

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_3-38.05.01.01_2020_115423
Актуализировано: 12.02.2021

Рабочая программа дисциплины
Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности

наименование дисциплины

Квалификация выпускника	Экономист
Специальность	38.05.01
	шифр
	Экономическая безопасность
	наименование
Специализация	Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
	наименование
Направленность (профиль)	Диагностика и обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов
	наименование
Формы обучения	Очная
	наименование
Кафедра-разработчик	Кафедра финансов и экономической безопасности
	наименование
Выпускающая кафедра	Кафедра финансов и экономической безопасности
	наименование

Киров, 2020 г.

Сведения о разработчиках рабочей программы дисциплины

Рязанова Олеся Александровна

ФИО

Цели и задачи дисциплины

Цель дисциплины	Целью дисциплины «Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности» является изучение теоретических, методологических и практических основ управления финансовыми рисками в деятельности хозяйствующих субъектов, приемов идентификации и анализа финансовых рисков и методов их минимизации, систематизации факторов образования и механизмов регулирования рисков в системе экономической безопасности
Задачи дисциплины	<ul style="list-style-type: none"> - исследовать различные методики оценки финансовых рисков; - освоить основные принципы и методы оценки экономической безопасности - изучить принципы и методы оценки внешних и внутренних угроз; - освоить методики оценки уровня экономической безопасности.

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

Компетенция ПК-32

способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности

Знает	Умеет	Владеет
показатели и методы анализа и оценки финансово-экономических рисков, обоснования динамики развития угроз экономической безопасности	проводить анализ и давать оценку возможных экономических рисков, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	навыками анализа и оценки возможных финансово-экономических рисков, прогнозирования вероятности банкротства в системе основных угроз экономической безопасности

Компетенция ПК-33

способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности

Знает	Умеет	Владеет
методы анализа и интерпретации финансовой и бухгалтерской информации, содержащейся в отчетной документации, использования ее для принятия решений по предупреждению угроз экономической безопасности	анализировать и интерпретировать финансовую и иную информацию, содержащуюся в отчетной документации, использовать ее для принятия решений по предупреждению угроз экономической безопасности	навыками комплексного экономического анализа на основе учетно-отчетной документации, принятия управленческих решений по нейтрализации угроз экономической безопасности

	безопасности	
--	--------------	--

Компетенция ПК-36

способностью составлять прогнозы динамики основных экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов		
Знает	Умеет	Владеет
методы и модели прогнозирования финансовых рисков в системе экономической безопасности деятельности хозяйствующих субъектов	составлять прогнозы динамики финансовых рисков в системе экономической безопасности деятельности хозяйствующих субъектов	навыками планирования и прогнозирования основных экономических показателей и финансовых рисков хозяйствующих субъектов

Компетенция ОПК-3

способностью применять основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов		
Знает	Умеет	Владеет
основные закономерности и принципы управления финансовыми рисками в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов	применять основные закономерности и принципы управления финансовыми рисками в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов	навыками применения основных закономерностей и принципов управления финансовыми рисками в системе экономической безопасности хозяйствующих субъектов

Компетенция ПСК-1

способностью применять методы идентификации, оценки и диагностики и оценивать уровень рисков финансово-хозяйственной деятельности, уровень финансовой безопасности; формировать карту рисков предприятий и организаций различных сфер и направлений деятельности		
Знает	Умеет	Владеет
методы идентификации, оценки и диагностики уровня рисков, уровня финансовой безопасности, формирования карты рисков предприятий и организаций различных сфер и направлений деятельности	применять методы идентификации, оценки и диагностики и оценивать уровень рисков финансово-хозяйственной деятельности, уровень финансовой безопасности; формировать карту рисков предприятий и организаций различных сфер и направлений деятельности	методами идентификации, оценки и диагностики уровня рисков, финансовой безопасности, формирования карты рисков предприятий и организаций различных сфер и направлений деятельности

Компетенция ПСК-8

способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, выполнять расчеты, необходимые для анализа и планирования эффективности и рисков инвестиционной деятельности с использованием инструментальных и программных средств, обосновывать их и представлять результаты работы.		
Знает	Умеет	Владеет

