

Аннотация к рабочей программе дисциплины
«Технологии управления финансовыми рисками»

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

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

Дисциплина «Технология управления финансовыми рисками» включена в состав вариативной части блока «Дисциплины (модули)», модуль «Корпоративные финансы».

Общая трудоёмкость освоения дисциплины составляет 3 зачётных единицы, 108 часов. Учебным планом предусмотрены лекционные занятия (9 часов), практические занятия (18 часов, в том числе МАО 18 часов), самостоятельная работа студентов (81 час). Дисциплина реализуется на 2 курсе, 3 семестре.

Изучение дисциплины «Технология управления финансовыми рисками» базируется на знаниях и навыках, полученных при освоении дисциплин «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Эконометрика», «Статистика» и позволяет подготовить студентов к освоению ряда таких дисциплин, как «Управление стоимостью компании», «Налоговый менеджмент», «Корпоративные финансы», прохождению преддипломной практики и подготовке выпускной квалификационной работы.

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 «Технологии управления финансовыми рисками» является формирование профессиональных компетенций в области:

1. Оценки финансовых рисков;

2. Национальных и международных стандартов финансового риск-менеджмента;

3. Разработки стратегии финансового риск-менеджмента;

4. Оценка эффективности методов управления финансовыми рисками.

Для успешного изучения дисциплины «Технологии управления финансовыми рисками» 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;

– 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-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 финансового риск-менеджмента.
ПК -11 Способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов	Знает	Методы идентификации финансовых рисков хозяйствующих субъектов, оценки уровня рисков компаний и корпораций на основании анализа факторов внешней и внутренней среды, статистической информации, способы и модели оценки эффективности методов управления финансовыми рисками
	Умеет	Использовать методы идентификации рыночных и специфических финансовых 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. Способами и моделями оценки эффективности методов управления финансовыми рисками.

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

- технология кейс-стади;
- создание временного проектного коллектива для работы над выполнением творческого задания;
- учебная групповая дискуссия.