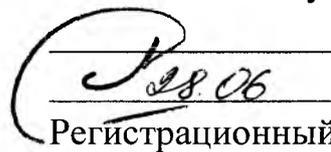


Учреждение образования
«Белорусский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор учреждения образования
«Белорусский государственный
экономический университет»

 А.В. Егоров
28.06 2024
Регистрационный № УД 5884-24/уч.

Управление финансовыми рисками

Учебная программа учреждения образования
по учебной дисциплине для специальности
6-05-0411-02 «Финансы и кредит»

Учебная программа составлена на основе образовательного стандарта общего высшего образования ОСВО 6-0411-01-2023 и учебных планов по специальности 6-05-0411-02 «Финансы и кредит».

СОСТАВИТЕЛЬ:

Е.М. Шелег, доцент кафедры финансов учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

С.О. Наумчик, заведующий кафедрой налогов и налогообложения учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент;

Н.Н. Морозова, заведующий отделом экономики сферы услуг государственного научного учреждения «Институт экономики Национальной академии наук Беларуси», кандидат экономических наук, доцент.

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой финансов учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 8 от 14.03. 2024 г.);

Методической комиссией по специальности «Финансы и кредит», «Финансы, налогообложение и кредит» учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 4 от 27.03. 2024 г.);

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 8 от 27.06. 2024 г.).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная программа учебной дисциплины «Управление финансовыми рисками» разработана для студентов, получающих общее высшее образование по специальности 6-05-0411-02 «Финансы и кредит» в соответствии с образовательным стандартом специальности.

В современном мире в любой сфере деятельности большинство управленческих решений на всех уровнях принимается в условиях рисков. В связи с этим подготовка квалифицированных специалистов по специальности «Финансы и кредит» требует изучения теоретических основ и формирование практических навыков управления финансовыми рисками.

Цель преподавания дисциплины «Управление финансовыми рисками» является изучение основополагающих теорий, моделей и практических методов управления финансовыми рисками, проблем в области риск-менеджмента экономических субъектов.

Достижение поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- выяснение сущности финансовых рисков и особенностей их различных видов;
- выявление основных факторов риска;
- изучение системы и политики управления рисками в различных сферах деятельности;
- формирование современного представления о процессе управления финансовыми рисками;
- рассмотрение методических подходов и обоснование выбора конкретных методов управления финансовыми рисками.

В результате изучения учебной дисциплины «Управление финансовыми рисками» формируется следующая компетенция:

специализированная:

СК-11 выявлять финансовые риски на микро-, макро- и мезоуровне, проводить их анализ и принимать решения по управлению ими.

В результате изучения дисциплины студент должен:

знать:

сущность и классификацию финансовых рисков;
методы и показатели оценки финансовых рисков;
подходы к управлению финансовыми рисками;
организацию управления финансовыми рисками;
методы и способы управления различными видами финансовых рисков.

уметь:

определять финансовые риски;
оценивать уровни и последствия финансовых рисков;
правильно использовать методы оценки финансовых рисков;
выбирать оптимальные методы управления финансовыми рисками.

владеть:

методологией анализа финансовых рисков;

навыками оценки величины риска и возможного ущерба;
 инструментарием для принятия финансовых управленческих решений на макро-, микро- и мезо- уровнях;
 информационной базой для системы риск-анализа.

В рамках образовательного процесса по данной учебной дисциплине студент должен приобрести не только теоретические и практические знания, умения и навыки по специальности, но и развить свой ценностно-личностный, духовный потенциал, сформировать качества патриота и гражданина, готового к активному участию в экономической, производственной, социально-культурной и общественной жизни страны.

Учебная дисциплина «Управление финансовыми рисками» относится к модулю «Финансовый риск-менеджмент». Успешное освоение учебной дисциплины «Управление финансовыми рисками» студентами возможно в ее увязке с дисциплинами «Финансы организаций», «Организация банковского бизнеса», «Финансовый менеджмент».

Изучение учебной дисциплины «Управление финансовыми рисками» предполагает проведение лекционных и практических занятий, а также самостоятельной работы студентов в процессе обучения.

Форма получения образования: дневная, заочная, заочная (на базе ССО).

