Министерство сельского хозяйства Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»

УТВЕРЖДАЮ:
Декан экономического факультета
_____А.В. Агибалов
17 июня 2020 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине **Б1.В.09 Финансовый риск-менеджмент**
для направления 38.03.01 «Экономика» академического бакалавриата,
профиль «Финансы и кредит»

Квалификация выпускника бакалавр

Факультет экономический

Кафедра финансов и кредита

Преподаватель, подготовивший рабочую программу:

к.э.н., доцент Орехов А.А.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 54BAD669F460C778C21B8814FF5825E2
Владелец: Агибалов Александр Владимирович
Действителен: с 02.04.2024 до 26.06.2025

Рабочая программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата) (Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 ноября 2015 г. №1327).

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры финансов и кредита (протокол № 11 от 15.06.2020г.)

Заведующий кафедрой **Агибалов А.В.**

Рабочая программа рекомендована к использованию в учебном процессе методической комиссией экономического факультета (протокол № 11 от 16.06.2020г).

Председатель методической комиссии **Запорожцева Л.А.**

Рецензент: к.э.н., бизнес-аналитик финансовой службы дивизиона экспортного потенциала филиала АО «Управляющая компания ЭФКО» Д. Переверзев

1. Предмет. Цели и задачи дисциплины, её место в учебном процессе

Целью дисциплины является получение бакалаврами теоретических знаний о рисках в хозяйственно-финансовой деятельности и практических навыков финансового риск-менеджмента.

Задачи изучения дисциплины:

- получить представление о научных подходах к изучению и интерпретации экономических рисков, составляющих содержание финансово-хозяйственной деятельности, выборе наиболее рациональных способов управления ими;
- обеспечить бакалавров комплексом знаний, необходимых для организации процессов управления различными видами финансовых рисков;
- приобрести навыки работы в малом коллективе, выработки общих решений в условиях неопределенности и риска.

Предметом изучения дисциплины являются финансовые риски в различных проявлениях и система управления ими на предприятиях.

Место дисциплины в структуре образовательной программы. Данная дисциплина относится к Вариативной части, Обязательные дисциплины. Она базируется на изучении таких дисциплин, как Корпоративные финансы, Деньги, кредит, банки.

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

Компетенция		Планируемые результаты обучения
Код	Название	
ОПК-3	способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	• знать инструменты и стратегии снижения рисков; • уметь находить и использовать информацию о функционировании финансовых рынков, рынков товаров и услуг, необходимую для принятия рискового решения; • иметь навыки применения информационных технологий для решения управленческих задач.
ПК-1	способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	уметь: анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на микро- и макроуровне; выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий; анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия

		управленческих решений;
ПК-2	способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	уметь: осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономически данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы; прогнозировать на основе стандартных теоретических и эконометрических моделей поведение экономических агентов, развитие экономических процессов и явлений, на микро- и макроуровне; организовать выполнение конкретного порученного этапа работы.
ПК-5	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	уметь: осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономически данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы; прогнозировать на основе стандартных теоретических и эконометрических моделей поведение экономических агентов, развитие экономических процессов и явлений, на микро- и макроуровне; организовать выполнение конкретного порученного этапа работы.

3. Объем дисциплины и виды учебной работы

Виды работ	Очная форма обучения		Заочная форма обучения
	всего зач.ед./ часов	объём часов	всего часов
		6 семестр	4 курс
Общая трудоёмкость дисциплины	2/72	2/72	2/72
Общая контактная работа	58,65	58,65	14,65
Общая самостоятельная работа (по учебному плану)	13,35	13,35	57,35
Контактная работа при проведении учебных занятий, в т.ч.	58,5	58,5	14,5
лекции	20	20	8
практические занятия	38	38	6
лабораторные работы	-	-	-
групповые консультации	0,5	0,5	0,5
Самостоятельная работа при проведении учебных занятий	4,5	4,5	48,5
Контактная работа промежуточной аттестации обучающихся, в т.ч.	0,15	0,15	0,15
курсовая работа	-	-	-
курсовой проект	-	-	-
зачет	0,15	0,15	0,15
экзамен	-	-	-
Самостоятельная работа при промежуточной аттестации, в т.ч.	8,85	8,85	8,85
выполнение курсового проекта	-	-	-
выполнение курсовой работы	-	-	-
подготовка к зачету	8,85	8,85	8,85
подготовка к экзамену	-	-	-
Вид промежуточной аттестации (зачёт, экзамен, курсовой проект (работа))	зачет	зачет	зачет

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы дисциплины и виды занятий (тематический план).

