, охарактеризо-ваны участники проблемы, выявле-ны последствия проблемы и риски для объекта – 5 баллов. (10)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1…З.n, У.1…У.n, Н.1…Н.n)	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)
6	3. Принятие решений в условиях риска и неорпеделенности	ПК-5	З.Знать основные элементы системы управления рисками в финансово-кредитных организациях	Задание 2. Концепции управления рис-ком	проведена 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)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1…З.n, У.1…У.n, Н.1…Н.n)	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)
9		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 6. Построение классификации рисков компании	Рассмотрены все 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	Задание 9. Принятие управленческих решений в усло-виях 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.n, У.1…У.n, Н.1…Н.n)	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)
			деятельности		
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 усло-виях 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-	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.n, У.1…У.n, Н.1…Н.n)	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		
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	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.n, У.1…У.n, Н.1…Н.n)	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)
			рисками в финансово-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)
				Итого	**100**

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 м 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 **«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»** **(ФГБОУ ВО «БГУ»)**	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

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»

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