

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования «Вятский государственный университет»
(ВятГУ)
г. Киров

Утверждаю
Директор/Декан Горячих С. П.



Номер регистрации
РПД_3-38.04.08.01_2020_112530
Актуализировано: 17.03.2021

Рабочая программа дисциплины
Методы и модели анализа и диагностики финансовых рисков

	наименование дисциплины
Квалификация выпускника	Магистр
Направление подготовки	38.04.08 шифр
	Финансы и кредит наименование
Направленность (профиль)	3-38.04.08.01 шифр
	Корпоративные финансы наименование
Формы обучения	Очная наименование
Кафедра-разработчик	Кафедра финансов и экономической безопасности (ОРУ) наименование
Выпускающая кафедра	Кафедра финансов и экономической безопасности (ОРУ) наименование

Киров, 2020 г.

Сведения о разработчиках рабочей программы дисциплины

Каранина Елена Валерьевна

ФИО

Рязанова Олеся Александровна

ФИО

Цели и задачи дисциплины

Цель дисциплины	<p>Дисциплина представляет собой относительно новое самостоятельное направление финансового менеджмента и является одним из наиболее важных процессов в системе корпоративных финансов. Научные исследования по данной проблеме охватывают в настоящее время широкий спектр вопросов - от оценки и способов нейтрализации риска отдельных финансовых операций до финансово-хозяйственной деятельности в целом. Актуальность изучения дисциплины "Методы и модели анализа и диагностики финансовых рисков" определяется тем, что финансовые риски оказывают серьезное влияние на многие аспекты финансовой деятельности предприятия, однако, наиболее значимое их влияние проявляется в двух направлениях: во-первых, уровень приемлемого риска оказывает определяющее воздействие на формирование уровня доходности финансовых операций предприятия, во-вторых, финансовые риски являются основной формой генерирования прямой угрозы банкротства предприятия, т.к. финансовые потери, связанные с этими рисками, являются наиболее существенными</p> <p>Главная цель учебной дисциплины - получение обучающимися глубоких теоретических и практических знаний в области анализа и диагностики финансовых рисков, методов их оценки и управления.</p>
Задачи дисциплины	<ul style="list-style-type: none"> - изучить основные понятия, связанные с рисками; - знать методы оценки финансовых рисков; - знать механизмы нейтрализации финансовых рисков организаций и др.; - изучить различные подходы к классификации финансовых рисков; - знать методический инструментарий управления финансовыми рисками; - знать механизмы нейтрализации финансовых рисков.

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

Компетенция ПК-3

способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета		
Знает	Умеет	Владеет
методологию и показатели оценки финансового состояния организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органы государственной власти и местного	разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность и уровень финансовой безопасности различных организаций, и методики их расчета	навыками разработки и обоснования финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные,

самоуправления; методологию анализа и оценки рисков и уровня финансовой безопасности коммерческих и некоммерческих организаций, в том числе финансово-кредитных		бюджетные
--	--	-----------

Компетенция ПК-4

способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне		
Знает	Умеет	Владеет
методы анализа и оценки существующих финансово-экономических рисков, составления прогноза динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне	провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне	навыками анализа и оценки существующих финансово-экономических рисков, составления и обоснования прогноза динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне

Компетенция ПК-6

способностью дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной		
Знает	Умеет	Владеет
методологию и показатели оценки финансовой устойчивости, кредитоспособности организации, методологию анализа финансовой устойчивости и основные нормативы деятельности кредитной организации	дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной	практическими навыками оценки эффективности и рисков текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации (банка); навыками использования методик комплексного анализа финансовой устойчивости на различных уровнях экономики с учетом рисков