№ п/п	Раздел дисциплины	Л	ПЗ	СР
	очная форма обучения			
1.	Тема 1. Риск как экономическая категория и его место в хозяйственно-финансовой деятельности	2	3	
2.	Тема 2. Основы организации управления финансово-кредитными рисками	2	3	
3.	Тема 3. Методы количественной оценки финансовых и кредитных рисков	2	3	0,5
4	Тема 4. Основные методы снижения финансово-кредитных рисков и критерии их выбора	2	3	0,5
5	Тема 5. Особенности оценки и минимизации инвестиционных рисков	2	4	0,5
6	Тема 6. Защита от потерь при невыполнении обязательств по ссудам	2	4	0,5
7.	Тема 7. Особенности управления процентным риском	2	4	0,5
8.	Тема 8. Особенности управления риском ликвидности	2	4	0,5
9.	Тема 9. Особенности управления валютными рисками	2	4	0,5
10.	Тема 10. Система мониторинга отраслевого риска	1	3	0,5
11.	Тема 11. Учет странового риска в хозяйственно-финансовой деятельности	1	3	0,5
ИТОГО		20	38	4,5
	заочная форма обучения			
1.	Тема 1. Риск как экономическая категория и его место в хозяйственно-финансовой деятельности	2	-	4
2.	Тема 2. Основы организации управления финансово-кредитными рисками	2	-	4
3.	Тема 3. Методы количественной оценки финансовых и кредитных рисков	2	-	4
4	Тема 4. Основные методы снижения финансово-кредитных рисков и критерии их выбора	2	-	4
5	Тема 5. Особенности оценки и минимизации инвестиционных рисков	-	1	4
6	Тема 6. Защита от потерь при невыполнении обязательств по ссудам	-	1	4
7.	Тема 7. Особенности управления процентным риском	-	1	4
8.	Тема 8. Особенности управления риском ликвидности	-	1	5
9.	Тема 9. Особенности управления валютными рисками	-	1	5
10.	Тема 10. Система мониторинга отраслевого риска	-	1	5

11.	Тема 11. Учет странового риска в хозяйственно-финансовой деятельности	-	-	5,5
ИТОГО		8	6	48,5

4.2. Содержание разделов учебной дисциплины.

Тема 1. Риск как экономическая категория и его место в хозяйственно-финансовой деятельности

Основные подходы к определению понятия “риск”. Проявление природы риска: противоречивость; неопределенность; отсутствие полной информации; случайность; альтернативность; противодействие.

Признаки классификации рисков: причины возникновения; формы проявления; степень воздействия; время воздействия; возможность управления; метод расчета; сфера возникновения.

Сущность и содержание финансово-кредитных рисков. Краткий обзор теорий предпринимательского риска: классической, неоклассической, кейнсианской. Влияние рисков на результаты хозяйственно-финансовой деятельности: кривая риска; зоны риска; коэффициент риска; шкалы риска.

Тема 2. Основы организации финансового риск-менеджмента

Понятие “риск-менеджмента” как составной части финансового менеджмента. Стратегия и тактика управления риском. Объекты и субъекты управления риском. Основные принципы (правила) риск-менеджмента.

Основные этапы управления риском: анализ риска включает сбор и обработку данных по аспектам риска, качественный и количественный анализ риска; меры по устранению и минимизации риска включают выбор и обоснование предельно допустимых уровней риска, выбор методов снижения риска, формирование вариантов рискового вложения капитала и оценку их оптимальности.

Сущность стратегии и тактики принятия управленческих решений в условиях риска. Основные правила принятия управленческих решений. Способы выбора управленческих решений. Типы стратегий в условиях неопределенности: ожидание будущего; адаптация к будущему; закрепление права на игру. Варианты действий в условиях неопределенности: большие ставки; опционы; беспроигрышные действия.

Группировка людей по их отношению к риску. Особенности принятия управленческих решений в условиях риска различными группами менеджеров.

Тема 3. Методы количественной оценки финансовых и кредитных рисков

Сущность статистического метода оценки подверженности рискам. Случайные величины. Вероятность и частота наступления событий. Степень колеблемости (изменчивости) возможного результата наступления события. Показатели: среднее математическое ожидание случайной величины, дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации.

Сущность метода экспертных оценок степени риска. Характеристика экспертных процедур, индивидуальных и групповых экспертных оценок. Общая схема проведения экспертных оценок: подбор экспертов и формирование экспертных групп; формирование вопросов и составление анкет; работа с экспертами; анализ и обработка экспертных оценок.

Сущность аналитического метода оценки рисков. Применение элементов теории игр. Оценка совокупного риска.

