

Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования
«Белорусско-Российский университет»

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор Белорусско-Российского
университета

Ю.В. Машин
«22» 06 2021 г.
Регистрационный № УД-380408/Б.1.06р

ТЕХНОЛОГИИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Направление подготовки 38.04.08 ФИНАНСЫ И КРЕДИТ
Направленность (профиль) Корпоративные финансы в цифровой экономике
Квалификация Магистр

	Форма обучения	
	Очная	Заочная
Курс	2	2
Семестр	3	4
Лекции, часы	16	4
Практические занятия, часы	34	8
Экзамен, семестр	3	4
Контактная работа по учебным занятиям, часы	50	12
Самостоятельная работа, часы	58	96
Всего часов / зачетных единиц	108/3	108/3

Кафедра-разработчик программы: Финансы и бухгалтерский учет
Составители: Александрёнок М.С., канд. экон. наук, доцент
Олехнович Л.В.

Могилев, 2021

Рабочая программа составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденным приказом № 991 от 12.08.2020 г., учебным планом рег. № 380408-2, утвержденным 01.03.2021 г.

Рассмотрена и рекомендована к утверждению кафедрой «Финансы и бухгалтерский учет» 16.03.2021 г., протокол № 13.

Зав. кафедрой  М.С. Александрёнок

Одобрена и рекомендована к утверждению Научно-методическим советом Белорусско-Российского университета «16» июня 2021 г., протокол № 7.

Зам. председателя
Научно-методического совета
Белорусско-Российского университета

 С.А. Сухоцкий

Рецензент:

Жесткова Елена Сергеевна – заведующая кафедрой «Экономика и управление» УО «Могилевский государственный университет им. А.А. Кулешова», кандидат экономических наук, доцент

Рабочая программа практики согласована:

Ведущий библиотекарь

Начальник учебно-методического отдела

 В.А. Кемова
«18» 05 2021 г.

1 ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

1.1 Цель учебной дисциплины

Целью учебной дисциплины является приобретение студентами знаний, умений и навыков для качественной и количественной оценки финансовых рисков и управления ими в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов.

1.2 Планируемые результаты изучения дисциплины

В результате освоения учебной дисциплины магистрант должен

знать:

- сущность, определение и классификацию финансовых рисков;
- объекты, субъекты, цель и задачи управления финансовыми рисками;
- взаимосвязь между финансовыми рисками и результатами финансовой (инвестиционной) деятельности;
- методы и показатели оценки финансовых рисков;
- подходы в управлении финансовыми рисками;
- принципы организации управления финансовыми рисками;

уметь:

- определять финансовые риски;
- оценивать уровни финансовых рисков;
- правильно использовать методы оценки финансовых рисков;
- работать со статистическим и финансовым материалом для анализа и оценки финансовых рисков;
- оценивать последствия реализации различных финансовых рисков;
- выбирать оптимальные методы управления финансовыми рисками;
- прогнозировать развитие финансовых ситуаций;
- формулировать проблемы управления и минимизации финансовых рисков;
- формулировать проблемы совершенствования организации управления финансовыми рисками;

владеть:

- навыками анализа новых теоретических разработок в области управления финансовыми рисками;
- навыками использования приемов познания для изучения финансовых рисков и методов управления ими;
- навыками обработки исходной финансовой информации для оценки финансовых рисков и эффективности управления ими.

1.3 Место дисциплины в системе подготовки студента

Дисциплина относится к обязательной части блока Б1.

Перечень учебных дисциплин, изучаемых ранее, усвоение которых необходимо для изучения данной дисциплины:

- «Основы научных исследований»;
- «Деньги и платежи в современных условиях»;
- «Финансы организаций в цифровой экономике»;
- «Основы цифровой экономики»;
- «Математическое обеспечение финансовых решений».
- «Корпоративное право (финансовый аспект)».

Результаты изучения дисциплины используются в ходе практики и при подготовке выпускной квалификационной работы.

