

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.09.01 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Автор-составитель: к.э.н., доцент кафедры
Политико-правовых дисциплин и социальных коммуникаций
Новиков А.М.
Направление подготовки: 09.03.03 «Прикладная информатика»
Направленность: «Прикладная информатика в экономике»
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очно-заочная

Цели и задачи дисциплины (модуля).

Цель дисциплины «Управление финансовыми рисками»: дать студентам теоретические и практические знания по управлению финансовыми рисками с закономерностями и этапами ее развития, овладеть основами регулирования финансовых рисков на уровне предприятия.

Исходя из цели, в процессе изучения дисциплины решаются **следующие задачи**:

- раскрыть роль и задачи управления рисками как экономического инструмента управления предприятием,
- показать сущность, структуру и направления политики управления финансовыми рисками.

План курса

№ пп	Название темы	Основные вопросы и положения, раскрывающие содержание темы
Тема 1	Сущность и классификация рисков. Место финансовых рисков.	Финансовые риски и финансовое управление в рыночной экономике. Сущность и функции финансового риска, принципы управления финансовым риском. Система управления финансовым риском: управляемая и управляющая подсистемы. Особенности организации управления финансовым риском на предприятии. Финансовый риск-менеджмент как форма предпринимательства. Финансовые рычаги и финансовые риски. Правовое и методологическое обеспечение управления финансовым риском. Информационно-аналитическое обеспечение управления финансовым риском. Сферы управления финансовым риском. Аппарат управления риском: звенья, уровни, организации. Организация управления риском на предприятии: службы, их задачи и функции. Классификация видов финансовых рисков по: возможности страхования и самострахования, уровню финансовых потерь, сфере возникновения, возможности предвидения, длительности действия, виду ущерба, объекту возникновения, кумуляции, диверсификации, ожидаемым экономическим

№ пп	Название темы	Основные вопросы и положения, раскрывающие содержание темы
		результатам, видам финансовых операций, возможности дальнейшей классификации.
Тема 2	Принципы и правила управления финансовыми рисками.	Содержание, стадии и структура процесса управления финансовыми рисками. Выявление потенциальных рисков, связанных с финансовой деятельностью фирмы (первая стадия процесса). Выявление факторов, влияющих на уровень финансовых рисков (вторая стадия процесса). Оценка и ранжирование финансовых рисков (третья стадия процесса). Разработка стратегии и тактики (программы) управления финансовыми рисками (четвертая стадия процесса). Выбор методов, приемов и определение путей нейтрализации финансовых рисков (пятая стадия процесса). Применение выбранных методов, приемов нейтрализации финансовых рисков с учетом заданных целей и задач (шестая стадия процесса). Оценка результатов применения методов и приемов управления финансовыми рисками с учетом отклонений ожидаемых и фактических результатов (седьмая стадия процесса). Корректировка выбранных целей, задач, методов и приемов, ожидаемых результатов управления финансовыми рисками (восьмая стадия процесса).
Тема 3	Качественные и количественные методы оценки финансовых рисков.	Классификация методов оценки и анализа финансовых рисков. Количественные методы оценки и анализа финансовых рисков: - методы математической статистики: метод математического ожидания, метод стандартного отклонения, метод коэффициента вариации, методы корреляционно-регрессионного анализа – коэффициенты парной и множественной корреляции, коэффициент детерминации, коэффициент Дарбина – Уотсона (DW), ранговой корреляции, уравнения регрессии, коэффициента эластичности, множественной регрессии); - методы дисперсионного анализа, метод главных компонент, методы кластерного анализа, методы дискриминантного анализа; - расчетно-аналитические методы: метод коэффициента риска, методы оценки финансовой устойчивости и платежеспособности, метод ставки процента с поправкой на риск, метод критических значений, метод одного значения, метод корректировки, метод нескольких значений, метод анализа безубыточности, метод анализа чувствительности, метод анализа сценариев, методы многофакторного анализа;

№ пп	Название темы	Основные вопросы и положения, раскрывающие содержание темы
		<p>Качественные методы оценки и анализа финансовых рисков: экспертные методы оценки, аналоговые методы оценки (историко-ассоциативные и литературно-фантастические аналогии), метод концептуальных переносов, метод рейтинговых оценок, метод «должного внимания» (метод «Due Diligence»), метод «дерево решений», метод построения «деревьев событий», метод «события – последствия», метод «деревьев отказов», метод индексов опасности,</p> <p>Комбинированные качественно-количественные методы оценки и анализа финансовых рисков: методы имитационного моделирования, метод Дельфи, метод «Монте-Карло».</p>
Тема 4	Инструменты снижения финансовых рисков	<p>Виды финансовых планов и план управления финансовыми рисками. Программа управления финансовыми рисками по видам финансовых планов и финансовых рисков. Подпрограммы управления финансовыми рисками: программа самострахования финансовых рисков и программа распределения финансовых рисков (страхования, двойного страхования, сострахования, перестрахования и ретроцессии).</p> <p>Программа организации самострахования в структуре бюджетирования бизнес-группы (диверсификации деятельности по дивизиональной или матричной структуре организации, создания страховой взаимопомощи, организация биржевого самострахования - хеджирования).</p> <p>Программа организации страхования в структуре бюджетирования бизнес-группы (организация двойного страхования, создания страхового синдиката или страхового пула).</p> <p>Программа превентивных действий по локализации и минимизации риска до его реализации в ущерб.</p> <p>Особенности оценки эффективности методов управления финансовыми рисками. Общие подходы к оценке эффективности методов управления финансовыми рисками. Экономические критерии оценки эффективности управления финансовыми рисками.</p>
Тема 5	Виды страхования финансовых рисков	<p>Имущественное страхование финансовых рисков: страхование потери прибыли вследствие вынужденной остановки производства, страхование финансовых инвестиций, страхование финансовых гарантий, страхование облигаций, страхование кредитных рисков, страхование банковских рисков, страхование инвестиций.</p> <p>Новые виды имущественного страхования финансовых рисков: страхование аварийных денег, страхование делькредере, страхование денежной наличности на время</p>