Тема 4. Оценка финансовых и кредитных рисков, методы их снижения и критерии их выбора

Характеристика основных методов снижения риска: страхование; резервирование средств; лимитирование; диверсификация. Выбор метода снижения риска на основе сопоставления уровня потерь и вероятности их наступления.

Тема 5. Особенности управления инвестиционными рисками

Инвестиционные риски как основная составляющая финансовых рисков. Виды инвестиционных рисков: риски прямых инвестиций и портфельные риски; риски упущенной выгоды, риски снижения доходности, риски прямых финансовых потерь. Особенности оценки степени инвестиционных рисков, коэффициент чувствительности бета.

Тема 6. Управления рисками невыполнения обязательств по ссудам

Особенности управления кредитными рисками. Классификация кредитов по качеству ссудной задолженности. Создание резервов на покрытие возможных потерь по ссудам банка. Основные методы взыскания просроченных долгов по ссудам. Факторы, влияющие на выбор метода взыскания задолженности по просроченным кредитам.

Тема 7. Особенности управления процентным риском

Определение и содержание процентного риска. Стратегии управления процентным риском: управление процентной маржей, стратегии управления “гэпом”. Фьючерсные процентные ставки и хеджирование. Процентные свопы.

Тема 8. Особенности управления риском ликвидности

Сущность и содержание риска ликвидности. Взаимосвязь риска ликвидности с другими видами финансовых рисков. Особенности оценки степени риска ликвидности: оценка коэффициентов ликвидности и движения денежных потоков. Стратегии управления риском ликвидности: стратегия управления активами; стратегия управления пассивами.

Тема 9. Особенности управления валютными рисками

Понятие и сущность валютных рисков. Виды валютных рисков: экономический риск, риск перевода, риск сделки. Операции “спот”, “своп”, “форвард”, хеджирование валютного риска.

Тема 10. Система мониторинга отраслевого риска

Сущность и содержание отраслевого риска. Мониторинг жизненного цикла отрасли и внутриотраслевой конкурентной среды. Оценка систематического риска на основе коэффициента чувствительности бета.

Тема 11. Учет странового риска в хозяйственно-финансовой деятельности

Определение странового риска. Анализ странового риска. Рейтинги политического и экономического рисков. Категории стран по качеству обслуживания внешнего долга. Проблемы рейтинговой оценки странового риска.

4.3. Перечень тем лекций.

№ п/п	Темы лекций	Объём, ч	
		форма обучения	
		очная	заочная
1.	Тема 1. Риск как экономическая категория и его место в хозяйственно-финансовой деятельности	2	2
2.	Тема 2. Основы организации управления финансово-кредитными рисками	2	2
3.	Тема 3. Методы количественной оценки финансовых и кредитных рисков	2	2
4	Тема 4. Основные методы снижения финансово-кредитных рисков и критерии их выбора	2	2

5	Тема 5. Особенности оценки и минимизации инвестиционных рисков	2	-
6	Тема 6. Защита от потерь при невыполнении обязательств по ссудам	2	-
7.	Тема 7. Особенности управления процентным риском	2	-
8.	Тема 8. Особенности управления риском ликвидности	2	-
9.	Тема 9. Особенности управления валютными рисками	2	-
10.	Тема 10. Система мониторинга отраслевого риска	1	-
11.	Тема 11. Учет странового риска в хозяйственно-финансовой деятельности	1	-
	ВСЕГО	20	8

4.4. Перечень тем лабораторных занятий.

«Не предусмотрен».

4.5. Перечень тем практических занятий.

№ п /п	Темы практических занятий	Объём, ч	
		форма обучения	
		очная	заочная
1.	Тема 1. Риск как экономическая категория и его место в хозяйственно-финансовой деятельности	3	-
2.	Тема 2. Основы организации управления финансово-кредитными рисками	3	-
3.	Тема 3. Методы количественной оценки финансовых и кредитных рисков	3	-
4	Тема 4. Основные методы снижения финансово-кредитных рисков и критерии их выбора	3	-
5	Тема 5. Особенности оценки и минимизации инвестиционных рисков	4	1
6	Тема 6. Защита от потерь при невыполнении обязательств по ссудам	4	1
7.	Тема 7. Особенности управления процентным риском	4	1
8.	Тема 8. Особенности управления риском ликвидности	4	1
9.	Тема 9. Особенности управления валютными рисками	4	1
10.	Тема 10. Система мониторинга отраслевого риска	3	1

11.	Тема 11. Учет странового риска в хозяйственно-финансовой деятельности	3	-
	ВСЕГО	38	6

4.6. Виды самостоятельной работы студентов и перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся.

