

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
МОСКОВСКИЙ ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
(АНО ВО МГЭУ)  
НИЖЕГОРОДСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)



АННОТАЦИЯ  
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.06.01 «УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ»

Направление подготовки **38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) основной профессиональной образовательной программы  
прикладного бакалавриата «**Финансы и кредит**»

Формы обучения:	очная, заочная
Виды профессиональной деятельности:	расчетно-финансовая; банковская
Учебный год	2018/2019

Нижний Новгород 2018

## 1. Цель и задачи обучения по дисциплине

Целью освоения дисциплины «Управление финансовыми рисками» является формирование у обучающихся знаний в области банковских рисков, проведения оценки и управления финансовыми рисками, организации и реализации политики коммерческой структуры по управлению финансовыми рисками.

Задачи:

- ознакомить обучающихся с сущностью и особенностями финансовых рисков;
- используя основы экономических знаний, изучить методы, модели и подходы к оценке и управлению финансовыми рисками;
- освоить методики управления банковскими и другими рисками.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины «Управление финансовыми рисками» направлен на формирование у обучающихся по программе высшего образования – программе бакалавриата – по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы и кредит» профессиональных компетенций ПК-21, ПК-25.

Код и описание компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине «Управление финансовыми рисками»
ПК-21 способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	<b>Знает:</b> -основные современные проблемы в области управления финансовыми рисками; - закономерности функционирования финансовых рынков -финансовые инструменты, применяемые в практике хеджирования рисков.
	<b>Умеет:</b> -анализировать тенденции, процессы и инструменты финансового рынка; -оценивать освоенные методы воздействия на сферу оценки и минимизации рисков в коммерческих структурах; -порождать принципиально новые идеи и продукты, обладать креативностью в области управления рисками
	<b>Владеет:</b> - навыками конструирования новых финансовых инструментов управления рисками; - применением методических знаний и практических навыков в сфере исследования рисков; - анализом финансового состояния компаний и финансовых институтов.
ПК-25 способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять	<b>Знает:</b> -методики оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемые на практике в российских банках; -методики и технологии, применяемые в розничном

и оформлять выдачу, сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы.	кредитовании банка; -методики и технологии, применяемые в корпоративном кредитовании банка; -цели и методы визуального андеррайтинга клиента; -основные признаки клиентов с повышенной концентрацией риска; -классификацию рисков, возникающих в ходе кредитования физических лиц
	<b>Умеет:</b> -работать с источниками данных о платежеспособности и финансовой устойчивости клиента; -составлять отчетность по качеству кредитного портфеля.
	<b>Владеет:</b> -навыками анализа платежеспособности и финансовой устойчивости клиента; -методами определения кредитоспособности заемщика; -навыками расчета частных финансовых показателей, оценивающих кредитоспособность заемщика; -навыками составления кредитного договора.

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.ДВ.06.01 «Управление финансовыми рисками» реализуется в рамках вариативной части дисциплин учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль) программы: «Финансы и кредит», и преподается обучающимся в очной форме обучения – в 6-м семестре, в заочной форме обучения – в 8 семестре.

Формой промежуточной аттестации знаний обучающихся в очной форме обучения является экзамен в 6-м семестре, для обучающихся заочной формы обучения – экзамен в 8 семестре.

Итоговая оценка уровня сформированности компетенций ПК-21, ПК-25 определяется в период итоговой аттестации.

Для успешного освоения дисциплины обучающийся должен владеть знаниями по следующим дисциплинам: «Экономика организаций», «Теория финансового анализа».

Для освоения данной дисциплины необходимо изучить следующие дисциплины: «Государственные и муниципальные финансы», «Финансовый менеджмент», «Экономика организаций (предприятий)», «Организация деятельности ЦБ РФ», «Теория финансового анализа», «Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски», «Организация денежно-кредитного регулирования», «Деньги, кредит, банки», «Страхование», «Бюджетная система РФ», «Бюджетная система зарубежных стран».

**4.Объём дисциплины в зачётных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем и на самостоятельную работу обучающихся.**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зачетных единиц (216 часов).

**Очная форма обучения**

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		6
<b>Контактная работа (аудиторные занятия) всего*, в том числе:</b>	<b>54</b>	<b>54</b>
лекции	18	18
практические занятия (ПЗ)	36	36
<b>Самостоятельная работа (всего) *, в том числе</b>	<b>126</b>	<b>126</b>
<b>Вид промежуточной аттестации – экзамен</b>	36	36
<b>Общая трудоемкость, часы</b>	<b>216</b>	<b>216</b>
<b>Зачетные единицы</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

**Заочная форма обучения**

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		8
<b>Контактная работа (аудиторные занятия) всего*, в том числе:</b>	<b>24</b>	<b>24</b>
лекции	12	12
практические занятия (ПЗ)	12	12
<b>Самостоятельная работа*</b>	<b>183</b>	<b>183</b>
<b>Форма промежуточной аттестации – экзамен</b>	<b>9</b>	<b>9</b>
<b>Общая трудоемкость, часы</b>	<b>216</b>	<b>216</b>
<b>Зачетные единицы</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

\* для обучающихся по индивидуальному учебному плану количество часов контактной и самостоятельной работы устанавливается индивидуальным учебным планом.<sup>1</sup>

Дисциплина реализуется посредством проведения учебных занятий (включая проведение текущего контроля успеваемости) и промежуточной аттестации обучающихся. В соответствии с рабочей программой и тематическим планом изучение дисциплины проходит в форме контактной работы обучающихся с преподавателем и самостоятельной работы обучающихся. При реализации дисциплины предусмотрена аудиторная контактная работа и внеаудиторная контактная работа посредством электронной информационно-образовательной среды. Учебный процесс в аудитории осуществляется в форме лекций и практических занятий. В лекциях раскрываются основные темы изучаемого курса, которые входят в рабочую программу. На практических занятиях более подробно изучается

<sup>1</sup> Примечание:

для обучающихся по индивидуальному учебному плану - учебному плану, обеспечивающему освоение соответствующей образовательной программы на основе индивидуализации ее содержания с учетом особенностей и образовательных потребностей конкретного обучающегося (в том числе при ускоренном обучении, для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов).

программный материал в плоскости отработки практических умений и навыков и усвоения тем. Внеаудиторная контактная работа включает в себя проведение текущего контроля успеваемости (тестирование) в электронной информационно-образовательной среде.

#### **5. Краткое содержание дисциплины**

- Понятие и сущность финансовых рисков
- Принципы и этапы политики управления финансовыми рисками
- Управление кредитными рисками
- Управление операционными рисками
- Управление рисками ликвидности
- Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками)
- Регулирование рисков в коммерческой деятельности
- Макроэкономические риски в коммерческой деятельности
- Риски потребительского кредитования