1.4 Требования к освоению учебной дисциплины

Освоение данной учебной дисциплины должно обеспечивать формирование следующих компетенций:

Коды формируемых компетенций	Наименования формируемых компетенций
УК-1	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий УК-1.5. Строит сценарии реализации стратегии, определяя возможные риски и предлагая пути их устранения
ОПК-2	Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем ОПК-2.3. Использует продвинутые экономико-математических методы и инструментальные средства, в том числе в интеллектуальных ин-формационно-аналитических системах, в управлении финансами
ПК-2	ПК-2. Способен проводить, обобщать и критически оценивать полученные результаты исследования для разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития, минимизации рисков, достижения финансовой устойчивости организаций различных организационно-правовых форм и видов экономической деятельности, долгосрочной устойчивости бюджетной системы, составления финансовых планов/бюджетов, экспертно-аналитических заключений, отчетов в области финансов и кредита ПК-2.2. Применяет современные методы анализа отчетных и плановых (прогнозных) финансовых показателей/документов организаций различных организационно-правовых форм и видов экономической деятельности, анализа и оценки рисков деятельности, бюджетных рисков и предлагает решения по их минимизации в кон-тексте достижения финансовой стабильности и долгосрочной устойчивости
ПК-6	Способен идентифицировать и концептуально формировать корпоративную систему управления рисками в условиях развития Финтех ПК-6.2. Выстраивает систему управления корпоративными рисками с учетом формирующихся трендов и перспектив развития Финтех

2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Вклад дисциплины в формирование результатов обучения выпускника (компетенций) и достижение обобщенных результатов обучения происходит путем освоения содержания обучения и достижения частных результатов обучения, описанных в данном разделе.

2.1 Содержание учебной дисциплины

Номер темы	Наименование темы	Содержание	Коды формируемых компетенций
1	Содержание управления финансовым риском в рыночной экономике	Финансовые риски и финансовое управление в рыночной экономике. Сущность и принципы управления финансовым риском. Правовое и методологическое обеспечение управления финансовым риском. Информационно-аналитическое обеспечение управления финансовым риском. Аппарат управления риском: звенья, уровни, организации. Организация управления риском на предприятии: службы, их задачи и функции. Основные приемы, их назначение и классификация. Методы управления финансовым риском: самострахование и страхование, избежание риска (уклонение от риска), удержание риска (принятие риска на себя, самострахование), передача риска (страхование, двойное страхование, сострахование, перестрахование, ретроцессия), объединение риска, снижение степени риска (превентивная локализация и минимизация риска), лимитирование, диверсификация риска (метод диссипации), хеджирование риска, использование внутренних финансовых нормативов.	УК-1 ОПК-2 ПК-2 ПК-6
2	Методология управления финансовыми рисками	Методологические вопросы управления финансовыми рисками. Развитие идеологии управления рисками. Принципиальные подходы к задачам управления финансовыми рисками. Содержание технологии управления финансовыми рисками. Интеграционная стратегия управления рисками. Модели реагирования в процессе управления финансовыми рисками.	УК-1 ОПК-2 ПК-2 ПК-6

3	Оценка 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. 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 «дерева событий», метод «события-последствия», метод «дерева отказов», метод индексов опасности. Комбинированные качественно-количественные методы оценки и анализа финансовых рисков: методы имитационного моделирования, метод Дельфи, метод «Монте-Карло».	УК-1 ОПК-2 ПК-2 ПК-6
4	Виды страхования финансовых рисков	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. Новые виды имущественного страхования финансовых рисков: страхование денежной наличности на время перевозки, страхование денежных средств, страхование депозитов, страхование дополнительных расходов, страхование доходов от инвестиций, страхование кредитной карты, страхование на случай уменьшения стоимости заложенного имущества, страхование от колебания курсов валют, страхование портфеля ценных бумаг, страхование риска неплатежа, страхование финансовых обязательств, страхование фрахта и др. Страхование финансовых рисков в страховании ответственности: страхование гарантии выполнения контракта, страхование ответственности руководителей, страхование профессиональной ответственности участников финансовой деятельности и др. Разработка программы страхования предприятий.	УК-1 ОПК-2 ПК-2 ПК-6
5	Страхование инвестиций	Инвестиции как объект страхования. Виды рисков в инвестиционной деятельности: общие риски, технические риски, специальные риски, риски хозяйственной деятельности. Особенности страхования рисков инвестиционной деятельности. Методы организации страховой защиты инвестиций: самострахование, страхование, сострахование, перестрахование, государственные гарантии. Страхование инвестиций от политических рисков. Страхование имущественных интересов инвесторов от технических рисков. Титульное страхование (страхование вещных прав инвестора).	УК-1 ОПК-2 ПК-2 ПК-6
6	Хеджирование финансовых рисков с использованием производных финансовых инструментов	Классификация производных финансовых инструментов как методов самострахования финансовых рисков: опционы, форварды, фьючерсы, свопы и другие финансово-кредитные деривативы. Сущность и виды хеджирования. Основные виды стратегий хеджирования и биржевая спекуляция. Возможности использования результатов теории опционов при оценке проектов недвижимости. Использование метода определения цены опциона для оценки стоимости участка земли на будущую застройку.	УК-1 ОПК-2 ПК-2 ПК-6
7	Диверсификация финансовых рисков	Сущность диверсификации как метода управления финансовым риском. Стратегии и тактика диверсификации. Виды диверсификации финансовых рисков: горизонтальная и вертикальная диверсификация, диверсификация видов деятельности и зон хозяйствования, диверсификация сбыта и поставок, диверсификация инвестиций и источников их финансирования, распределение ответственности в многосторонних сделках, распределе-	УК-1 ОПК-2 ПК-2 ПК-6