4.6.1. Подготовка к аудиторным занятиям.

Перечень методических рекомендаций студентам по закреплению и углублению полученных на аудиторных занятиях знаний и навыков, подготовке к предстоящим занятиям:

1. Сравнительный анализ сведений по изучаемой теме, полученных из различных источников.
2. Устный пересказ изученного материала.
3. Выполнение домашнего задания, предложенного в рабочей тетради.
4. Взаимоконтроль и взаимопроверка знаний студентов.
5. Применение полученных знаний при анализе практических ситуаций.
6. Репетиционное выступление перед студентами.
7. Подбор материалов периодической печати по изучаемой теме.

Для подготовки к конкретным темам занятий студентам могут быть даны иные рекомендации.

4.6.2. Перечень тем курсовых работ

«Не предусмотрены».

4.6.3. Перечень тем рефератов

В процессе подготовки к учебным занятиям предусмотрено выполнение рефератов.

Перечень тем рефератов представлен в фонде оценочных средств по данной дисциплине.

4.6.4. Перечень тем и учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся.

№ п /п	Тема самостоятельной работы	Учебно-методическое обеспечение	Объём, ч форма обучения	
			очная	заочная
1.	Тема 1. Риск как экономическая категория и его место в хозяйственно-финансовой деятельности	Финансово-кредитные риски: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности 08.01.05 - "Финансы и кредит", специализации "Финансовый менеджмент" для всех форм обучения / [А. В. Агибалов [и др.]; Воронеж. гос. аграр. ун-т ; [под общ. ред. А. В. Агибалова, В. В. Пшеничникова] - Воронеж: ВГАУ, 2011– с.6-37	0	4
2.	Тема 2. Основы организации управления финансово-кредитными рисками	Финансово-кредитные риски: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности 08.01.05 - "Финансы и кредит", специализации "Финансовый менеджмент" для всех	0	4

		форм обучения / [А. В. Агибалов [и др.]; Воронеж. гос. аграр. ун-т ; [под общ. ред. А. В. Агибалова, В. В. Пшеничникова] - Воронеж: ВГАУ, 2011– с.38-63		
3.	Тема 3. Методы количественной оценки финансовых и кредитных рисков	Финансово-кредитные риски: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности 08.01.05 - "Финансы и кредит", специализации "Финансовый менеджмент" для всех форм обучения / [А. В. Агибалов [и др.]; Воронеж. гос. аграр. ун-т ; [под общ. ред. А. В. Агибалова, В. В. Пшеничникова] - Воронеж: ВГАУ, 2011– с.65-82	0,5	4
4	Тема 4. Основные методы снижения финансово-кредитных рисков и критерии их выбора	Финансово-кредитные риски: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности 08.01.05 - "Финансы и кредит", специализации "Финансовый менеджмент" для всех форм обучения / [А. В. Агибалов [и др.]; Воронеж. гос. аграр. ун-т ; [под общ. ред. А. В. Агибалова, В. В. Пшеничникова] - Воронеж: ВГАУ, 2011– с.83-93	0,5	4
5	Тема 5. Особенности оценки и минимизации инвестиционных рисков	Финансово-кредитные риски: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности 08.01.05 - "Финансы и кредит", специализации "Финансовый менеджмент" для всех форм обучения / [А. В. Агибалов [и др.]; Воронеж. гос. аграр. ун-т ; [под общ. ред. А. В. Агибалова, В. В. Пшеничникова] - Воронеж: ВГАУ, 2011– с.94-117	0,5	4
6	Тема 6. Защита от потерь при невыполнении обязательств по ссудам	Финансово-кредитные риски: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности 08.01.05 - "Финансы и кредит", специализации "Финансовый менеджмент" для всех форм обучения / [А. В. Агибалов [и др.]; Воронеж. гос. аграр. ун-т ; [под общ. ред. А. В. Агибалова, В. В. Пшеничникова] - Воронеж: ВГАУ, 2011– с.117-140	0,5	4
7.	Тема 7. Особенности управления процентным риском	Финансово-кредитные риски: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности 08.01.05 - "Финансы и кредит", специализации "Финансовый менеджмент" для всех форм обучения / [А. В. Агибалов [и др.]; Воронеж. гос. аграр. ун-т ; [под общ. ред. А. В. Агибалова, В. В. Пшеничникова] - Воронеж: ВГАУ, 2011– с.140-150	0,5	4