Структура дисциплины
Тематический план

№ п/п	Наименование разделов дисциплины	Шифр формируемых компетенций
1	Риски в системе экономической и финансовой безопасности. Теоретические аспекты управления и анализа финансово-экономических рисков на предприятии	ПК-3, ПК-4, ПК-6
2	Оценка и анализ финансовых рисков организации: методы и показатели	ПК-3, ПК-6
3	Механизмы нейтрализации и страхования финансово-экономических рисков в системе обеспечения экономической безопасности организации	ПК-3, ПК-6
4	Подготовка и прохождение промежуточной аттестации	ПК-3, ПК-4, ПК-6

Формы промежуточной аттестации

Зачет	Не предусмотрен (Очная форма обучения)
Экзамен	3 семестр (Очная форма обучения)
Курсовая работа	Не предусмотрена (Очная форма обучения)
Курсовой проект	Не предусмотрена (Очная форма обучения)

Трудоемкость дисциплины

Форма обучения	Курсы	Семестры	Общий объем (трудоемкость)		Контактная работа, час	в том числе аудиторная контактная работа обучающихся с преподавателем, час				Самостоятельная работа, час	Курсовая работа (проект), семестр	Зачет, семестр	Экзамен, семестр
			Часов	ЗЕТ		Всего	Лекции	Семинарские, практические занятия	Лабораторные занятия				
Очная форма обучения	2	3	144	4	69	30	10	20	0	75			3

Содержание дисциплины

Очная форма обучения

Код занятия	Наименование тем занятий	Трудоемкость, академических часов
Раздел 1 «Риски в системе экономической и финансовой безопасности. Теоретические аспекты управления и анализа финансово-экономических рисков на предприятии»		20.00
Лекции		
Л1.1	Риски в системе экономической безопасности. Природа рисков. Причины рисков. Подходы к классификации рисков	2.00
Л1.2	Содержание системы и механизма управления рисками	2.00
Семинары, практические занятия		
П1.1	Сущность и задачи управления финансовыми рисками, способы снижения финансовых рисков и его отдельных видов.	2.00
П1.2	Риск как объект системы экономической безопасности организации. Классификация рисков, в том числе финансовых рисков	2.00
Контактная внеаудиторная работа		
КВР1.1	Контактная внеаудиторная работа	12.00
Раздел 2 «Оценка и анализ финансовых рисков организации: методы и показатели»		70.00
Лекции		
Л2.1	Методы и методика оценки финансовых рисков в системе экономической безопасности	2.00
Л2.2	Система показателей оценки финансовых рисков	2.00
Семинары, практические занятия		
П2.1	Анализ и оценка финансовых рисков на предприятии	2.00
П2.2	Оценка риска потери финансовой устойчивости организации	4.00
П2.3	Расчет операционного, финансового и комбинированного леввериджа	4.00
Самостоятельная работа		
С2.1	Анализ и оценка финансовых рисков на предприятии	20.00
С2.2	Измерение степени рисков с помощью экспертного метода и экономико-статистических методов	20.00
Контактная внеаудиторная работа		
КВР2.1	Контактная внеаудиторная работа	16.00
Раздел 3 «Механизмы нейтрализации и страхования финансово-экономических рисков в системе обеспечения экономической безопасности организации»		27.00
Лекции		
Л3.1	Методы управления и нейтрализации финансовых рисков в системе экономической безопасности	1.00

Л3.2	Применение риск-ориентированного подхода в системе экономической безопасности	1.00
Семинары, практические занятия		
ПЗ.1	Выбор методов управления финансовыми рисками для организации-объекта исследования и их экономическое обоснование	4.00
ПЗ.2	Разработка процесса управления финансовыми рисками для исследуемого предприятия	2.00
Самостоятельная работа		
СЗ.1	Предложения по изменению финансовой политики предприятия с целью нейтрализации отдельных финансовых рисков	10.50
Контактная внеаудиторная работа		
КВР3.1	Контактная внеаудиторная работа	8.50
Раздел 4 «Подготовка и прохождение промежуточной аттестации»		27.00
Э4.1	Подготовка к сдаче экзамена	24.50
КВР4.1	Консультация перед экзаменом	2.00
КВР4.2	Сдача экзамена	0.50
ИТОГО		144.00

Содержание дисциплины данной рабочей программы используется при обучении по индивидуальному учебному плану, при ускоренном обучении, при применении дистанционных образовательных технологий и электронном обучении (при наличии).