		ние риска во времени. Виды диверсификации финансовой деятельности организации: диверсификация покупателей, диверсификация фондового портфеля формы, диверсификация депозитного портфеля организации, диверсификация валютной корзины, диверсификация проектов реальных инвестиций.	
--	--	--	--

2.2 Учебно-методическая карта учебной дисциплины для очной формы обучения

№ недели	Лекции (наименование тем)	Часы	Практические занятия				Форма контроля знаний
			Часы	Лабораторные занятия Часы	Самостоятельная работа, часы		
1	1. Содержание управления финансовым риском в рыночной экономике	2	Пр.р. 1. Содержание управления финансовым риском в рыночной экономике	2		2	
2			Пр.р. 2. Содержание управления финансовым риском в рыночной экономике	2		1	
3	2. Методология управления финансовыми рисками	2	Пр.р. 3. Методология управления финансовыми рисками	2		2	
4			Пр.р. 4. Методология управления финансовыми рисками	2		1	
5	3. Оценка финансовых рисков	2	Пр.р. 5. Оценка финансовых рисков	2		1	
6			Пр.р.6. Оценка финансовых рисков	2		1	
7	3. Оценка финансовых рисков	2	Пр.р.7. Оценка финансовых рисков	2		2	
8			Пр.р.8. Оценка финансовых рисков	2		1	Р
9	4. Виды страхования финансовых рисков	2	Пр.р. 9. Виды страхования финансовых рисков	2		1	
10			Пр.р.10. Виды страхования финансовых рисков	2		1	
11	5. Страхование инвестиций	2	Пр.р.11. Страхование инвестиций	2		1	
12			Пр.р. 12. Страхование инвестиций	2		1	
13	6. Хеджирование финансовых рисков с использованием производных финансовых инструментов	2	Пр.р. 13. Хеджирование финансовых рисков с использованием производных финансовых инструментов	2		2	
14			Пр.р. 14. Хеджирование финансовых рисков с использованием производных финансовых инструментов	2		1	
15	7. Диверсификация финансовых рисков	2	Пр.р.15. Диверсификация финансовых рисков	2		1	
16			Пр.р.16. Диверсификация финансовых рисков	2		1	
17			Пр.р.17. Диверсификация финансовых рисков	2		2	Р
18-20						36	ПА (экзамен)
	Итого	16		34		58	

Принятые обозначения:

Р – реферат.

ПА - промежуточная аттестация.

2.3 Учебно-методическая карта учебной дисциплины для заочной формы обучения

Лекции (наименование тем)	Часы	Практические занятия	Часы	Форма контроля
1. Содержание управления финансовым риском в рыночной экономике	2	Пр.р. 5. Оценка финансовых рисков	2	
2. Методология управления финансовыми рисками	2	Пр.р. 9. Виды страхования финансовых рисков	2	
		Пр.р. 13. Хеджирование финансовых рисков с использованием производных финансовых инструментов	2	
		Пр.р.15. Диверсификация финансовых рисков	2	Р
Итого	4		8	ПА (экзамен)

Для самостоятельной подготовки студенты заочной формы обучения должны руководствоваться пунктом 2.1.

3 ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Применение инновационных форм и методов проведения занятий при изучении различных тем курса представлено в таблице.