<p>методы сбора, анализа и обработки данных, расчетов, необходимые для анализа и планирования эффективности и рисков инвестиционной деятельности</p>	<p>осуществлять сбор, анализ и обработку данных, расчеты, необходимые для анализа и планирования эффективности и рисков инвестиционной деятельности с использованием инструментальных и программных средств; обосновывать их и представлять результаты работы</p>	<p>навыками сбора, анализа и обработки данных, расчетов, необходимых для анализа и планирования эффективности и рисков инвестиционной деятельности с использованием инструментальных и программных средств</p>
--	---	--

Структура дисциплины
Тематический план

№ п/п	Наименование разделов дисциплины	Шифр формируемых компетенций
1	Методологические основы управления финансовыми рисками хозяйствующих субъектов	ОПК-3, ПК-32, ПК-36, ПСК-1
2	Минимизация финансовых рисков хозяйствующих субъектов	ПК-32, ПК-33, ПСК-1, ПСК-8
3	Подготовка и прохождение промежуточной аттестации	ОПК-3, ПК-32, ПК-33, ПК-36, ПСК-1, ПСК-8

Формы промежуточной аттестации

Зачет	9 семестр (Очная форма обучения)
Экзамен	Не предусмотрен (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	5	9	144	4	100.5	68	34	34	0	43.5		9	

Содержание дисциплины

Очная форма обучения

Код занятия	Наименование тем занятий	Трудоемкость, академических часов
Раздел 1 «Методологические основы управления финансовыми рисками хозяйствующих субъектов»		74.00
Лекции		
Л1.1	Финансовый риск как объект финансового управления	4.00
Л1.2	Классификация финансовых рисков	4.00
Л1.3	Финансовая устойчивость и безопасность	4.00
Л1.4	Процесс управления финансовыми рисками	4.00
Семинары, практические занятия		
П1.1	Диагностика рисков: идентификация и оценка .	4.00
П1.2	Карта рисков как инструмент управления	4.00
П1.3	Понятие Key Risk Indicators (ключевые индикаторы риска). Оценка эффективности системы управления рисками	6.00
П1.4	Методы идентификации и анализа рисков на уровне компании и бизнес-единиц	4.00
П1.5	Методы управления рисками	2.00
Самостоятельная работа		
С1.1	Стандартизация процесса управления рисками в компании. Эволюция стандартов COSO: от «Интегрированной системы внутреннего контроля» к «Интегрированной системе управления рисками»	6.00
С1.2	Стандарты ISO. Стандарты профессиональных ассоциаций	6.00
С1.3	Основные подходы к построению интегрированной системы управления рисками (СУР) в компании	10.00
Контактная внеаудиторная работа		
КВР1.1	Контактная внеаудиторная работа	16.00
Раздел 2 «Минимизация финансовых рисков хозяйствующих субъектов»		66.00
Лекции		
Л2.1	Контроль финансовых инструментов и финансовых ресурсов	4.00
Л2.2	Страхование финансовых рисков	6.00
Л2.3	Критерии и индикаторы финансовых рисков в системе экономической безопасности	8.00
Семинары, практические занятия		
П2.1	Регулирование отдельных финансовых рисков	2.00
П2.2	Характеристика валютных, ценовых и процентных рисков. Основные стратегии управления рыночными рисками. Понятие диверсификации. Естественное и финансовое хеджирование	4.00