8.	Тема 8. Особенности управления риском ликвидности	Финансово-кредитные риски: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности 08.01.05 - "Финансы и кредит", специализации "Финансовый менеджмент" для всех форм обучения / [А. В. Агибалов [и др.]; Воронеж. гос. аграр. ун-т ; [под общ. ред. А. В. Агибалова, В. В. Пшеничникова] - Воронеж: ВГАУ, 2011– с.150-164	0,5	5
9.	Тема 9. Особенности управления валютными рисками	Финансово-кредитные риски: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности 08.01.05 - "Финансы и кредит", специализации "Финансовый менеджмент" для всех форм обучения / [А. В. Агибалов [и др.]; Воронеж. гос. аграр. ун-т ; [под общ. ред. А. В. Агибалова, В. В. Пшеничникова] - Воронеж: ВГАУ, 2011– с.164-184	0,5	5
10.	Тема 10. Система мониторинга отраслевого риска	Финансово-кредитные риски: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности 08.01.05 - "Финансы и кредит", специализации "Финансовый менеджмент" для всех форм обучения / [А. В. Агибалов [и др.]; Воронеж. гос. аграр. ун-т ; [под общ. ред. А. В. Агибалова, В. В. Пшеничникова] - Воронеж: ВГАУ, 2011– с.184-194	0,5	5
11.	Тема 11. Учет странового риска в хозяйственно-финансовой деятельности	Финансово-кредитные риски: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности 08.01.05 - "Финансы и кредит", специализации "Финансовый менеджмент" для всех форм обучения / [А. В. Агибалов [и др.]; Воронеж. гос. аграр. ун-т ; [под общ. ред. А. В. Агибалова, В. В. Пшеничникова] - Воронеж: ВГАУ, 2011– с.194-204	0,5	5,5
	ВСЕГО		4,5	48,5

4.6.5. Другие виды самостоятельной работы студентов.

Студенты по собственному желанию могут подготовить доклады и сообщения для выступления на практических занятиях в рамках выносимой на занятие темы.

4.7. Перечень тем и видов занятий, проводимых в интерактивной форме

№ п/п	Форма занятия	Тема занятия	Интерактивный метод	Объем, ч
1	лекционного типа	Оценка финансовых и кредитных рисков, методы их снижения и критерии их выбора	Мастер класс	2
2	лекционного типа	Особенности управления инвестиционными рисками	Case-study	2
3	семинарского	Управление рисками	Мастер класс	2

	типа	невыполнения обязательств по ссудам		
4	семинарского типа	Особенности управления валютными рисками	Мастер класс	2
5	семинарского типа	Особенности управления риском ликвидности	Case-study	2

5. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Полное описание фонда оценочных средств текущей и промежуточной аттестации обучающихся с перечнем компетенций, описанием показателей и критериев оценивания компетенций, шкал оценивания, типовые контрольные задания и методические материалы представлены в фонде оценочных средств по данной дисциплине (в виде отдельного документа).

6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

6.1. Рекомендуемая литература

Тип рекомендаций	Перечень и реквизиты литературы (автор, название, год и место издания)	Количество экз. в библиотеке
1	2	3
1.1. Основная литература	Антонов Г. Д. Управление рисками организации [электронный ресурс]: Учебник / Г. Д. Антонов, О. П. Иванова; Национальный исследовательский Томский политехнический университет - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022 - 153 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/catalog/document?id=399991	-
	Новиков А. И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [электронный ресурс]: Учебное пособие / А. И. Новиков, Т. И. Солодкая; Саратовский государственный университет им. Н.Г. Чернышевского - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2019 - 284 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/catalog/document?id=358432	-
	Рыхтикова Н. А. Анализ и управление рисками организации [электронный ресурс]: Учебное пособие / Н. А. Рыхтикова - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021 - 248 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/catalog/document?id=378039	-
	Уродовских В. Н. Управление рисками предприятия [электронный ресурс]: Учебное пособие / В. Н. Уродовских - Москва: Вузовский учебник, 2022 - 168 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/catalog/document?id=399470	-

