

Учреждение образования «Гомельский государственный
технический университет имени П.О. Сухого»

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор
ГГТУ им. П.О. Сухого
_____ О.Д.Асенчик
(подпись)

«07» 07.2020

Регистрационный №УД-13-103/уч.

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
Учебная программа учреждения высшего образования
по учебной дисциплине для специальности:
1- 26 02 02 «Менеджмент (по направлениям)»

Учебная программа составлена на основе образовательного стандарта ОСРБ 1-26 02 02 2013, учебных планов специальности 1 – 26 02 02 «Менеджмент» (по направлениям) № Е 26 -1-04 / уч. от 08.02.1017 г.

СОСТАВИТЕЛЬ:

Митрофанова Г.В., старший преподаватель кафедры «Экономика» учреждения образования «Гомельский государственный технический университет имени П.О. Сухого»

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Н.А. Какора, главный экономист Открытого акционерного общества "Гомельский завод литья и нормалей"

О.В. Лапицкая, доцент, зав. кафедрой «Маркетинг» учреждения образования «Гомельский государственный технический университет имени П.О. Сухого», доцент, кандидат экономических наук.

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой «Экономика» учреждения образования «Гомельский государственный технический университет имени П.О. Сухого»
протокол № 9 от 15.05.2020

Научно-методическим советом гуманитарно-экономического факультета учреждения образования «Гомельский государственный технический университет имени П.О. Сухого» протокол № 9 от 26.05.2020 У055-31у

Научно-методическим советом учреждения образования «Гомельский государственный технический университет имени П.О. Сухого»
протокол № 5 от 25.06.2020

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Деятельность отечественных организаций в рыночной экономике предполагает постоянный мониторинг внешней среды возникновения рисков с целью управления ими, что обуславливает неизбежность такого направления деятельности менеджера. Формирование эффективной системы управления финансовыми рисками в условиях неопределенности, является одним из важнейших условий построения социально-ориентированной рыночной экономики. Современная система хозяйствования требует новых методов, принципов и подходов организации системы управления финансовыми рисками на уровне предприятия и бизнеса в целом.

Цель преподавания дисциплины: усвоение студентами теоретических знаний, развитие способностей и приобретение практических навыков для успешного принятия решений в условиях неопределенности и риска. Задачи преподавания дисциплины является подготовка специалистов в области управления финансовыми рисками. Данная дисциплина должна способствовать подготовке профессионалов в управлении предприятием.

Главной задачей изучения курса является воспитание специалиста, обладающего знаниями и навыками решения проблемы в соответствии с требованиями квалификационной характеристики экономиста - менеджера. В результате освоения дисциплины студент должен **знать:**

- сущность экономических рисков, понятие, содержание и необходимость управления ими;
- классификацию и экономическую сущность финансовых рисков;
- факторы, влияющие на степень рисков;
- основные механизмы нейтрализации финансовых рисков;

уметь:

- идентифицировать риск;
- оценивать уровень риска;
- разрабатывать стратегию и тактику управления рисками;
- осуществлять превентивные мероприятия по управлению финансовыми рисками;
- разрабатывать программы управления рисками;

владеть :

- методами минимизации финансовых рисков.

Изучение дисциплины «Управление финансовыми рисками» осуществляется с рамках компетентностной модели подготовки специалиста. В рамках изучаемой дисциплины предъявляются следующие требования к компетенции специалиста, предусмотренные с образовательным стандартом ОСВО 1-26 02 02 2013 специальности «Менеджмент (по направлениям)».