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Успешное освоение дисциплины предполагает активное, творческое участие обучающегося на всех этапах ее освоения путем планомерной, повседневной работы. Обучающийся обязан посещать лекции, семинарские, практические и лабораторные занятия (при их наличии), получать консультации преподавателя и выполнять самостоятельную работу.

Изучение дисциплины следует начинать с проработки настоящей рабочей программы, методических указаний и разработок, указанных в программе, особое внимание уделить целям, задачам, структуре и содержанию дисциплины.

Главной задачей каждой лекции является раскрытие сущности темы и анализ ее основных положений. Тематика лекций определяется настоящей рабочей программой дисциплины.

Лекции – это систематическое устное изложение учебного материала. На них обучающийся получает основной объем информации по каждой конкретной теме. Лекции обычно носят проблемный характер и нацелены на освещение наиболее трудных и дискуссионных вопросов.

Предполагается, что обучающиеся приходят на лекции, предварительно проработав соответствующий учебный материал по источникам, рекомендованным программой. Часто обучающимся трудно разобраться с дискуссионными вопросами, дать однозначный ответ. Преподаватель, сравнивая различные точки зрения, излагает свой взгляд и нацеливает их на дальнейшие исследования и поиск научных решений. После лекции желательно вечером перечитать и закрепить полученную информацию, тогда эффективность ее усвоения значительно возрастает. При работе с конспектом лекции необходимо отметить материал, который вызывает затруднения для понимания, попытаться найти ответы на затруднительные вопросы, используя предлагаемую литературу. Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, сформулируйте вопросы и обратитесь за помощью к преподавателю.

Целью семинарских занятий является проверка уровня понимания обучающимися вопросов, рассмотренных на лекциях и в учебной литературе.

Целью практических и лабораторных занятий является формирование у обучающихся умений и навыков применения теоретических знаний в реальной практике решения задач; восполнение пробелов в пройденной теоретической части курса.

Семинарские, практические и лабораторные занятия в равной мере направлены на совершенствование индивидуальных навыков решения теоретических и прикладных задач, выработку навыков интеллектуальной работы, а также ведения дискуссий. Для успешного участия в семинарских, практических и лабораторных занятиях обучающемуся следует тщательно подготовиться.

Основной формой подготовки обучающихся к практическим (лабораторным) занятиям является самостоятельная работа с учебно-методическими материалами, научной литературой, статистическими данными и т.п.

Изучив конкретную тему, обучающийся может определить, насколько хорошо он в ней разобрался. Если какие-то моменты остались непонятными, целесообразно составить список вопросов и на занятии задать их преподавателю. Практические (лабораторные) занятия предоставляют обучающемуся возможность творчески раскрыться, проявить инициативу и развить навыки публичного ведения дискуссий и общения.

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя выполнение различного рода заданий (изучение учебной и научной литературы, материалов лекций, систематизацию прочитанного материала, подготовку контрольной работы, решение

задач, подготовка докладов, написание рефератов, публикация тезисов, научных статей, подготовка и защита курсовой работы / проекта и другие), которые ориентированы на глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины.

Обучающимся рекомендуется систематически отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки.

Внутренняя система оценки качества освоения дисциплины включает входной контроль уровня подготовленности обучающихся, текущий контроль успеваемости, промежуточную аттестацию, направленную на оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине (в том числе результатов курсового проектирования (выполнения курсовых работ) при наличии).

При проведении промежуточной аттестации обучающегося учитываются результаты текущего контроля, проводимого в течение освоения дисциплины.

Процедура оценивания результатов освоения дисциплины осуществляется на основе действующих локальных нормативных актов ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет», с которыми обучающиеся ознакамливаются на официальном сайте университета www.vyatsu.ru.

