

Аннотация к рабочей программе дисциплины

«Риск-менеджмент»

Дисциплина «Риск-менеджмент» предназначена для магистрантов направления подготовки 38.04.01 Экономика, образовательная программа «Финансы».

Дисциплина «Риск-менеджмент» включена в состав вариативной части блока «Дисциплины (модули)».

Общая трудоёмкость освоения дисциплины составляет 3 зачётных единицы, 108 часов. Учебным планом предусмотрены практические занятия (36 часов, в том числе МАО 18 часов), самостоятельная работа студентов (72 часа, в том числе 36 часов на подготовку к экзамену). Дисциплина реализуется на 2 курсе, 3 семестре.

Изучение дисциплины «Риск-менеджмент» базируется на знаниях и навыках, полученных при освоении дисциплин «Финансы», «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Финансово-экономические расчёты», «Информационные системы в экономике» и позволяет подготовить студентов к освоению ряда таких дисциплин, как «Оценка и управление стоимостью компании», «Реорганизация бизнеса: слияния и поглощения», «Управление проектами по международным стандартам».

Содержание дисциплины охватывает следующий круг вопросов:

1. Идентификация и оценка рисков: рыночные и специфические риски организаций; риски субъектов финансового рынка – риски банковского сектора, риски микрофинансовых организаций, риски лизинговых компаний, риски страховых организаций, риски субъектов пенсионного рынка; расчёт параметров риска; выявление причин возникновения рисков.

2. Методы управления финансовыми рисками: избежание, лимитирование, диверсификация, хеджирование, страхование; процедуры и технологии управления рисками.

3. Методы количественной оценки рисков: статистические методы; методы оценки вероятности исполнения; методы анализа вероятностных распределений потоков платежей; имитационное моделирование.

4. Финансовый риск-менеджмент в компаниях реального сектора: идентификация рисков; международные и российские стандарты управления рисками; этапы формирования стратегии риск-менеджмента.

5. Финансовый риск-менеджмент в компаниях финансового сектора: нормативное регулирование системы риск-менеджмента; международные стандарты управления рисками финансово-кредитных организаций – Базель III, Solvency II; системы внутреннего контроля финансово-кредитных организаций.

5. Практические аспекты управления финансовыми рисками государства: системный подход к управлению финансовыми рисками государства; идентификация, классификация, инвентаризация и количественная оценка рисков; риски оперативного управления бюджетными потоками, риски бюджетного учета, риски бюджетного контроля; формирование резервных фондов; способы адаптации финансовой системы к рискам; профилактика, превенция рисков; мониторинг финансовых рисков.

Цель: расширить и углубить знания студентов в области финансового риск-менеджмента, сформировать навыки оценки и управления финансовыми рисками для разработки стратегии риск-менеджмента в компаниях и государственных корпорациях.

Задачами курса по дисциплине «Риск-менеджмент» является формирование профессиональных компетенций в области:

1. Оценки финансовых рисков;
2. Национальных и международных стандартов финансового риск-менеджмента;
3. Разработки стратегии финансового риск-менеджмента.

Для успешного изучения дисциплины «Риск-менеджмент» у обучающегося по программе должны быть сформированы следующие предварительные компетенции:

- способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности;

- способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач;

- способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы ;

- способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов ;

- способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты;

- способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей;

- способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет;

- способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии.

В результате изучения дисциплины у обучающихся формируются следующие профессиональные компетенции.

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ПК-3 Способность проводить самостоятельные исследования в соответствии с разработанной программой	Знает	Методы и методики идентификации и оценки рисков хозяйствующих субъектов в соответствии с разработанной программой.
	Умеет	Применять методы и методики идентификации рисков, инструменты оценки параметров риска хозяйствующих субъектов в соответствии с разработанной программой.
	Владеет	Навыками применения методов и методик идентификации рисков, инструментов оценки параметров риска хозяйствующих субъектов в соответствии с разработанной программой.
ПК-7 Способность самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности, разрабатывать соответствующие методические и нормативные документы, а также предложения и мероприятия по реализации разработанных проектов и программ	Знает	Нормативно-правовые и методические документы, состав и структуру финансовой отчетности предприятий и организаций, методики анализа финансовой отчетности компаний, информационных баз статистических данных с целью сбора и обработки информации, необходимой для подготовки инвестиционных проектов с учётом рисков.
	Умеет	Подготавливать задания и разрабатывать управленческие решения, методические и нормативные документы, касающиеся вопросов управления рисками инвестиционных проектов, хозяйствующих субъектов.
	Владеет	Навыками оценки и анализа финансовой отчетности предприятий, навыками разработки методических и нормативных документов, подготовки заданий и разработки инвестиционных проектов с учётом рисков, разработки стратегий риск-менеджмента хозяйствующих субъектов.
ПК-10 Способность готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	Знает	Методы формирования стратегий поведения экономических агентов на основании результатов анализа финансово-экономических рисков. Методики разработки стратегий риск-менеджмента компаний и корпораций. Национальные и международные стандарты риск-менеджмента.
	Умеет	Применять результаты анализа финансово-экономических рисков для обоснования положений стратегий риск-менеджмента компаний и корпораций на основе национальных и международных стандартов риск-менеджмента.
	Владеет	Методами, инструментами и приёмами минимизации финансовых рисков компаний и корпораций в соответствии с разработанной на основании национальных и международных стандартов стратегии риск-менеджмента.

ПК -11 Способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов	Знает	Методы идентификации финансово-экономических рисков хозяйствующих субъектов, оценки уровня рисков компаний и корпораций на основании анализа факторов внешней и внутренней среды, статистической информации
	Умеет	Использовать методы идентификации рыночных и специфических рисков хозяйствующих субъектов, инструментарий оценки уровня рисков на основании анализа факторов внешней и внутренней среды, статистической информации
	Владеет	Методами идентификации, инструментами оценки уровня рисков на основании анализа факторов внешней и внутренней среды, статистической информации.
ПК-17 Способность самостоятельно осуществлять разработку проектных решений с учетом фактора неопределенности, разработку соответствующих методических и нормативных документов, а также предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ	Знает	Методы, методики и приёмы разработки инвестиционных проектов в учётом рисков внешней и внутренней среды, разработки регламентов оценки рисков статуса инвестиционных проектов, хозяйствующих субъектов.
	Умеет	Применять методы, методики и приёмы разработки инвестиционных проектов, разработки регламентов оценки рисков статуса проектов и хозяйствующих субъектов.
	Владеет	Методами, методиками и приёмами разработки инвестиционных проектов, разработки регламентов оценки рисков статуса проектов и хозяйствующих субъектов.

Для формирования указанных компетенций в рамках дисциплины «Риск-менеджмент» применяются следующие методы интерактивного обучения:

- технология кейс-стади;
- создание временного проектного коллектива для работы над выполнением творческого задания;
- круглого стола с приглашением представителей страхового бизнес-сообщества, представителей регулятора страхового рынка;
- учебная групповая дискуссия.