№ п/п	Форма проведения занятия	Вид аудиторных занятий		Всего часов
		Лекции	Практические занятия	
1	Мультимедиа	Темы: 1 - 7		16
2	Традиционные		№ 1-4	8
3	Расчетные		№ 5 - 17	26
	Итого	16	34	50

4 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Используемые оценочные средства по учебной дисциплине представлены в таблице и хранятся на кафедре:

№ п/п	Вид оценочных средств	Количество комплектов
1	Вопросы к экзамену	1
2	Экзаменационные билеты	1
3	Перечень тем рефератов	1

5 МЕТОДИКА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИЙ СТУДЕНТОВ

5.1 Уровни сформированности компетенций

№ п/п	Уровни сформированности компетенции	Содержательное описание уровня	Результаты обучения
УК-1.	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий		
УК-1.5.	Строит сценарии реализации стратегии, определяя возможные риски и предлагая пути их устранения		

1	Пороговый уровень	Понимает методiku построения дерева решений. Логически выстраивает цепочку возможных сценариев развития событий, определяя вероятные риски при реализации стратегии.	Обладает навыками применения методологии системного подхода при анализе проблемных ситуаций. Владеет основными методами критического анализа проблемных ситуаций.
2	Продвинутый уровень	Понимает методiku анализа явлений и обработки полученных результатов.	Способен на основе анализа, синтеза и логического обобщения выявлять проблемные ситуации. На основе действий, эксперимента и опыта способен осуществлять поиск решений проблемных ситуаций. Определяет в рамках выбранного алгоритма задачи, подлежащие дальнейшей разработке и предлагает способы их решения.
3	Высокий уровень	Способен анализировать исторические источники в сфере финансовых рисков, знает правила ведения дискуссии и полемики.	Владеет навыками самостоятельной аналитической работы. Владеет технологиями выхода из проблемных ситуаций, навыками разработки стратегии действий.
ОПК-2. Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем			
ОПК-2.3. Использует продвинутые экономико-математических методы и инструментальные средства, в том числе в интеллектуальных информационно-аналитических системах, в управлении финансами			
1	Пороговый уровень	Умеет обрабатывать информацию с помощью экономико-математических методов и моделей	Знает порядок приведения экономической задачи к виду, удобной для применения инструментальных аналитических процедур
2	Продвинутый уровень	Способен работать со статистическим и финансовым материалом для анализа и оценки финансовых решений; применять имитационные, эконометрические, экономико-математические модели для оценки рисков ситуаций в условиях неопределенности внешней среды	Интерпретирует результаты исследования, проведенные с использованием инструментальных аналитических процедур, с точки зрения их экономического смысла, формулирует подход к тестированию их достоверности
3	Высокий уровень	Владеет навыками накопления, обработки и использования информации, анализа для решения в управлении финансами	Способен самостоятельно выбирать и применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в управлении финансами, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.
ПК-2. Способен проводить, обобщать и критически оценивать полученные результаты исследования для разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития, минимизации рисков, достижения финансовой устойчивости организаций различных организационно-правовых форм и видов экономической деятельности, долгосрочной устойчивости бюджетной системы, составления финансовых планов/бюджетов, экспертно-аналитических заключений, отчетов в области финансов и кредита			
ПК-2.2. Применяет современные методы анализа отчетных и плановых (прогнозных) финансовых показателей/документов организаций различных организационно-правовых форм и видов экономической деятельности, анализа и оценки рисков деятельности, бюджетных рисков и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности и долгосрочной устойчивости			
1	Пороговый уровень	Понимает правила и методiku оформления результатов анализа и оценки риска организаций различных организационно-правовых форм и видов экономической деятельности	Обладает фундаментальными навыками обобщения и оценки результатов анализа финансовых рисков организаций различных организационно-правовых форм и видов экономической деятельности. Знает порядок заполнения основных форм финансовых отчетов и экспертно-аналитических заключений, отражающих результаты анализа и оценки финансовых рисков для разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития, минимизации рисков, достижения финансовой устойчивости организа-

