

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_2021_126096
Актуализировано: 11.05.2021

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

Сведения о разработчиках рабочей программы дисциплины

Чучкалова Светлана Владимировна

ФИО

Цели и задачи дисциплины

Цель дисциплины	Цель - приобретение студентами комплексных знаний о методах и моделях анализа и диагностики финансовых рисков.
Задачи дисциплины	<ul style="list-style-type: none"> • приобретение знаний о финансово-экономических, организационно-правовых, социально-психологических аспектах управления рисками; • овладение методикой оценки, анализа и управления финансовыми рисками; • овладение теоретико-практическими умениями по основам управления финансовыми рисками; • ознакомление с методами и инструментами разработки корпоративной стратегии обеспечения финансовой безопасности.

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

Компетенция УК-1

Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий		
Знает	Умеет	Владеет
методы анализа и диагностики финансовых рисков на основе системного подхода	осуществлять критический анализ проблемных ситуаций в финансовой деятельности и оценку рисков на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	методами анализа и диагностики финансовых рисков на основе системного подхода

Компетенция ПК-1

Способен осуществлять финансовую деятельность организации, направленную на обеспечение финансовой устойчивости и безопасности, сбалансированности финансовых потоков, моделирование оптимальной структуры капитала		
Знает	Умеет	Владеет
организационно-методические основы обеспечения финансовой деятельности организации, направленной на обеспечение финансовой устойчивости и безопасности	осуществлять финансовую деятельность организации, направленную на обеспечение финансовой устойчивости и безопасности, сбалансированности финансовых потоков и оптимизации структуры капитала	организационно-методическими основами обеспечения финансовой деятельности организации, направленной на обеспечение финансовой устойчивости и безопасности

Компетенция ПК-3

Способен осуществлять контроль за выполнением финансовых показателей подразделениями предприятия, обеспечивать контроль и мониторинг за соблюдением

финансовой дисциплины и договорных обязательств, контроль за выполнением финансовых планов, за состоянием, движением и целевым использованием финансовых средств, результатами финансово-хозяйственной деятельности

Знает	Умеет	Владеет
<p>методы контроля за выполнением финансовых показателей подразделениями предприятия, контроля и мониторинга за соблюдением финансовой дисциплины и договорных обязательств с учетом рисков</p>	<p>осуществлять контроль за выполнением финансовых показателей подразделениями предприятия, обеспечивать контроль и мониторинг за соблюдением финансовой дисциплины и договорных обязательств; контроль за выполнением финансовых планов, за состоянием, движением и целевым использованием финансовых средств, результатами финансово-хозяйственной деятельности с учетом рисков</p>	<p>методическим обеспечением системы контроля за выполнением финансовых показателей подразделениями предприятия, контроля и мониторинга за соблюдением финансовой дисциплины и договорных обязательств; методами контроля за выполнением финансовых планов, за состоянием, движением и целевым использованием финансовых средств, результатами финансово-хозяйственной деятельности с учетом рисков</p>

Структура дисциплины
Тематический план

№ п/п	Наименование разделов дисциплины	Шифр формируемых компетенций
1	Анализ и диагностика финансовых рисков: методы и показатели	ПК-1, УК-1
2	Методы и инструменты управления финансовыми рисками	ПК-3
3	Подготовка и прохождение промежуточной аттестации	ПК-1, ПК-3, УК-1

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	216	6	116.5	60	24	36	0	99.5			3

Содержание дисциплины

Очная форма обучения

Код занятия	Наименование тем занятий	Трудоемкость, академических часов
Раздел 1 «Анализ и диагностика финансовых рисков: методы и показатели»		89.00
Лекции		
Л1.1	Методы идентификации финансово-экономических рисков	4.00
Л1.2	Показатели оценки рисков финансового состояния предприятия: этапы и механизмы оценки	4.00
Л1.3	Экспертные методы оценки рисков	4.00
Семинары, практические занятия		
П1.1	Основы анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия	4.00
П1.2	Измерение степени рисков с помощью экспертного метода и экономико-статистических методов	4.00
П1.3	Анализ операционного, финансового и комбинированного леввериджа	2.00
П1.4	Анализ и оценка финансовых рисков на предприятии	4.00
П1.5	Анализ показателей финансовой устойчивости организации	4.00
Самостоятельная работа		
С1.1	Анализ и оценка финансовых рисков на предприятии	12.00
С1.2	Измерение степени рисков с помощью экспертного метода и экономико-статистических методов	10.00
С1.3	Анализ операционного, финансового и комбинированного леввериджа	10.00
Контактная внеаудиторная работа		
КВР1.1	Контактная внеаудиторная работа по темам текущего раздела	27.00
Раздел 2 «Методы и инструменты управления финансовыми рисками»		100.00
Лекции		
Л2.1	Методы и инструменты управления финансово-экономическими рисками	4.00
Л2.2	Методы и инструменты разработки корпоративной стратегии обеспечения финансовой безопасности	4.00
Л2.3	Принятие решений в условиях неопределенности среды	4.00
Семинары, практические занятия		
П2.1	Методы управления финансово-экономическими рисками	2.00
П2.2	Выбор методов управления финансовыми рисками для организации-объекта исследования	4.00
П2.3	Экономическое обоснование выбранных методов	4.00