Требования к академическим компетенциям специалиста

Специалист должен:

- АК-1. Уметь применять базовые научно-теоретические знания для решения теоретических и практических задач;

- АК-2. Владеть системным и сравнительным анализом;
- АК-3 .Владеть исследовательскими навыками;
- АК-4. Уметь работать самостоятельно;
- АК-6. Владеть междисциплинарным подходом при решении проблем; *социально-личностные компетенции:*
- СЛК-6. Уметь работать в коллективе;
- профессиональные компетенции:*
- ПК-2. Использовать экономико-математическое моделирование в экономических расчетах;
- ПК-13. Разрабатывать формы и методы морального и материального стимулирования персонала предприятия;
- ПК» 15. Использовать информационные, компьютерные технологии;
- ПК-37. Владеть современными средствами телекоммуникаций;
- ПК-38. Заниматься аналитической и научно-исследовательской деятельностью в области экономики, организации, планирования и управления производством;
- ПК-39. Участвовать в создании современных информационных технологий и автоматизации управленческой деятельности.

Место учебной дисциплины в системе подготовки специалистов с высшим образованием, связи с другими учебными дисциплинами. Базовыми для изучения учебной дисциплины «Управление финансовыми рисками» являются такие дисциплины, как: «Экономика», «Финансы предприятия», «Менеджмент». Изучение данной дисциплины предполагает знание студентами общеэкономических и профилирующих дисциплин: «Высшая математика», «Информатика» и др.

Процедура диагностики компетенций студента изложена в Образовательном стандарте высшего образования первой ступени по специальности 1-26 02 02 применительно к дисциплине «Управление финансовыми рисками» предполагает использование следующего диагностического инструментария:

- письменные тесты и электронные тесты для текущего контроля знаний;
- зачет (устно - письменная форма);
- письменные отчеты по аудиторным (домашним) практическим упражнениям;
- коллоквиумы;
- рефераты;
- доклады на конференциях;
- публикации статей, докладов и другое.

Самостоятельная работа студентов в изучении дисциплины «Управление финансовыми рисками» предполагает:

- самостоятельную работу в виде решения индивидуальных заданий в аудитории во время проведения практических занятий под контролем преподавателя в соответствии с расписанием занятий;
- самостоятельную работу в виде написания рефератов и подготовки докладов с консультациями преподавателя;

- самостоятельную работу в виде выполнения индивидуальных заданий с консультациями преподавателя;
- подготовку текущей аттестации (зачет, тесты).

Распределение аудиторного времени по видам занятий, курсам и семестрам:

Форма получения образования	Дневная
Курс	4
Семестр	7
Лекции (часов)	34
Практические (семинарские занятия) (часов)	17
лабораторные занятия (часов)	-
Всего аудиторных часов	51
Зачетные единицы	2
Экзамен	-
Зачет	7
Тестирование	-
Курсовая работа	-
Всего часов	80

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1. Теоретический базис управления рисками

Сущность риска, подходы к исследованию природы риска. Теории риска. Рискообразующие факторы. Факторы внешней и внутренней среды

Тема 2. Основные понятия и классификация рисков

Понятие хозяйственного риска. Классификация хозяйственных рисков. Понятие и классификация финансовых рисков.

Тема 3. Задачи управления финансовыми рисками. Методы обоснования управленческих решений в условиях риска

Цели, задачи и принципы управления финансовыми рисками. Риск как опасность потерь. Разновидности возможных потерь. Зоны допустимого, критического и катастрофического риска. Методы оценки риска. Этапы управления финансовыми рисками. Основные положения принятия решений в условиях риска и неопределенности.

Тема 4. Оценка уровня финансовых рисков

Оценка возможностей снижения исходного уровня финансового риска. Установление системы критериев принятия рискованных решений. Принятие рискованных решений. Выбор методов минимизации возможных негативных последствий финансовых рисков. Мониторинг и контроль финансовых рисков.

Тема 5. Основные пути нейтрализации финансовых рисков

Избежание риска. Лимитирование концентрации риска. Хеджирование. Диверсификация как инструмент управления рисками. Распределение рисков. Страхование - основной прием риск-менеджмента. Внутрифирменные механизмы нейтрализации финансовых рисков.