			ций различных организационно-правовых форм и видов экономической деятельности
2	Продвинутый уровень	Способен на основе комплексного анализа и оценки уровня финансовых рисков формировать финансовые отчеты и экспертно-аналитические заключения для разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития, минимизации рисков, достижения финансовой устойчивости организаций различных организационно-правовых форм и видов экономической деятельности	Умеет осуществлять отбор и обработку результатов оценки финансовых рисков, а также обобщать итоги проведенных расчетов. Имеет достаточный уровень владения навыками заполнения основных форм финансовых отчетов и экспертно-аналитических заключений, отражающих результаты анализа и оценки уровня финансовых рисков, для разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития, минимизации рисков, достижения финансовой устойчивости организаций различных организационно-правовых форм и видов экономической деятельности
3	Высокий уровень	Умеет на профессиональном уровне оформлять финансовые отчеты и экспертно-аналитические заключения, отражающие результаты анализа и оценки финансового риска при разработке финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития, минимизации рисков, достижения финансовой устойчивости организаций различных организационно-правовых форм и видов экономической деятельности	Владеет навыками самостоятельного обобщения и критической оценки результатов анализа финансовых рисков, формулирования грамотных выводов; оформления форм финансовых отчетов и экспертно-аналитических заключений, отражающих результаты анализа и оценки финансовых рисков при разработке финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития, минимизации рисков, достижения финансовой устойчивости организаций различных организационно-правовых форм и видов экономической деятельности

ПК-6. Способен идентифицировать и концептуально формировать корпоративную систему управления рисками в условиях развития Финтех

ПК-6.2. Выстраивает систему управления корпоративными рисками с учетом формирующихся трендов и перспектив развития Финтех

1	Пороговый уровень	Понимает концептуальные основы, сущность, определение и классификацию финансовых рисков в рамках корпоративной системы управления с учетом формирующихся трендов и перспектив развития Финтех	Знает концептуальные основы, сущность, определение и классификацию финансовых рисков в рамках корпоративной системы управления; методы идентификации системы управления финансовыми рисками, с учетом формирующихся трендов и перспектив развития Финтех
2	Продвинутый уровень	Знает методы идентификации корпоративных рисков, а также инструментальные средства обработки информации, применяемые в финансовом риск-менеджменте, с учетом формирующихся трендов и перспектив развития Финтех	Применяет методы идентификации корпоративных финансовых рисков; аргументирует выбор метода оценки риска; владеет разными способами представления информации, с учетом формирующихся трендов и перспектив развития Финтех
3	Высокий уровень	Способен обосновывать и применять методы идентификации корпоративной системы управления финансовыми рисками, с учетом формирующихся трендов и перспектив развития Финтех	Способен проявить математическую и экономическую компетентность в построении системы управления корпоративными рисками с учетом трендов и перспектив развития Финтех. Способен передавать результат проведенных исследований в виде конкретных рекомендаций. Применяет компьютерные экономико-математические методы и модели при решении поставленных задач в области построения системы управления корпоративными рисками, с учетом формирующихся трендов и перспектив развития Финтех

5.2 Методика оценки знаний, умений и навыков студентов

Результаты обучения	Оценочные средства
---------------------	--------------------

УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	
УК-1.5. Строит сценарии реализации стратегии, определяя возможные риски и предлагая пути их устранения	
Обладает навыками применения методологии системного подхода при анализе проблемных ситуаций. Владеет основными методами критического анализа проблемных ситуаций.	Вопросы и задания к практической работе №1-17 Перечень вопросов к экзамену Перечень тем рефератов
Способен на основе анализа, синтеза и логического обобщения выявлять проблемные ситуации. На основе действий, эксперимента и опыта способен осуществлять поиск решений проблемных ситуаций. Определяет в рамках выбранного алгоритма задачи, подлежащие дальнейшей разработке и предлагает способы их решения.	Вопросы и задания к практической работе №1-17 Перечень вопросов к экзамену Перечень тем рефератов
Владеет навыками самостоятельной аналитической работы. Владеет технологиями выхода из проблемных ситуаций, навыками разработки стратегии действий.	Вопросы и задания к практической работе №1-17 Перечень вопросов к экзамену Перечень тем рефератов
ОПК-2. Способен применять продвинутое инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем	
ОПК-2.3. Использует продвинутое экономико-математических методы и инструментальные средства, в том числе в интеллектуальных информационно-аналитических системах, в управлении финансами	
Знает порядок приведения экономической задачи к виду, удобной для применения инструментальных аналитических процедур	Вопросы и задания к практической работе № 1-17 Перечень вопросов к экзамену Перечень тем рефератов
Интерпретирует результаты исследования, проведенные с использованием инструментальных аналитических процедур, с точки зрения их экономического смысла, формулирует подход к тестированию их достоверности	Вопросы и задания к практической работе №1-17 Перечень вопросов к экзамену Перечень тем рефератов
Способен самостоятельно выбирать и применять продвинутое инструментальные методы экономического и финансового анализа в управлении финансами, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.	Вопросы и задания к практической работе №1-17 Перечень вопросов к экзамену Перечень тем рефератов
ПК-2. Способен проводить, обобщать и критически оценивать полученные результаты исследования для разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития, минимизации рисков, достижения финансовой устойчивости организаций различных организационно-правовых форм и видов экономической деятельности, долго-срочной устойчивости бюджетной системы, составления финансовых планов/бюджетов, экспертно-аналитических заключений, отчетов в области финансов и кредита	
ПК-2.2. Применяет современные методы анализа отчетных и плановых (прогнозных) финансовых показателей/документов организаций различных организационно-правовых форм и видов экономической деятельности, анализа и оценки рисков деятельности, бюджетных рисков и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности и долгосрочной устойчивости	
Обладает фундаментальными навыками обобщения и оценки результатов анализа финансовых рисков организаций различных организационно-правовых форм и видов экономической деятельности. Знает порядок заполнения основных форм финансовых отчетов и экспертно-аналитических заключений, отражающих результаты анализа и оценки финансовых рисков для разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития, минимизации рисков, достижения финансовой устойчивости организаций различных организационно-правовых форм и видов экономической деятельности	Вопросы и задания к практической работе №1-17 Перечень вопросов к экзамену Перечень тем рефератов
Умеет осуществлять отбор и обработку результатов оценки финансовых рисков, а также обобщать итоги проведенных расчетов. Имеет достаточный уровень владения навыками заполнения основных форм финансовых отчетов и экспертно-аналитических заключений, отражающих результаты анализа и оценки уровня финансовых рисков, для разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития, минимизации рисков, достижения фи-	Вопросы и задания к практической работе №1-17 Перечень вопросов к экзамену Перечень тем рефератов

нансовой устойчивости организаций различных организационно-правовых форм и видов экономической деятельности	
Владеет навыками самостоятельного обобщения и критической оценки результатов анализа финансовых рисков, формулирования грамотных выводов; оформления форм финансовых отчетов и экспертно-аналитических заключений, отражающих результаты анализа и оценки финансовых рисков при разработке финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития, минимизации рисков, достижения финансовой устойчивости организаций различных организационно-правовых форм и видов экономической деятельности	Вопросы и задания к практической работе №1-17 Перечень вопросов к экзамену Перечень тем рефератов
ПК-6. Способен идентифицировать и концептуально формировать корпоративную систему управления рисками в условиях развития Финтеха	
ПК-6.2. Выстраивает систему управления корпоративными рисками с учетом формирующихся трендов и перспектив развития Финтеха	
Знает концептуальные основы, сущность, определение и классификацию финансовых рисков в рамках корпоративной системы управления; методы идентификации системы управления финансовыми рисками, с учетом формирующихся трендов и перспектив развития Финтеха	Вопросы и задания к практической работе №1-17 Перечень вопросов к экзамену Перечень тем рефератов
Применяет методы идентификации корпоративных финансовых рисков; аргументирует выбор метода оценки риска; владеет разными способами представления информации, с учетом формирующихся трендов и перспектив развития Финтеха	Вопросы и задания к практической работе №1-17 Перечень вопросов к экзамену
Способен проявить математическую и экономическую компетентность в построении системы управления корпоративными рисками с учетом трендов и перспектив развития Финтеха. Способен передавать результат проведенных исследований в виде конкретных рекомендаций. Применяет компьютерные экономико-математические методы и модели при решении поставленных задач в области построения системы управления корпоративными рисками, с учетом формирующихся трендов и перспектив развития Финтеха	Вопросы и задания к практической работе №1-17 Перечень вопросов к экзамену Перечень тем рефератов

5.3 Критерии оценки практических работ

Оценка	Критерии
5 («отлично»)	Систематизированные, глубокие и полные знания по тематике выполняемой практической работы, а также по основным вопросам, выходящим за ее рамки. Точное использование научной терминологии. Умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях, связанных с тематикой выполняемой практической работы, и давать им критическую оценку.
4 («хорошо»)	Достаточно полные и систематизированные знания по тематике выполняемой практической работы, использование научной терминологии. Умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях, связанных с тематикой выполняемой практической работы, и давать им критическую оценку.
3 («удовлетворительно»)	Достаточный объем знаний по тематике выполняемой практической работы, минимально соответствующий требованиям образовательного стандарта, использование научной терминологии. Умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях, связанных с тематикой выполняемой практической работы.
2 («неудовлетворительно»)	Недостаточно полный объем знаний по тематике выполняемой практической работы, не соответствующий минимальным требованиям, установленным образовательным стандартом. Неумение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях, связанных с тематикой выполняемой практической работы.