Тип рекомендаций	Перечень и реквизиты литературы (автор, название, год и место издания)	Количество экз. в библиотеке
1	2	3
	Шапкин А. С. Теория риска и моделирование рисковых ситуаций [электронный ресурс]: Учебник / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин; Новосибирский национальный исследовательский государственный университет - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2019 - 880 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/catalog/document?id=358275	-
1.2. Дополнительная литература	Казакова Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски [электронный ресурс]: Учебное пособие / Н. А. Казакова - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020 - 208 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/catalog/document?id=345069	-
	Ковалев П. П. Банковский риск-менеджмент [электронный ресурс]: Учебное пособие / П. П. Ковалев - Москва: ООО "КУРС", 2019 - 320 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/catalog/document?id=355879	-
	Финансово-кредитные риски: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности 08.01.05 - "Финансы и кредит", специализации "Финансовый менеджмент" для всех форм обучения / [А. В. Агибалов [и др.]; Воронеж. гос. аграр. ун-т ; [под общ. ред. А. В. Агибалова, В. В. Пшеничникова] - Воронеж: ВГАУ, 2011 - 208 с. [ЦИТ 5004] [ПТ] URL: http://catalog.vsau.ru/elib/books/b65114.pdf	118
	Фомичев А. Н. Риск-менеджмент [электронный ресурс]: Учебник / А. Н. Фомичев - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2020 - 372 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/catalog/document?id=358119	-
2.2. Методические издания	Финансовый риск-менеджмент [Электронный ресурс]: методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (направление подготовки 38.03.01 Экономика профиль Финансы и кредит) / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост. А. А. Орехов] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2019 [ПТ] URL: http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m149970.pdf	1
	Финансовый риск-менеджмент [Электронный ресурс]: методические указания по самостоятельной работе обучающихся (направление подготовки 38.03.01 Экономика профиль Финансы и кредит) / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост. А. А. Орехов] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2019 [ПТ] URL: http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m149961.pdf	1

Тип рекомендаций	Перечень и реквизиты литературы (автор, название, год и место издания)	Количество экз. в библиотеке
1	2	3
2.3. Периодические издания	Справочник экономиста: журнал: [12+]: [для детей старше 12 лет] / учредитель : ООО "Профессиональное издательство" - Москва: Б.и., 2004-	1
	Финансы и кредит: журнал / учредитель : Издательский дом "Финансы и кредит" - Москва: Б.и., 1995-	1

6.2. **Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»** (далее – сеть «Интернет»), **необходимых для освоения дисциплины**.

1. Российская газета http://www.rg.ru/
2. Экономика и жизнь http://www.ideg.ru/
3. Финансовая газета http://www.fingazeta.ru/
4. Финансовые известия http://www.finiz.ru/
5. Официальный сайт Правительства Российской Федерации http://www.gov.ru
6. Официальный сайт Президента Российской Федерации http://www.kremlin.ru
7. Бюджет https://www.minfin.ru/ru/perfomance/budget
8. Реформы МинФина: http://www.minfin.ru/ru/reforms
9. Professional Risk Managers' International Association http://www.prmia.org
10. Global Association of Risk Professionals http://www.garp.com
11. International Organization of Securities Commissions http://www.iosco.org
12. Basle Committee on Banking Supervision http://www.bis.org
13. Национальная Фондовая Ассоциация http://www.nfa.ru
14. Институт управления рисками http://www.risks.ru
15. Счетная палата Российской Федерации http://www.ach.gov.ru
16. Администрация Воронежской области http://www.govvrn.ru/wps/wcm/connect/Voronezh/AVO/Main
17. Департамент финансов Воронежской области https://www.govvrn.ru/organizacia/-/~/id/844246
18. Воронежская областная Дума http://www.vrnoblduma.ru/

ЭЛЕКТРОННЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ, ДОСТУП К КОТОРЫМ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ НА ОСНОВАНИИ ПРЯМЫХ ДОГОВОРОВ

Перечень документов, подтверждающих наличие/право использования цифровых (электронных) библиотек, ЭБС (за период, соответствующий сроку получения образования по ООП)			
Учебный год	**№ п/п**	**Наименование документа с указанием реквизитов**	**Срок действия**
2017/2018	1.	Контракт № 633/ДУ от 04.07.2017 (ЭБС «ЛАНЬ»)	08.08.2017 – 08.08.2018
	2.	Контракт № 1305/ДУ от 29.12.2016 (ЭБС «ZNANIUM.COM»)	09.01.2017 – 31.12.2017
	3.	Контракт № 240/ДУ от 19.02.2018 (ЭБС «ZNANIUM.COM»)	09.01.2018 – 31.12.2018
	4.	Контракт № 587/ДУ от 20.06.2017 («Национальный цифровой ресурс «Руконт»)	20.06.2017 – 20.06.2018
	5.	Контракт № 1281/ДУ от 12.12.2017 (ЭБС E-library)	12.12.2017 – 11.12.2018
	6.	Договор №101/НЭБ/2097 от 28.03.2017 (Национальная электронная библиотека (НЭБ))	28.03.2017 -28.03.2022