Тема 6. Организация управления финансовыми рисками на уровне предприятия

Возможные классификации убытков на уровне предприятия. Классы убытков. Функциональные обязанности менеджера по управлению рисками.

Тема 7. Разработка и реализация программы управления рисками

Справочная информация на уровне предприятия. Анализ справочной информации по процедурам управления рисками. Выбор стратегии фирмы по управлению рисками. Контроль и утверждение программы управления рисками на уровне предприятия.

Вопросы к зачету по курсу «Управление финансовыми рисками»

1. Сущность риска, подходы к исследованию природы риска.
2. Основные теории риска.
3. Рискообразующие факторы. Факторы внешней и внутренней среды
4. Понятие и классификация хозяйственного риска.
5. Понятие и классификация финансовых рисков.
6. Методы обоснования управленческих решений в условиях риска
7. Цели, задачи и принципы управления финансовыми рисками.
8. Риск как опасность потерь, разновидности возможных потерь.
9. Зоны допустимого, критического и катастрофического риска
10. Методы оценки риска.
11. Этапы управления финансовыми рисками.
12. Основные положения принятия решений в условиях риска и неопределенности.
13. Оценка возможностей снижения исходного уровня финансового риска.
14. Установление системы критериев принятия рискованных решений.
15. Принятие рискованных решений.
16. Выбор методов минимизации возможных негативных последствий финансовых рисков.
17. Мониторинг и контроль финансовых рисков.
18. Основные пути нейтрализации финансовых рисков: избежание риска, лимитирование концентрации риска, хеджирование.
19. Диверсификация как инструмент управления рисками.
20. Распределение рисков.
21. Страхование - основной прием риск-менеджмента.
22. Внутрифирменные механизмы нейтрализации финансовых рисков.
23. Организация управления финансовыми рисками на уровне
24. предприятия
25. Возможные классификации убытков на уровне предприятия. Классы убытков.
26. Функциональные обязанности менеджера по управлению рисками.
27. Разработка и реализация программы управления рисками
28. Справочная информация по рискам на уровне предприятия. Анализ справочной информации по процедурам управления рисками.
29. Выбор стратегии фирмы по управлению рисками.
30. Контроль и утверждение программы управления рисками на уровне предприятия.

Содержание семинарских занятий

Тема 1. Теоретический базис управления рисками

Рассмотрение сущности риска, подходов к исследованию природы риска, теорий риска, рискообразующих факторов, факторов внешней и внутренней среды

Тема 2. Основные понятия и классификация рисков

Изучение классификации хозяйственных и финансовых рисков.

Тема 3. Задачи управления финансовыми рисками. Методы обоснования управленческих решений в условиях риска

Рассмотрение целей, задач и принципов управления финансовыми рисками, опасности потерь, разновидности возможных потерь, зон допустимого, критического и катастрофического риска, методов оценки риска, этапов управления финансовыми рисками, основных положений принятия решений в условиях риска и неопределенности.

Тема 4. Оценка уровня финансовых рисков

Оценка возможностей снижения исходного уровня финансового риска, установление системы критериев принятия рискованных решений, принятие рискованных решений, выбор методов минимизации возможных негативных последствий финансовых рисков, мониторинг и контроль финансовых рисков.

Тема 5. Основные пути нейтрализации финансовых рисков

Изучение основных путей нейтрализации финансовых рисков: избегание риска, лимитирование концентрации риска, хеджирование, диверсификации, распределение рисков.

Тема 6. Организация управления финансовыми рисками на уровне предприятия

Изучение классификации убытков на уровне предприятия. Распределение убытков по классам. Изучение функциональных обязанностей менеджера по управлению рисками.