5.4 Критерии оценки реферата

Оценка	Критерии
5 («отлично»)	Систематизированные, глубокие и полные знания по тематике реферата, а также по основным вопросам, выходящим за ее рамки. Точное использование научной терминологии. Умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях, связанных с тематикой реферата, и давать им критическую оценку.
4 («хорошо»)	Достаточно полные и систематизированные знания по тематике реферата, использование научной терминологии. Умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях, связанных с тематикой реферата, и давать им критическую оценку.

3 («удовлетворительно»)	Достаточный объем знаний по тематике реферата, минимально соответствующий требованиям образовательного стандарта, использование научной терминологии. Умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях, связанных с тематикой реферата.
2 («неудовлетворительно»)	Недостаточно полный объем знаний по тематике реферата, не соответствующий минимальным требованиям, установленным образовательным стандартом. Неумение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях, связанных с тематикой реферата.

5.5 Критерии оценки экзамена

Оценка	Критерии
5 («отлично»)	Систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам учебной программы, а также по основным вопросам, выходящим за ее пределы. Точное использование научной терминологии. Умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им критическую оценку.
4 («хорошо»)	Достаточно полные и систематизированные знания по всем разделам учебной программы, использование научной терминологии. Умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им критическую оценку.
3 («удовлетворительно»)	Достаточный объем знаний в рамках образовательного стандарта, использование научной терминологии. Умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им оценку.
2 («неудовлетворительно»)	Недостаточно полный объем знаний в рамках образовательного стандарта. Неумение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине.

6 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Самостоятельная работа студентов (СРС) направлена на закрепление и углубление освоения учебного материала, развитие практических умений. СРС включает следующие виды самостоятельной работы студентов:

- исследовательская работа, в том числе научно-исследовательская;
- обзор литературы;
- ответы на контрольные вопросы;
- подготовка сообщений к выступлению на практических занятиях, в том числе подготовка рефератов;
- подготовка к экзамену.

Перечень контрольных вопросов и индивидуальных заданий для самостоятельной работы студентов приведен в приложении и хранится на кафедре.

Для СРС рекомендуется использовать источники, приведенные в п. 7.

7 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1 Основная литература

№ п/п	Автор, название, место издания, издательство, год издания учебной литературы	Гриф	Количество экземпляров/ URL
-------	--	------	--------------------------------

1	Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов учеб. пособие [Электронный ресурс] / В.И.Авдийский, В.М. Безденежных, А.В.Дадалко, В.В.Земсков, Н.Г.: под общ. ред. А. В. Дадалко - М.: ИНФРА-М, 2019. - 203 с.	Рекомендовано УМО по образованию в области финансов, учета и мировой экономики в качестве учебного пособия для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» квалификация (степень) «магистр»	https://znanium.com/catalog/product/1024505
2	Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методология анализа, прогнозирования и управления: учеб. пособие [Электронный ресурс] / В. И. Авдийский, В. М. Безденежных. – М.: Альфа-М, 2018. - 368 с.	Допущено УМО вузов России по образ. в области финансов, учета и мировой экономики в качестве учебного пособия для студентов, обучающихся по направлению «Экономика», профиль «Финансы и кредит», уровень магистратура	https://znanium.com/catalog/product/967710

7.2 Дополнительная литература

№ п/п	Автор, название, место издания, издательство, год издания учебной литературы	Гриф	Количество экземпляров/ URL
1	Банковские риски: международные подходы к оценке и управлению: [Электронный ресурс] / С.Ю. Хасянова М.: ИНФРА-М, 2020. - 149 с. - Режим доступа: URL: https://znanium.com/catalog/product/1225278	–	https://znanium.com/catalog/product/1225278
2	Корпоративное управление: учебник/ В. Р. Веснин, В. В. Кафидов,– М.: ИНФРА-М, 2021. - 272 с.	Рекомендовано советом Учебно-методического объединения по образованию в области менеджмента в качестве учебника для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению подготовки 38.04.02 «Менеджмент» (квалификация (степень) «магистр»)	https://znanium.com/catalog/product/1167876
3	Рыманов, А. Ю. Основы корпоративных финансов : учеб. пособие / А.Ю. Рыманов. - Москва : ИНФРА-М, 2019. - 150 с.	–	https://znanium.com/catalog/product/945574