В соответствии с учебным планом университета на изучение учебной дисциплины отводится:

для дневной формы общее количество учебных часов – 120 часов, аудиторных – 58 часов, из них лекции – 30 часов, практические занятия – 28 часов.

Распределение аудиторного времени по курсам и семестрам:

6 семестр – лекции – 30 часов, практические занятия – 28 часов.

Самостоятельная работа студента – 62 часа.

Трудоемкость – 3 з.е.;

для заочной формы общее количество учебных часов 120 часов, аудиторных – 12 часов, из них лекции – 6 часов, практические занятия – 6 часов.

Распределение аудиторного времени по курсам и семестрам:

6 семестр – лекции – 2 часа;

7 семестр – лекции – 4 часа, практические занятия – 6 часов.

Самостоятельная работа студента – 108 часов.

Трудоемкость – 3 з.е.;

для заочной формы (на базе ССО) общее количество учебных часов 120 часов, аудиторных – 12 часов, из них лекции – 6 часов, практические занятия – 6 часов.

Распределение аудиторного времени по курсам и семестрам:

3 семестр – лекции – 4 часа, практические занятия – 2 часа;

4 семестр – лекции – 2 часа, практические занятия – 4 часа.

Самостоятельная работа студента – 108 часов.

Трудоемкость – 3 з.е.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Раздел 1. Основные концепции риск-менеджмента

Тема 1.1 Сущность финансовых рисков

Понятие финансового риска. Объективная природа и субъективная сторона финансового риска. Основные черты риска (противоречивость, альтернативность, неопределенность). Соотношение понятий “риск” и “неопределенность”. Факторы, приводящие к возникновению финансового риска. Классификация финансовых рисков. Финансовый риск как объект управления.

Тема 1.2 Система и политика управления финансовыми рисками

История становления риск-менеджмента. Сущность, цели и задачи управления финансовыми рисками. Политика управления финансовыми рисками и ее составные элементы. Система управления финансовыми рисками, ее элементы и методы. Обоснование управленческих решений в условиях риска.

Раздел 2. Управление финансовыми рисками в организациях

Тема 2.1 Финансовые риски организации и подходы к их управлению

Внешняя и внутренняя среда организации и ее влияние на развитие финансовых рисков. Общая характеристика основных финансовых рисков организации. Сущность, функции и механизм управления финансовыми рисками организации. Содержание и характеристика основных этапов процесса управления финансовыми рисками организации.

Тема 2.2 Система обеспечения управления финансовыми рисками организации

Понятие информационной системы финансового риск-менеджмента организации. Основные пользователи финансовой информации. Связанной с финансовыми рисками организации. Особенности использования информации внутренними и внешними пользователями.

Понятие и виды риск-анализа в организации. Понятие риск-планирования и его задачи. Характеристика основных систем планирования, используемых в управлении финансовыми рисками организации.

Внутренний риск-контроллинга в организации, его виды и характеристика основных этапов.

Тема 2.3 Риск банкротства и методы защиты от снижения платежеспособности организации

Понятие финансового состояния организации. Содержание, виды финансового анализа и его роль в оценке финансового состояния организации. Показатели платежеспособности и ликвидности организации, порядок их расчета. Показатели финансовой устойчивости организации, порядок их расчета. Показатели, характеризующие деловую активность и рентабельность деятельности организации, порядок их расчета. Методы диагностики риска банкротства организации. Содержание антикризисного финансового управления при угрозе банкротства организации. Досудебные процедуры, мероприятия по финансовому оздоровлению организации при риске банкротства. Судебные процедуры признания экономической несостоятельности и банкротства организации.

Раздел 3. Управление финансовыми рисками в банковской сфере

Тема 3.1 Управление рыночным риском

Понятие и виды рыночного риска (валютный, фондовый, процентный и пр.). Влияние каждого вида риска на деятельность банка. Этапы управления рыночными рисками. Идентификация, оценка, выбор методов защиты от рисков и расчет эффективности их применения. Методы оценки рыночных рисков. Метод VaR, моделирование методом Монте-Карло, метод исторических симуляций и др. Резервы как способ снижения рыночных рисков и порядок их создания.

