

Аннотация к рабочей программе дисциплины «Управление финансовыми рисками»

Дисциплина «Управление финансовыми рисками» предназначена для магистрантов направления подготовки 38.04.01 Экономика, образовательная программа «Финансы».

Дисциплина «Управление финансовыми рисками» включена в состав вариативной части блока «Дисциплины (модули)».

Общая трудоёмкость освоения дисциплины составляет 3 зачётных единицы, 108 часов. Учебным планом предусмотрены лекционные занятия (9 часов), практические занятия (27 часов, в том числе МАО 18 часов), самостоятельная работа студентов (72 часа, в том числе 54 часа на подготовку к экзамену). Дисциплина реализуется на 2 курсе, 3 семестре.

Изучение дисциплины «Управление финансовыми рисками» базируется на знаниях и навыках, полученных при освоении дисциплин «Эконометрика», «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Статистика» и позволяет подготовить студентов к освоению ряда таких дисциплин, как «Управление стоимостью компании», «Реорганизация бизнеса: слияния и поглощения», «Современные концепции финансов и кредита», прохождению преддипломной практики и подготовке выпускной квалификационной работы.

Содержание дисциплины охватывает следующий круг вопросов:

1. Идентификация и оценка финансовых 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; критерии страхуемости рисков; расчёт параметров страхового риска; классификация страховых рисков.

2. Методы управления финансовыми рисками: избежание, лимитирование, диверсификация, хеджирование, страхование; сущность,

принципы, функции, объекты страхования; состав и содержание страховых продуктов; практика страховой защиты от рисков.

3. Андеррайтинг и тарификация финансовых рисков: актуарная оценка рисков; методики расчёта страховых тарифов; построение пенсионных планов и расчёт аннуитетов; актуарный анализ страхового портфеля.

4. Практика урегулирования убытков от реализации финансовых, в том числе страховых, рисков: анализ ситуации реализации страхового риска, расчёт величины страхового возмещения и страхового обеспечения с учётом отраслевых особенностей страхования.

5. Медицинское страхование: базовая и территориальные программы обязательного медицинского страхования; порядок заключения, изменения и расторжения договоров медицинского страхования; тарификация рисков в медицинском страховании.

5. Финансы страховой организации: доходы и расходы страховой организации; формирование финансового результата страховщика, управление рисками страховой организации посредством механизма перестрахования; методы оценки платёжеспособности страховой организации; управление финансовой устойчивостью страховой компании; оценка достаточности страховых резервов компании.

7. Оценка эффективности передачи финансового риска страховщику: анализ динамики и структуры страхового портфеля страховой компании; методика оценки эффективности применения механизма страхования рисков; модель Хаустона.

Цель: расширить и углубить знания студентов в вопросах теории и практики управления финансовыми рисками, в том числе посредством механизма страхования, формирование теоретических знаний и практических навыков по основам страховой деятельности.

Задачи курса:

1. Изучить механизмы нейтрализации финансовых рисков предприятий и организаций.

2. Изучить методологию передачи финансового риска страховщику.
3. Изучить условия, регламенты страхования финансовых рисков хозяйствующих субъектов.
4. Изучить практику применения гражданского законодательства в сфере организации, регулирования страховой деятельности и защиты прав потребителей страховых услуг в Российской Федерации.
5. Изучить модели оценки эффективности передачи финансовых рисков субъектам страхового дела.

Для успешного изучения дисциплины «Управление финансовыми рисками и страхование» 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;
- способностью 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;
- способностью 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-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, в том числе страховых организаций, методики анализа финансовой отчетности компаний, информационных баз статистических данных с целью сбора и обработки информации, необходимой для страхования рисков инвестиционных проектов.
	Умеет	Подготавливать задания и разрабатывать управленческие решения, методические и нормативные документы, касающиеся вопросов страхования рисков инвестиционных проектов, хозяйствующих субъектов.
	Владеет	Навыками подготовки заданий и разработки управленческих решений, методических и нормативных документов, касающихся вопросов страхования рисков инвестиционных проектов, хозяйствующих субъектов.
ПК-8 Способность оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности	Знает	Методики оценки эффективности инвестиционных проектов с учётом рисков.
	Умеет	Оценивать эффективность инвестиционных проектов с учётом рисков.
	Владеет	Навыками оценки эффективности инвестиционных проектов с учётом рисков.
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 для тарификации риска.
	Умеет	Использовать методы идентификации рыночных и специфических рисков хозяйствующих субъектов, инструментарий оценки уровня рисков на основании анализа факторов внешней и внутренней среды, статистической информации для тарификации риска.
	Владеет	Методами идентификации, инструментами оценки

		уровня рисков на основании анализа факторов внешней и внутренней среды, статистической информации для тарификации риска.
ПК-14 Способность к применению теоретических знаний для решения практических проблем рационального и эффективного использования экономических ресурсов при осуществлении экономического выбора	Знает	Методы минимизации рисков и модели оценки эффективности передачи рисков страховщику.
	Умеет	Применять теоретические знания о методах минимизации рисков и оценивать эффективность передачи рисков страховщику.
	Владеет	Навыками применения теоретических знаний о методах минимизации рисков для решения практических задач, связанных с управлением рисками. Навыками оценки эффективности передачи рисков страховщику.

Для формирования указанных компетенций в рамках дисциплины «Управление финансовыми рисками» применяются следующие методы интерактивного обучения:

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