№ пп	Название темы	Основные вопросы и положения, раскрывающие содержание темы
		<p>перевозки, страхование денежных средств, страхование депозитов, страхование дополнительных расходов, страхование доходов от инвестиций, страхование кредитной карты, страхование на случай уменьшения стоимости заложенного имущества, страхование обратного потока денежных средств, страхование остаточной стоимости, страхование от колебания курсов валют, страхование портфеля ценных бумаг, страхование послепусковых гарантийных обязательств, страхование по стоимости замены, страхование прав владения активами, полученными в обмен на долговые обязательства за рубежом, страхование правового титула, страхование производителя продукции на случай применения штрафных санкций, страхование потери прибыли, страхование риска неплатежа, страхование финансовых обязательств, страхование фрахта, страхование на случай аннулирования или не ратификации контракта. Страхование финансовых рисков в страховании ответственности: страхование гарантии выполнения контракта, страхование от юридических расходов, страхование ответственности руководителей и руководящих служащих, страхование профессиональной ответственности участников финансовой деятельности. Страхование финансовых рисков в личном страховании: накопительное страхование-вклад по полису «с прибылью», страхование жизни с участием в прибыли, кредитное страхование жизни, страхование жизни с обеспечением семейного дохода, страхование закладной, кредитное страхование здоровья, страхование от медицинских расходов, страхование от накладных (общих) расходов, страхование пенсии, страхование ренты, страхование пенсии с инвестиционным планом.</p>

Формы текущего контроля промежуточной аттестации

По окончании изучения дисциплины «Управление финансовыми рисками» студент должен:

- **знать** способы формализованного описания систем; методы спецификации требований к информационной системе; методики поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов; принципы и показатели оценки экономических затрат и рисков при создании информационных систем.
- **уметь** формировать требования к информационной системе; документировать требования к информационной системе; анализировать и оценивать источники информации для проведения экономических расчетов; определять и оценивать уровни рисков при создании информационных систем.

- **иметь навыки** владения приемами построения объектно-ориентированных моделей предметной области; владение приемами и технологиями поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов; обработки исходной финансовой, статистической информации при разработке информационных систем для оценки экономических затрат и рисков.

**Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)
«Управление финансовыми рисками»**

Код компетенции	Содержание компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)
ПК-1	способностью проводить обследование организаций, выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе	на уровне знаний: - способы формализованного описания систем; методы спецификации требований к информационной системе
		на уровне умений: - формировать требования к информационной системе; документировать требования к информационной системе
		на уровне навыков: - владения приемами построения объектно-ориентированных моделей предметной области
ПК-5	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	На уровне знаний: - методики поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов
		На уровне умений: - анализировать и оценивать источники информации для проведения экономических расчетов
		На уровне навыков: - владение приемами и технологиями поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов

Объем дисциплины (модуля) «Управление финансовыми рисками»

Вид учебной работы		Количество часов								
		Всего по уч. плану	Семестр							
			1	2	3	4	5	6	7	8
аудиторные занятия (всего):		24							24	
в том числе	лекционные занятия	8							8	
	практические занятия	16							16	
самостоятельная работа:		48							48	
общая трудоемкость дисциплины:	часы:	72							72	
	зачетные единицы:	2							2	
Формы итогового контроля		зачет							Зач.	

Информационные технологии, программное обеспечение, материально-техническая база, оценочные средства, необходимые для освоения дисциплины адаптированы для обучающихся инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья.

Основная литература.

1. Каранина, Е. В. Управление финансовыми рисками. Стратегические модели и профессиональные стандарты : учебное пособие / Е. В. Каранина. — 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>
2. Гибсон, Роджер Формирование инвестиционного портфеля: Управление финансовыми рисками / Роджер Гибсон. — 2-е изд. — Москва : Альпина Бизнес Букс, 2019. — 280 с. — ISBN 978-5-9614-0775-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/82378.html>
3. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент: Учеб. пособие. – М.: Дашков и К°, 2017.

Дополнительная литература.

1. Балдин К.В. Риск-менеджмент: Учеб. пособие. – М.: ЭКСМО, 2014.
2. Бернстайн П. Против богов: Укрощение риска /Пер. с англ. – М.: Олимп-бизнес, 2013.
3. Бланк И.А. Управление финансовыми рисками. – Киев: Ника-центр, 2013.