Тема 3.2 Управление кредитным риском

Понятие кредитного риска, его опасность для банка. Факторы, определяющие кредитный риск. Виды кредитного риска. Методы оценки кредитного риска. Индикаторы дефолта. Кредитные рейтинги. Управление кредитным риском на этапе выдачи кредита. Методики оценки кредитоспособности кредитополучателей. Характеристика способов обеспечения возвратности кредитов.

Тема 3.3 Управление риском ликвидности

Понятие ликвидности активов и показатели их оценки. Факторы, влияющие на уровень риска ликвидности. Характеристика системы управления риском ликвидности в банке. Методы управления риском ликвидности в банках. Обязательные нормативы ликвидности банков.

Тема 3.4 Управление операционным риском

Понятие операционного риска. Основные факторы, приводящие к возникновению операционного риска. Классификация и характеристика конкретных видов операционных рисков. Связь операционных рисков с другими

финансовыми рисками банка. Категории типов событий операционного риска. Подходы к оценке операционного риска банков.

Раздел 4. Управление рисками в финансовой сфере

Тема 4.1 Управление портфельным риском

Понятие портфеля ценных бумаг, его основные характеристики и виды. Сущность портфельных рисков и факторы их определяющие. Классификация портфельных рисков. Риски и управляемость ими. Характеристика систематических рисков. Характеристика несистематических (диверсифицируемых) рисков. Риски объектов инвестирования. Риски выбора направления инвестирования. Технические риски. Содержание и этапы управления портфельными рисками. Характеристика способов и инструментов управления портфельными рисками.

Тема 4.2 Управление финансовым риском государства

Сущность и классификация финансовых рисков государства. Государство как субъект риск-менеджмента. Объекты финансового риск-менеджмента государства, их особенности.

Системный подход к управлению финансовыми рисками государства. Содержание процесса управления финансовыми рисками государства. Методы управления финансовыми рисками государства, их характеристика. Система управления суверенными долговыми рисками государства, принципы ее построения и функции. Методы урегулирования государственного долга.

Требования к курсовой работе

Курсовая работа выполняется по модулю «Финансовый риск-менеджмент».

Цель курсовой работы – развитие творческих способностей студента, использование полученных знаний для анализа и решения проблем управления финансовыми рисками.

Основными задачами, решаемыми в процессе выполнения курсовой работы, являются следующие:

- закрепление и расширения теоретических знаний в области риск-менеджмента и их применение в практическом аспекте по одной из закрепленных тем научных исследований;

- приобретение навыков самостоятельной работы с научной и учебной литературой, нормативными актами, аналитическим материалом.

- проверка умения творчески формулировать основные выводы по результатам исследования;

выявление у студентов исследовательских способностей как основания для включения их в студенческую НИР и т.п.

Объем курсовой работы составляет 25-30 страниц. Курсовая работа должна включать теоретический, аналитический и конструктивный разделы. На выполнение курсовой работы предусмотрено 40 часов. Трудоемкость составляет 1 зачетную единицу.

Примерная тематика курсовых работ

1. Современные трактовки категории «финансовый риск» и его функции.
2. Характеристика основных теорий финансовых рисков.
3. Виды финансовых рисков современного этапа экономического развития.
4. Сущность и содержание риск-менеджмента.
5. Современные финансовые инструменты и их роль в управлении рисками.
6. Инновации в финансовом риск-менеджменте.
7. Финансовые риски организации и факторы, влияющие на их уровень.
8. Управление финансовыми рисками государства.
9. Инвестиционные риски организаций и управление ими.
10. Количественные методы определения риска и доходности финансовых активов организации.
11. Управление кредитным риском в деятельности банка.
12. Управление процентным риском.
13. Управление риском ликвидности.
14. Управление банковским операционным риском.
15. Управление инфляционным и валютным рисками.
16. Понятие портфельного риска и факторы его определяющие.
17. Портфельные риски и их классификация.
18. Механизмы нейтрализации и снижения финансовых рисков в отечественной экономике.
19. Управление суверенными долговыми рисками.
20. Инновационные методы управления риском в условиях финансовой турбулентности.
21. Идентификация и оценка финансовых рисков.
22. Страхование в системе управления рисками.
23. Учет рисков фактора в стратегическом планировании.
24. Количественные методы определения риска и доходности финансовых активов организации.
25. Информационное обеспечение управления финансовыми рисками организации.
26. Управление финансовыми рисками при формировании долгосрочной политики организаций.
27. Финансовые риски в управлении капиталом предприятия.
28. Инновационная предпринимательская деятельность и риск.
29. Финансово-кредитный риск страны и факторы, его определяющие.