Тема 7. Разработка и реализация программы управления рисками

Рассмотрение порядка сбора справочной информации на уровне предприятия. Анализ справочной информации по процедурам управления рисками. Выбор стратегии фирмы по управлению рисками. Контроль и утверждение программы управления рисками на уровне предприятия.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА ДИСЦИПЛИНЫ

(Дневная форма получения образования)

№ те-мы	Название темы	Количество аудиторных часов					Кол-во ч. УСР	Форма кон-троля знаний
		Лекции	Практи-ческие	Семи-	Лаборат занятия	Иное		
1.	Тема 1. Теоретический базис управления финансовыми рисками	4	2					опрос, обсуждение ситуаций
2.	Тема 2. Основные понятия и классификация финансовых рисков	4	4					решение задач
3.	Тема 3. Цели, задачи и принципы управления рискам	6	2					опрос, решение задач
4.	Тема 4. Оценка уровня финансовых рисков	6	2					решение задач
5.	Тема 5. Основные пути нейтрализации финансовых рисков	6	2					опрос, обсуждение ситуаций
6.	Тема 6. Организация управления финансовыми рисками на уровне предприятия	4	4					опрос, решение задач
7.	Тема 7. Разработка и реализация программы управления рисками	4	1					опрос, решение задач

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Основная литература

1. Балащенко, В.Ф. Финансовый менеджмент: учебно-методическое пособие / В.Ф. Балащенко, Т.Е.Бондарь. Минск: ТетраСистемс, 2010г.
- 2.Казакова, Н.А Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие / Н.А. Казакова. Москва: Инфра-М, 2012г.
- 3.Пузанкевич, О.А. Финансы и финансовый менеджмент : учебно-методическое пособие / О.А. Пузанкевич. – Минск : БГЭУ, 2013г.
- 4.Титович, А.А. Менеджмент риска и страхования : учебное пособие для вузов / АА. Титович.- 2-е изд. Минск: Вышэйшая школа, 2011г.

Дополнительная литература

5. Балобанов, И.Т. Риск-менеджмент / И.Т. Балобанов. – Москва: Финансы и статистика, 1996г.
- 6.Балобанов, И.Т. Деньги и финансовые инструменты: учебное пособие / И.Т.Балобанов, О.В.Гончарик, Н.А.Савинскач. – Санкт-Петербург: Питер, 2002г.
- 7.Банковские риски: учебное пособие/ под ред. О.И.Лаврушина. Н.И.Валенцовой.- 2-е изд. Москва: КНОРУС, 208г.
8. Овсийчук. М.Ф. Финансовый менеджмент: учебное пособие /М.Ф. Овсийчук, Л.Б. Сидельникова.- Москва: Дашков и К , 2000г.
- 9.Пвлов, Л.Н. Финансовый менеджмент: учебник/ Л.Н.Павлова.- Второе изд.- Москва: ЮНИТМ, 2001г.
- 10.Ткачук, М.И. Финансовый менеджмент: ответы на экзаменационные вопросы/ М.И. Ткачук, О.А. Пузанкевич.- 3-е изд.- Минск: ТетраСистемс, 2012г.
- 11.Сков, Н.Фнансы и управление/ Н.Сков.- ВАРШАВА: ПРЕТ.1994. Редхед, К. Управление финансовыми рисками. – М. : ИНФОА-М, 1996г.
- 12.Финансовый и инвестиционный менеджмент : учебник : [16+] / И.З. Тогузова, Т.А. Хубаев, Л.А. Туаева, З.Р. Тавасиева ; Финансовый университет при Правительстве РФ. – Москва : Прометей, 2018. – 375 с. : схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494863> (дата обращения: 09.06.2020). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-907003-06-4. – Текст : электронный.
- 13.Каранина, Е.В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : [16+] / Е.В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521> (дата обращения: 09.06.2020). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1161-2. – DOI 10.23681/576521. – Текст : электронный.

14. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. – 2-е изд. стер. – Москва : Директ-Медиа, 2018. – 627 с. : ил., схем., табл. – Режим доступа: по подписке. –

URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268> (дата обращения: 09.06.2020). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4475-2589-7. – DOI 10.23681/445268. – Текст : электронный.