Учебно-методическое обеспечение дисциплины, в том числе учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающегося по дисциплине

Учебная литература (основная)

1) Каранина, Елена Валерьевна. Управление финансовыми рисками: стратегические концепции, модели, профессиональные стандарты : учеб. пособие для бакалавров, магистров и специалистов УГНС 38.00.00 "Экономика и управление" / Е. В. Каранина ; ВятГУ, ИЭМ, ФЭИФ, каф. ФЭБ. - Киров : ВятГУ, 2016. - Б. ц. - Текст : электронный.

2) Бородавко, Л. С. Управление финансовыми рисками организации : монография / Л. С. Бородавко. - Иркутск : ИРГУПС, 2018. - 160 с. - ISBN 978-5-98710-358-6 : Б. ц. - URL: <https://e.lanbook.com/book/157893> (дата обращения: 15.05.2020). - Режим доступа: ЭБС Лань. - Текст : электронный.

3) Марченко, Б. И. Анализ риска: основы управления рисками : учебное пособие / Б.И. Марченко. - Ростов-на-Дону|Таганрог : Южный федеральный университет, 2019. - 123 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-9275-3124-0 : Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=577781/> (дата обращения: 24.03.2020). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - Текст : электронный.

Учебная литература (дополнительная)

1) Энциклопедия финансового риск-менеджмента : энциклопедия / В.Е. Барбаумов, М.А. Рогов, Д.Ф. Щукин, Н.Ю. Ситникова, П.В. Бурков. - 4-е изд., испр. и доп. - Москва : Альпина Паблишер, 2019. - 932 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-9614-0824-9 : Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=570360/> (дата обращения: 24.03.2020). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - Текст : электронный.

2) Никитин, И. А. Процессы анализа и управления рисками в области ИТ / И.А. Никитин. - 2-е изд., испр. - Москва : Национальный Открытый Университет «ИНТУИТ», 2016. - 167 с. - Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=429089/> (дата обращения: 24.03.2020). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - Текст : электронный.

3) Финансовый анализ (продвинутый уровень) : практикум. - Ставрополь : СКФУ, 2016. - 152 с. - Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=459021/> (дата обращения: 24.03.2020). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - Текст : электронный.

Учебно-методические издания

1) Рязанова, Олеся Александровна. Определение риска и управление рисками : видеолекция: дисциплина "Профессиональные стандарты риск-менеджмента" / О. А. Рязанова ; ВятГУ. - Киров : ВятГУ, [2015]. - + 1 on-line. - Загл с экрана. - Б. ц. - URL: <https://online.vyatsu.ru/content/opredelenie-riska-i-upravlenie-riskami> (дата обращения: 19.11.2015). - Режим доступа: Видеолекция ВятГУ. - Изображение : видео.

Периодические издания

1) Дайджест-финансы : ежемес. информ.-аналит. журн.. - М. : ООО "Издательский дом "Финансы и кредит". - Выходит ежемесячно. - ISSN 2073-800. - Текст : непосредственный.

2) Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. - М. : ООО "Книжная редакция "Финансы". - Периодичность не определена. - ISSN XXXX-XXXX. - Текст : непосредственный.

3) Финансы и кредит . - М. : ООО "Издательский дом "Финансы и кредит", 1994 - . - Периодичность 48. - ISSN 2071-4688. - Текст : непосредственный.

Учебно-наглядное пособие

1) Теория и методология анализа рисков и актуарных расчетов : учебное наглядное пособие для студентов различных направлений подготовки в рамках УГСН 38.00.00 "Экономика и управление" всех форм обучения / ВятГУ, ИЭМ, ФЭиФ, каф. ФЭБ ; сост. С. В. Чучкалова. - Киров : ВятГУ, 2021. - 33 с. - Б. ц. - Текст . Изображение : электронное.