30. Хеджирование как способ защиты от рисков.
31. Информационные технологии в управлении финансовыми рисками.
32. Имитационное моделирование по методу Монте-Карло.
33. Модель САРМ и ее использование в управлении рисками.
34. Финансовые риски в деятельности предприятий Республики Беларусь и способы их определения.
35. Понятие и содержание антикризисного управления в организации.
36. Диагностика вероятности банкротства организации.
37. Зарубежная практика использования математических методов для оценки риска банкротства.
38. Система риск-анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.
39. Система риск-планирования финансово-хозяйственной деятельности организации.
40. Разработка и реализация политики управления финансовыми рисками организации.
41. Система управления финансовыми рисками и ее роль в обеспечении безопасности субъектов хозяйствования и государства.
42. Современные способы управления финансовым риском.
43. Основные формы и виды экономических кризисов на макро, мезо и микроуровне.
44. Организация управления риском на предприятии: службы, их задачи и функции.
45. Содержание процесса антикризисного финансового управления организацией..
46. Финансовый план восстановления платежеспособности организации.
47. Управление риском неплатежеспособности организации.
48. Управление риском снижения финансовой устойчивости организации.
49. Оценка уровня риска с использованием экономико-статистических, экспертных, аналоговых методов
50. Финансовое прогнозирование в антикризисном управлении.
51. Внутренние механизмы финансовой стабилизации организации.
52. Понятие и основные виды денежных потоков современных организаций.
53. Основные методы измерения и показатели оценки денежных потоков.
54. Синхронизация денежных потоков предприятия как предпосылка его финансового равновесия.
55. Управление формированием собственного капитала организаций Республики Беларусь.
56. Финансовый менеджмент в сфере привлечения заемных финансовых ресурсов организации.
57. Оптимизация условий заемного финансирования предприятий реального сектора экономики.
58. Управление привлечением банковского кредита на белорусских предприятиях.

59. Краткосрочные финансовые ресурсы организации и финансовый менеджмент в сфере их привлечения.
60. Иерархическое и децентрализованное финансовое управление предприятий холдингового типа.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ»

Дневная форма получения высшего образования

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов							Литература	Формы контроля знаний
		лекции	практические занятия	семинарские занятия	лабораторные занятия	Количество часов управляемой самостоятельной работы				
						лекции	практические занятия	семинарские занятия		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
6 семестр										
1	Раздел Основные концепции риск-менеджмента									
Тема 1.1	Сущность финансовых рисков	2							[2], [3], [4]	
	Сущность финансовых рисков		2						[2], [3], [4]	Фронтальный опрос
Тема 1.2	Система и политика управления финансовыми рисками	2							[5], [13], [15]	
	Система и политика управления финансовыми рисками		2						[5], [13], [15]	Защита рефератов
2	Раздел Управление финансовыми рисками в организациях									
Тема 2.1	Финансовые риски организации и подходы к их управлению	4							[16], [17], [21]	
	Финансовые риски организации и подходы к их управлению		2						[16], [17], [21]	Фронтальный опрос
Тема 2.2	Система обеспечения управления финансовыми рисками организации	2							[14], [25], [26]	

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ»

Заочная форма получения высшего образования

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов				Литература	Формы контроля знаний
		лекции	практические занятия	семинарские занятия	лабораторные занятия		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Раздел Основные концепции риск-менеджмента						
Тема 1.1	Сущность финансовых рисков	1				[2], [3], [4]	
2	Раздел Управление финансовыми рисками в организациях						
Тема 2.1	Финансовые риски организации и подходы к их управлению	1				[16], [17], [21]	
	Итого 6 семестр	2					
Тема 2.2	Система обеспечения управления финансовыми рисками организации		1			[14], [25], [26]	Экспресс-опрос
Тема 2.3	Риск банкротства и методы защиты от снижения платежеспособности организации	1				[16], [21], [25], [26]	
	Риск банкротства и методы защиты от снижения платежеспособности организации		1			[16], [21], [25], [26]	Выполнение практических заданий
3	Раздел Управление финансовыми рисками в банковской сфере						
Тема 3.1	Управление рыночным риском		1			[1], [8], [9], [20]	Экспресс-опрос
Тема 3.2	Управление кредитным риском	1				[10], [11], [8]	
Тема 3.3	Управление риском ликвидности	1				[1], [9], [10], [18]	