	7.	Акт ввода в эксплуатацию Электронной библиотеки ВГАУ № 33 от 19.01.2016	Бессрочно
2018/2019	1.	Контракт № 784/ДУ от 24.09.2018 (ЭБС «ЛАНЬ»)	24.09.2018 – 24.09.2019
	2.	Контракт № 240/ДУ от 19.02.2018 (ЭБС «ZNANIUM.COM»)	09.01.2018 – 31.12.2018
	3.	Контракт № 1184/ДУ от 28.12.2018 (ЭБС «ZNANIUM.COM»)	01.01.2019 – 31.12.2019
	4.	Контракт 626/ДУ от 25.07.2018 (ЭБС ЮРАЙТ)	25.07.2018 – 30.07.2019
	5.	Договор на безвозмездное использование произведений в ЭБС ЮРАЙТ № 4-ИУ от 04.07.2018	04.07.2018 – 31.07.2019
	6.	Лицензионный контракт № 4319/18 627/ДУ от 25.07.2018 (ЭБС IPRbooks)	25.07.2018 – 25.01.2019
	7.	Лицензионный контракт № 1172/ДУ от 24.12.2018 (ЭБС IPRbooks)	25.01.2019 – 31.07.2019
	8.	Контракт № 1281/ДУ от 12.12.2017 (ЭБС E-library)	12.12.2017 – 11.12.2018
	9.	Контракт № 919/ДУ от 22.10.2018 (ЭБС E-library)	22.10.2018 – 21.10.2019
	10.	Договор №101/НЭБ/2097 от 28.03.2017, Национальная электронная библиотека (НЭБ)	28.03.2017 -28.03.2022
	11.	Акт ввода в эксплуатацию Электронной библиотеки ВГАУ № 33 от 19.01.2016	Бессрочно
2019/2020	1.	Контракт № 488/ДУ от 16.07.2019 (ЭБС «ЛАНЬ»)	24.09.2019 – 24.09.2020
	2.	Контракт № 4204 ЭБС/959/ДУ от 24.12.2019 (ЭБС «ZNANIUM.COM»)	01.01.2020-31.12.2020
	3.	Контракт № 1184/ДУ от 28.12.2018 (ЭБС «ZNANIUM.COM»)	01.01.2019 – 31.12.2019
	4	Договор на безвозмездное использование произведений в ЭБС ЮРАЙТ № 7-ИУ от 11.06.2019	01.08.2019 – 30.07.2020
	5	Контракт № 487/ДУ от 16.07.2019 (ЭБС IPRbooks)	01.08.2019 - 31.07.2020
	6	Контракт № 919/ДУ от 22.10.2018 (ЭБС E-library)	22.10.2018 – 21.10.2019
	7	Контракт № 878/ДУ от 28.11.2019 (ЭБС E-library)	28.11.2019-27.11.2020
	8	Договор №101/НЭБ/2097 от 28.03.2017 (Национальная электронная библиотека (НЭБ))	28.03.2017 -28.03.2022
	9	Акт ввода в эксплуатацию Электронной библиотеки ВГАУ № 33 от 19.01.2016	Бессрочно
2020/2021	1.	Контракт № 503-ДУ от 14.09.2020. (ЭБС «ЛАНЬ»)	14.09.2020 – 13.09.2021
	2.	Контракт № 4204эбс-959-ДУ от 24.12.2019. (ЭБС «ZNANIUM.COM»)	01.01.2020 – 31.12.2020
	3	Контракт № 392 от 03.07.2020. (ЭБС ЮРАЙТ – (ВО))	01.08.2020 – 31.07.2021
	4	Контракт № 426-ДУ от 27.07.2020. ЭБС (ЭБС IPRbooks)	01.08.2020 – 31.07.2021
	5	Контракт № 878/ДУ от 28.11.2019 (ЭБС E-library)	28.11.2019-27.11.2020
	6	Договор №101/НЭБ/2097 от 28.03.2017 (Национальная электронная библиотека (НЭБ))	28.03.2017 -28.03.2022
	7	Акт ввода в эксплуатацию Электронной библиотеки ВГАУ № 33 от 19.01.2016	Бессрочно

6.3. Средства обеспечения освоения дисциплины.

6.3.1. Компьютерные обучающие и контролирующие программы.

№ п/п	Вид учебного занятия	Наименование программного обеспечения	Функция программного обеспечения		
			контроль	моделирующая	обучающая
1	Лекционного типа	MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice	-	+	+
2	Семинарского типа	MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice, ИНЭК Аналитик, Statistica, eLearning server	+	+	+

Обучающимся обеспечен доступ к следующим современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам:

– Справочная правовая система Гарант;

– Справочная правовая система Консультант Плюс.

6.3.2. Аудио- и видеопособия.

№ п/п	Вид пособия	Наименование
	Не предусмотрены	

6.3.3. Компьютерные презентации учебных курсов.