2) Анализ и диагностика финансовых рисков : учебное наглядное пособие для студентов различных направлений подготовки в рамках УГСН 38.00.00 "Экономика и управление" всех форм обучения / ВятГУ, ИЭМ, ФЭиФ, каф. ФЭБ ; сост. С. В. Чучкалова. - Киров : ВятГУ, 2021. - 30 с. - Б. ц. - Текст . Изображение : электронное.

3) Экономическая безопасность и анализ рисков : учебное наглядное пособие для студентов различных направлений подготовки в рамках УГСН 38.00.00 "Экономика и управление" всех форм обучения / ВятГУ, ИЭМ, ФЭиФ, каф. ФЭБ ; сост. С. В. Чучкалова. - Киров : ВятГУ, 2021. - 29 с. - Б. ц. - Текст . Изображение : электронное.

Электронные образовательные ресурсы

1) Портал дистанционного обучения ВятГУ [электронный ресурс] / - Режим доступа: <http://mooc.do-kirov.ru/>

2) Раздел официального сайта ВятГУ, содержащий описание образовательной программы [электронный ресурс] / - Режим доступа: https://www.vyatsu.ru/php/programms/eduPrograms.php?Program_ID=3-38.04.08.01

- 3) Личный кабинет студента на официальном сайте ВятГУ [электронный ресурс] / -
Режим доступа: <https://new.vyatsu.ru/account/>
- 4) Единое окно доступа к образовательным ресурсам <http://window.edu.ru/>

Электронные библиотечные системы (ЭБС)

- ЭБС «Научная электронная библиотека eLIBRARY» (<http://elibrary.ru/defaultx.asp>)
- ЭБС «Издательства Лань» (<http://e.lanbook.com/>)
- ЭБС «Университетская библиотека online» (www.biblioclub.ru)
- Внутренняя электронно-библиотечная система ВятГУ (<http://lib.vyatsu.ru/>)
- ЭБС «ЮРАЙТ» (<https://urait.ru>)

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

- ГАРАНТ
- КонсультантПлюс
- Техэксперт: Нормы, правила, стандарты
- Роспатент (<https://www1.fips.ru/elektronnye-servisy/informatsionno-poiskovaya-sistema>)
- Web of Science® (<http://webofscience.com>)

Материально-техническое обеспечение дисциплины

Демонстрационное оборудование

Перечень используемого оборудования
Компьютер персональный
МУЛЬТИМЕДИА ПРОЕКТОР CASIO XJ-F210WN С ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ КАБЕЛЕМ HDMI
Персональный компьютер в сборе

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе лицензионное и свободно распространяемое ПО (включая ПО отечественного производства)

№ п.п	Наименование ПО	Краткая характеристика назначения ПО
1	Программная система с модулями для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат.ВУЗ»	Программный комплекс для проверки текстов на предмет заимствования из Интернет-источников, в коллекции диссертация и авторефератов Российской государственной библиотеки (РГБ) и коллекции нормативно-правовой документации LEXPRO
2	Microsoft Office 365 ProPlusEdu ALNG SubsVL MVL AddOn toOPP	Набор веб-сервисов, предоставляющий доступ к различным программам и услугам на основе платформы Microsoft Office, электронной почте бизнес-класса, функционалу для общения и управления документами
3	Office Professional Plus 2016	Пакет приложений для работы с различными типами документов: текстами, электронными таблицами, базами данных, презентациями
4	Windows Professional	Операционная система
5	Kaspersky Endpoint Security для бизнеса	Антивирусное программное обеспечение
6	Справочная правовая система «Консультант Плюс»	Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации
7	Электронный периодический справочник ГАРАНТ Аналитик	Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации
8	Security Essentials (Защитник Windows)	Защита в режиме реального времени от шпионского программного обеспечения, вирусов.
9	МойОфис Стандартный	Набор приложений для работы с документами, почтой, календарями и контактами на компьютерах и веб браузерах

Обновленный список программного обеспечения данной рабочей программы находится по адресу:
https://www.vyatsu.ru/php/list_it/index.php?op_id=112530