П2.4	Предложения по изменению финансовой политики предприятия с целью нейтрализации отдельных финансовых рисков	4.00
П2.5	Разработка процесса управления финансовыми рисками для решения стратегических задач	4.00
Самостоятельная работа		
С2.1	Выбор методов управления финансовыми рисками для организации-объекта исследования	10.00
С2.2	Экономическое обоснование выбранных методов	10.00
С2.3	Разработка процесса управления финансовыми рисками для исследуемого предприятия	10.00
С2.4	Предложения по изменению финансовой политики предприятия с целью нейтрализации отдельных финансовых рисков	13.00
Контактная внеаудиторная работа		
КВР2.1	Контактная внеаудиторная работа по темам текущего семестра	27.00
Раздел 3 «Подготовка и прохождение промежуточной аттестации»		27.00
ЭЗ.1	Подготовка к сдаче экзамена	24.50
КВР3.1	Консультация перед экзаменом	2.00
КВР3.2	Сдача экзамена	0.50
ИТОГО		216.00

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)

2) Каранина, Елена Валерьевна. Финансовая безопасность : учеб. для студентов высших и средних проф. образоват. организаций / Е. В. Каранина ; Вятский государственный университет. - Киров : ВятГУ, 2018. - 235 с. - Библиогр.: с. 210-219. - 300.00 р. - Текст : непосредственный.

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.

3) Родионова, Е. В. Финансовая среда и управление рисками организации : конспект лекций / Е.В. Родионова. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2017. - 56 с. - ISBN 978-5-8158-1851-4 : Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=476508/> (дата обращения: 24.03.2020). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - Текст : электронный.

Учебная литература (дополнительная)

1) Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. - 9-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. - 544 с. : ил. - Библиогр.: с. 531 - 536. - ISBN 978-5-394-02150-3 : Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496079/> (дата обращения: 24.03.2020). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - 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) Пименов, Николай Анатольевич. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум: для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям / Н. А. Пименов ; под общ. ред. В. И. Авдийского; Фин. ун-т при Правительстве Рос. Федерации. - Москва : Юрайт, 2014. - 412 с. : рис., табл. - (Бакалавр. Базовый курс) (УМО ВО рекомендует). - Библиогр.: с. 411-412 (25 назв.). - ISBN 978-5-9916-3110-5 : 359.00 р. - Текст : непосредственный.

Учебно-методические издания

1) Фирсова, О. А. Управление рисками организаций : учебно-методическое пособие / О.А. Фирсова. - Орел : МАБИВ, 2014. - 82 с. - Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=428622/> (дата обращения: 03.03.2021). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - Текст : электронный.

2) Чернопятов, А. М. Риск-менеджмент : учебно-методическое пособие / А.М. Чернопятов. - Москва|Берлин : Директ-Медиа, 2018. - 177 с. : ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-2824-9 : Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495847/> (дата обращения: 03.03.2021). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - Текст : электронный.

3) Финансовый менеджмент : учебно-методическое пособие. - Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2020. - 81 с. - ISBN 978-5-00137-132-8 : Б. ц. - URL: <https://e.lanbook.com/book/145147> (дата обращения: 15.05.2020). - Режим доступа: ЭБС Лань. - Текст : электронный.

Периодические издания

1) Финансы и кредит. № 1/12 = Finance & credit : научно-практический и теоретический журнал. - Электрон. журн.. - М. : Финансы и кредит, 2014 - . - Полный текст находится в ЭБС "Университетская библиотека ONLINE". - ISSN 2071-4688 - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=225503/> (дата обращения: 28.03.2019). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE.. - Текст : электронный.

Учебно-наглядное пособие

1) 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. Чучалова. - Киров : ВятГУ, 2021. - 30 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
МУЛЬТИМЕДИА ПРОЕКТОР CASIO XJ-F210WN С ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ КАБЕЛЕМ HDMI
Неттоп 3Q Nettop Qoo
Проектор Epson EB-X14G

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=126096