Темы лекций, по которым имеется презентация

Тема 1. Риск как экономическая категория и его место в хозяйственно-финансовой деятельности

Тема 2. Основы организации управления финансово-кредитными рисками

Тема 3. Методы количественной оценки финансовых и кредитных рисков

Тема 4. Основные методы снижения финансово-кредитных рисков и критерии их выбора

Тема 5. Особенности оценки и минимизации инвестиционных рисков

Тема 6. Защита от потерь при невыполнении обязательств по ссудам

Тема 7. Особенности управления процентным риском

Тема 8. Особенности управления риском ликвидности

Тема 9. Особенности управления валютными рисками

Тема 10. Система мониторинга отраслевого риска

Тема 11. Учет странового риска в хозяйственно-финансовой деятельности

7.Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа: комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, видеопроекционное оборудование для презентаций; средства звуковоспроизведения; экран; выход в локальную сеть и Интернет, используемое программное обеспечение MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice	394087, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Мичурина, 1
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа: комплект учебной мебели, компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, доступ к справочно-правовым системам Гарант и Консультант Плюс, электронные учебно-методические материалы, используемое программное обеспечение MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice, ИНЭК Аналитик, Statistica, eLearning server	394087, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Мичурина, 1
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, текущего контроля и промежуточной аттестации: комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия	394087, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Мичурина, 1
Лаборатория «Учебный банк», учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа: комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия: коммутатор, стенд-карта МИнБ, стенд Парус-2, табло котировок валют, кассовая кабина, рабочее место кассира, банковская стойка, банковский барьер, используемое программное обеспечение MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice	394087, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Мичурина, 1, а. 374
Учебная аудитория, брендированная Сбербанком РФ, учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, текущего контроля и промежуточной аттестации: комплект учебной мебели, мультимедиа установка; компьютер; информационные стенды; набор рекламных проспектов по банковским продуктам; библиотека Сбербанка РФ, используемое программное обеспечение MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice	394087, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Мичурина, 1, а. 356
Учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации: комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice	394087, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Мичурина, 1, а. 113, 115, 116, 119 120, 122, 123а, 126, 219, 220, 224, 241, 273
Учебная аудитория для индивидуальных и групповых консультаций: комплект учебной мебели, компьютеры, принтеры, сканер, используемое программное обеспечение MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice	394087, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Мичурина, 1, а. 353, 356, 374, 347, 349
Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования: мебель для хранения и обслуживания учебного оборудования, компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, специализированное оборудование для ремонта компьютеров и оргтехники, используемое программное обеспечение MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice	394087, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Мичурина, 1, а. 348, 375, 117, 118
Помещение для самостоятельной работы: комплект учебной	394087, Воронежская область, г.

мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice	Воронеж, ул. Мичурина, 1, а. 113, 115, 116, 119 120, 122, 123а, 126, 219, 220, 224, 241, 273 (с 16.00 до 20.00), 232 а

8 Междисциплинарные связи

Протокол
согласования рабочей программы с другими дисциплинами

Наименование дисциплины, с которой проводилось согласование	Кафедра, с которой проводилось согласование	Предложения об изменениях в рабочей программе. Заключение об итогах согласования
Корпоративные финансы	Финансов и кредита	согласовано
Деньги, кредит, банки	Финансов и кредита	согласовано

Приложение 1

Лист периодических проверок рабочей программы

Должностное лицо, проводившее проверку Ф.И.О., должность, подпись	Дата	Потребность в корректировке	Перечень пунктов, стр., разделов, требующих изменений
Заведующий кафедрой А.В. Агибалов	протокол №10 от 03.06.2021 г.	Рабочая программа актуализирована на 2021-2022 учебный год для набора 2020 г.	
Заведующий кафедрой А.В. Агибалов	протокол № 12 от 20.06.2022 г.	Рабочая программа актуализирована на 2022-2023 учебный год для набора 2020 г.	
Заведующий кафедрой А.В. Агибалов	протокол № 10 от 19.06.2023 г.	Рабочая программа актуализирована на 2023-2024 учебный год	
Заведующий кафедрой А.В. Агибалов	протокол № 10 от 20.05.2024 г.	Рабочая программа актуализирована на 2024-2025 учебный год	

Приложение 2

Лист изменений рабочей программы

Номер изменения	Номер протокола заседания кафедры и дата	Страницы с изменениями	Перечень откорректированных пунктов	Подпись заведующего кафедрой
1	Протокол № 12 от 20.06.2022 г.	16-18	п. 6.3.1.; п. 7.	