15. Финансы предприятий: учебное пособие /под общ. ред. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевской .- 3-е изд. Минск: Вышэйшая школа, 2016г

16. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент : учебник / А.Н. Фомичев. – 7-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 372 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. –

URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573397> (дата обращения: 09.06.2020). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-03820-4. – Текст : электронный.

Перечень методических указаний

1. Практикум «Менеджмент риска и страхования» по одноименному курсу для студентов специальности 1-26 02 02 «Менеджмент» (Э.01.09.00) дневной и заочной форм обучения /

Г.В. Митрофанова; кафедра «Менеджмент». - Гомель: ГГТУ, 2006. - 36.

2. Ландова, Н.К. Финансовый менеджмент: электронный учебно-методический комплекс дисциплины для специальности 1-27 01 01 «Экономика и организация производства» дневной и заочной форм обучения / Н.К. Ландова - Гомель: ГГТУ им. П. О. Сухого, 2019. Режим доступа <https://elib.gstu.by/handle/220612/22028>.

3. Павлов, А.М. Финансовая система Республики Беларусь : практикум для слушателей специальности 1-26 02 74 «Деловое администрирование» заочной формы обучения / А. М. Павлов. – Гомель: ГГТУ им. П. О. Сухого, 2015. Режим доступа <https://elib.gstu.by/handle/220612/13741>.

4. Павлов, А.М. Финансы организации: электронный учебно-методический комплекс дисциплины для специальности 1-25 01 07 «Экономика и управление на предприятии» специализации 1-25 01 07 23 «Экономика и управление на предприятии машиностроения / А. М. Павлов. – Гомель: ГГТУ им. П. О. Сухого, 2015. Режим доступа <https://elib.gstu.by/handle/220612/14157>.

Перечень компьютерных программ, наглядных пособий и др. пособий, материалов и технических средств обучения

Компьютерные презентации по курсу «Управление финансовыми рисками» для студентов специальности 1-26 02 02 «Менеджмент».

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов в изучении дисциплины «Управление финансовыми рисками» заключается:

- в подготовке и дополнении текстов лекций по темам курса в соответствии с происходящими изменениями в экономике страны (освоение управленческой терминологии, формулирование основных вопросов по темам курса, внесение изменений в конспекты лекций в соответствии с изменениями в действующем законодательстве и т.д.);
- в подготовке к практическим занятиям (изучение теоретического материала по темам дисциплины с использованием текста лекций и рекомендуемой литературы; ознакомление с законодательными, нормативными документами, регламентирующими деятельность субъектов хозяйствования; изучение информации в периодических изданиях и т.д.) и завершении выполнения индивидуальных заданий практических занятий.

Перечни рекомендуемых средств диагностики; процедуры оценки знаний студента; методики формирования итоговой отметки и др.

Процедура диагностики и оценки знаний студента применительно к дисциплине «Управление финансовыми рисками» предполагает использование следующего диагностического инструментария: письменные и электронные тесты для текущего и промежуточного контроля знаний; письменные отчеты по аудиторным (домашним) практическим упражнениям; решение задач; обсуждение ситуаций в малых группах; экзамен.

Итоговая отметка по дисциплине «Управление финансовыми рисками» для студентов дневного отделения формируется в соответствии с Положениями УО «ГГТУ имени П.О.Сухого» № 36 от 27.2012г. «О модульно-рейтинговой системе оценки знаний, умений и навыков студентов», а также согласно утвержденным на кафедре «Экономика» критериям оценки знаний студентов на экзамене по указанной дисциплине.

ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ

Название дисциплины, с которой требуется согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы учреждения высшего образования по учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола)
Финансовый менеджмент	Экономика	Согласовано	Протокол № 9 от 15.05.2020

Зав. кафедрой «Экономика»

И.В.Ермолина