7.3 Перечень ресурсов сети Интернет по изучаемой дисциплине

- 1 <https://minobrnauki.gov.ru> – Интернет - портал Министерства науки и высшего образования Российской Федерации.
- 2 <http://www.ras.ru> – Интернет-портал Российской академии наук
- 3 <http://ru.wikipedia.org/wiki> – Материалы Википедии – свободной энциклопедии.
- 4 <http://www.rsl.ru> – Официальный сайт Российской государственной библиотеки.
- 5 <http://www.encyclopedia.ru> – Энциклопедия банковского дела и финансов.
- 6 <http://www.mirkin.ru> – Интернет-портал «Финансовые науки».
- 7 <http://www.book.ru> – Электронно-библиотечная система (ЭБС).
- 8 <http://www.garant.ru> – СПС «Гарант».
- 9 <http://www.consultant.ru> – СПС «Консультант Плюс».
- 10 <http://www.reuters.com> – Сайт информационного агентства «Reuters».
- 11 <https://www.bloomberg.com> – Сайт информационного агентства «Bloomberg».
- 12 <http://www.kodeks.ru> - Справочно-правовая система «Кодекс».

7.4 Перечень наглядных и других пособий, методических рекомендаций по проведению учебных занятий, а также методических материалов к используемым в образовательном процессе техническим средствам

7.4.1 Методические рекомендации

- 1 Технологии управления финансовыми рисками: Методические рекомендации к практическим занятиям для студентов направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (электронный вариант).

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ
(магистратура)

по дисциплине «Технологии управления финансовыми рисками»
направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
направленность (профиль) Корпоративные финансы в цифровой экономике
на 2022-2023 учебный год

№ пп	Дополнения и изменения в	Основание
	Дополнений и изменений нет	

Рабочая программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры «Финансы и бухгалтерский учет»
протокол № 14 от 18.04.2022 г.

Заведующая кафедрой
канд. экон. наук, доцент



М.С. Александрёной

УТВЕРЖДАЮ

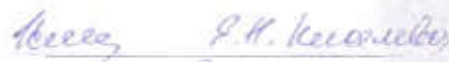
Декан экономического факультета
канд. физ.-мат. наук, доцент
22.04.2022 г.



И.И. Маковецкий

СОГЛАСОВАНО:

Ведущий библиотекарь



Начальник учебно-методического
отдела



В.А. Ксмова

« 22 » 04 2022 г.

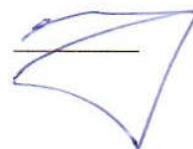
ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ
(магистратура)

по дисциплине «Технологии управления финансовыми рисками»
направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
направленность (профиль) Корпоративные финансы в цифровой экономике
на 2023-2024 учебный год

№ пп	Дополнения и изменения в	Основание
1	п. 4.7.1 Методические рекомендации изложить в следующей редакции 1 Технологии управления финансовыми рисками. Методические рекомендации к практическим занятиям для студентов направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» дневной и заочной форм обучения / М.С. Александрёнок, О.В. Олехнович. – Могилев: Белорусско-Российский университет, 2022. – 24 с.	Сводный план на 2022 г.

Рабочая программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры «Маркетинг и менеджмент»
(протокол № 13 от 05.04.2023)

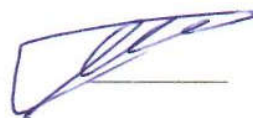
Заведующий кафедрой
канд. экон. наук, доцент



А.В. Александров

УТВЕРЖДАЮ

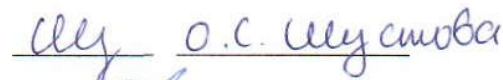
Декан экономического факультета
канд. физ.-мат. наук, доцент
06.06.2023



И.И. Маковецкий

СОГЛАСОВАНО:

Ведущий библиотекарь



Начальник учебно-методического
отдела



О.Е. Печковская

06.06.2023