П2.3	Производные инструменты. Свойства форвардных контрактов, фьючерсов, опционов и свопов. Стратегии хеджирования рыночных рисков с помощью производных инструментов	4.00
П2.4	Управление валютными и ценовыми рисками. Управление процентными рисками. Показатели процентного риска: дюрация и выпуклость. Понятие иммунизации. Особенности инструментов хеджирования процентных рисков	4.00
Самостоятельная работа		
С2.1	Развитие рынка производных инструментов в мире. Особенности функционирования российского рынка производных инструментов.	8.00
С2.2	Измерение кредитных рисков. Понятия дефолта, вероятности дефолта, EAD, LGD, recovery rate. Расчет показателя кредитного VAR. Подходы к оценке кредитных рисков портфеля. Модели CreditMetrics, CreditRisk+, KMV, CreditPortfolioView (McKinsey)	6.00
С2.3	Практические аспекты управления кредитными рисками в коммерческом банке и в корпоративном секторе. Понятие секьюритизации активов. Инструменты секьюритизации активов. Кредитные деривативы.	4.00
Контактная внеаудиторная работа		
КВР2.1	Контактная внеаудиторная работа	16.00
Раздел 3 «Подготовка и прохождение промежуточной аттестации»		4.00
33.1	Подготовка к сдаче зачета	3.50
КВР3.1	Сдача зачета	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 знакомятся 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, Е. В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник / Е.В. Каранина. - Москва|Берлин : Директ-Медиа, 2020. - 257 с. : ил., табл., схем. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4499-1161-2 : Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521/> (дата обращения: 24.03.2020). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - Текст : электронный.

2) 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. - 136 с. - Библиогр.: с. 133-136. - Б. ц. - Текст : непосредственный.

3) Головань, С. А. Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками с системе экономической безопасности : учебное пособие / С. А. Головань. - Иркутск : ИргУПС, 2019. - 96 с. - Б. ц. - URL: <https://e.lanbook.com/book/157968> (дата обращения: 15.05.2020). - Режим доступа: ЭБС Лань. - Текст : электронный.

4) 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.

Учебная литература (дополнительная)

1) 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.

2) Каранина, Е. В. Риск-менеджмент : учебник / Е.В. Каранина. - Москва|Берлин : Директ-Медиа, 2020. - 190 с. : табл., ил., схем. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4499-1172-8 : Б. ц. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576201/> (дата обращения: 24.03.2020). - Режим доступа: ЭБС Университетская библиотека ONLINE. - 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.

Учебно-методические издания

1) Каранина, Елена Валерьевна. Программа научно-исследовательской работы : учеб.-метод. пособие для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.05.01 "Экономическая безопасность", специализация "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности" / Е. В. Каранина ; ВятГУ, ИЭМ, ФЭФ, каф. ФЭБ. - Киров : ВятГУ, 2019. - 40 с. - Б. ц. - URL: <https://lib.vyatsu.ru> (дата обращения: 17.09.2018). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - Текст : электронный.

2) Каранина, Елена Валерьевна. Управление финансовыми рисками : видеолекция: дисциплина "Финансовый менеджмент" / Е. В. Каранина ; ВятГУ, ФЭМ, каф. ФЭБ. - Киров : ВятГУ, [2015]. - + 2 on-line. - Загл с экрана. - Б. ц. - URL: <http://online.do-kirov.ru/content/upravlenie-finansovymi-riskami> (дата обращения: 19.11.2015). - Режим доступа: Видеолекция ВятГУ. - Изображение : видео.

3) Рязанова, Олеся Александровна. Теоретические основы управления финансами предприятия : видеолекция: дисциплина "Финансовый менеджмент" / О. А. Рязанова ; ВятГУ, ФЭФ, каф. ФЭБ. - Киров : ВятГУ, [2017]. - Б. ц. - URL: <https://online.vyatsu.ru/content/teoreticheskie-osnovy-upravleniya-finansami-predpriyatiya> (дата обращения: 30.09.2017). - Режим доступа: Видеолекция ВятГУ. - Изображение : видео.

Периодические издания

1) Проблемы анализа риска : науч. журн.: офиц. изд. Рос. науч. о-ва анализа риска. - М. : [б. и.], 2004 - . - Выходит ежеквартально. - ISSN 1812-5220. - Текст : непосредственный.

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

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

Учебно-наглядное пособие

1) Суворова, Лариса Анатольевна. Экономическая теория : учеб. нагляд. пособие для студентов всех направлений подготовки всех форм обучения / Л. А. Суворова ; ВятГУ, ИЭМ, ФЭФ, каф. ЭК. - 2-е изд., перераб. и доп. - Киров : ВятГУ, 2016. - 487 с. - Б. ц. - URL: <https://lib.vyatsu.ru> (дата обращения: 24.10.2016). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - Текст : электронный.

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=3-38.05.01.01
- 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
Экран настенный 198*264

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=115423