

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.О.3. Технологии управления финансовыми рисками

Направление подготовки: 38.04.08 Финансы и кредит  
Направленность (профиль): Финансы и финансовые институты  
Квалификация выпускника: магистр  
Форма обучения: очная, заочная

	Очная ФО	Заочная ФО
Курс	1	1
Семестр	11	11
Лекции (час)	14	16
Практические (сем, лаб.) занятия (час)	14	0
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам (час)	116	128
Курсовая работа (час)		
Всего часов	144	144
Зачет (семестр)		
Экзамен (семестр)	11	11

Иркутск 2024

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 (очная ФО)	Количество часов (заочная ФО)
Контактная(аудиторная) работа		
Лекции	14	16
Практические (сем, лаб.) занятия	14	0
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам	116	128
Всего часов	144	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**

**Заочная форма обучения**

№ 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	6	0	56		Концепции управления риском. Бизнес-процессы организации
2	Процессный подход в риск-менеджменте	11	6	0	62		Модели комплексной оценки рисков. Построение классификации рисков компании. Тест 1
3	Принятие решений в условиях риска и неопределенности	11	4	0	10		Кейс-study. Контрольная работа .. Тест 2
	<b>ИТОГО</b>		16		128		

**Очная форма обучения**

№ 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	11	4	4	56		Концепции

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
	современной структуре управления организацией						управления риском. Бизнес-процессы организации
2	Процессный подход в риск-менеджменте	11	6	6	50		Модели комплексной оценки рисков. Построение классификации рисков компании. Тест 1
3	Принятие решений в условиях риска и неопределенности	11	4	4	10		Задание. Кейс-study. Тест 2
	ИТОГО		14	14	116		

### 5.2. Лекционные занятия, их содержание

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
01	Современные подходы к понятию финансового риска как экономической категории	Риск как угроза и возможность формирования дохода. Модели проблемных ситуаций.
02	Риск-менеджмент: система и процесс	Концепции риск-менеджмента. Интегрированный риск-менеджмент. Теория рационально поведения. Риск-менеджмент как система. Риск-менеджмент как процесс.
03	Идентификация рисков	Виды и факторы рисков и критерии их классификации. Классификационные схемы для различных видов деятельности.
04	Технологии оценки финансового риска в условиях различной степени неопределенности	Количественные и качественные оценки риска. Показатели и характеристики оценки риска в условиях различной степени неопределенности.
05	Принятие управленческих решений в условиях риска	Принятие решений в условиях полной определенности: критерии адаптивности, пригодности, оптимальности. Принятие решений в условиях частичной определенности.

### 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.

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
	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.
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

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
	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 современной структуре управления организацией	ПК-5	З.Знать основные элементы системы управления рисками в финансово-кредитных организациях	Концепции управления риском	проведена сравнительная характеристика более чем 3 концепций - 5балла. Выделены все особенности, проведена оценка плюсов и минусов каждой концепции– 5 балла. (10)
2		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	Бизнес-процессы организации	Выдержана методика составления – 10 балла, качество исполнения – 5 балла (15)

№ 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)
			профессиональной деятельности		
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-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	Модели комплексной оценки рисков	. Количество используемых моделей оценки – 5 балл. Правильный расчет показателей – 2 балла. Наличие обоснованных выводов по результатам оценки – 3 балла. (10)
4		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	Построение классификации рисков компании	Рассмотрены все критерии классификации – 7 балла. Сформулированы факторы риска по каждому критерию – 8 балла. (15)
5		ПК-5	З. Знать основные элементы системы управления рисками в финансово-кредитных организациях У. Уметь выстраивать систему управления	Тест 1	Каждый правильный ответ на вопрос оценивается в 1 балл. (15)



№ 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)
			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		
6	3. Принятие решений в условиях риска и неопределенности	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	Правильность хода решения – 10 балла. Правильность вычисления. – 5 балла. (15)
7		ПК-5	У. Уметь выстраивать систему управления рисками, координировать, регулировать и контролировать	Кейс-study	Обоснованность ответов – 5 балла. (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)
			процесс управления рисками в финансово-кредитных организациях Н. Владеть навыком построения системы управления рисками, регулирования и контроля процесса управления рисками в финансово-кредитных организациях		
8		ОПК-4	З. Знать методики расчета показателей для обоснования финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	Тест 2	каждый правильный ответ 1 балл (10)
				<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

Направление - 38.04.08 Финансы и  
кредит  
Профиль - Финансы и финансовые

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

институты  
Кафедра финансов и финансовых  
институты  
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.grebennikov.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