1	2	3	4	5	6	7	8
	Управление риском ликвидности		1			[1], [9], [10], [18]	Фронтальный опрос
4	Раздел Управление рисками в финансовой сфере						
Тема 4.1	Управление портфельным риском	1				[12], [17]	
	Управление портфельным риском		1			[12], [17]	Контрольная работа
Тема 4.2	Управление финансовым риском государства		1			[4], [5]	Защита рефератов
Итого 7 семестр		4	6				Зачет
Всего часов		6	6				

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ»

Заочная форма получения высшего образования (на базе ССО)

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов				Литература	Формы контроля знаний
		лекции	практические занятия	семинарские занятия	лабораторные занятия		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Раздел Основные концепции риск-менеджмента						
Тема 1.1	Сущность финансовых рисков	1				[2], [3], [4]	
2	Раздел Управление финансовыми рисками в организациях						
Тема 2.1	Финансовые риски организации и подходы к их управлению	1				[16], [17], [21]	
Тема 2.3	Риск банкротства и методы защиты от снижения платежеспособности организации	1				[16], [21], [25], [26]	
	Риск банкротства и методы защиты от снижения платежеспособности организации		1			[16], [21], [25], [26]	Выполнение практических заданий
3	Раздел Управление финансовыми рисками в банковской сфере						
Тема 3.2	Управление кредитным риском		1			[10], [11], [8]	Экспресс-опрос
Тема 3.3	Управление риском ликвидности	1				[1], [9], [10], [18]	
	Итого 3 семестр	4	2				
Тема 3.4	Управление операционным риском		1			[10], [22], [23]	Защита рефератов
4	Раздел Управление рисками в финансовой сфере						

1	2	3	4	5	6	7	8
Тема 4.1	Управление портфельным риском	1				[12], [17]	
	Управление портфельным риском		2			[12], [17]	Контрольная работа
Тема 4.2	Управление финансовым риском государства		1			[4], [5]	Защита рефератов
Итого 4 семестр		2	4				Зачет
Всего часов		6	6				

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

ЛИТЕРАТУРА

Основная

1. Анализ деятельности банка и управление рисками: практикум : [учебное пособие для студентов учреждений высшего образования] / [А. А. Багрицевич и др. ; под ред. И. К. Козловой, Т. И. Леонович]. – Минск : БГЭУ, 2020. – 161, [1] с.
2. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский ; Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации. – 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2020. – 363, [2] с. : ил.
3. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова ; Санкт-Петербургский гос. экон. ун-т. – 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2020. – 381 с.
4. Кричевский, М. Л. Финансовые риски: учеб. пособие / М. Л. Кричевский. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КноРус, 2020. – 270 с.
5. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич . – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2024. – 569 с. *(в фонде нет.)*

Дополнительная

6. Артёмчик, В. В. Основы идеологии белорусского государства: методические рекомендации к практическим занятиям для студентов всех специальностей дневной и заочной форм обучения / В. В. Артёмчик ; Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования «Белорусско-Российский университет». – Могилев: Белорусско-Российский университет, 2019. – 44 с.
7. Белорусский путь развития (вопросы и ответы): справочник / М. Г. Жилинский [и др.]. – Минск: Академия управления при Президенте Республики Беларусь, 2017. – 184 с.
8. Банковские риски : учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, Л. Н. Красавина [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. – М. : КноРус, 2023. – 361 с. – ISBN 978-5-406-10492-7. – URL: <https://book.ru/book/945213>. – Текст : электронный.
9. Казимагомедов, А. А. Банковские риски : учебное пособие / А. А. Казимагомедов, А. А. Абдулсаламова. – М. : КноРус, 2023. – 259 с. – ISBN 978-5-406-10491-0. – URL: <https://book.ru/book/945212>. – Текст : электронный.
10. Лапченко, Д. А. Анализ деятельности банка и управление рисками: учеб.-метод. пособие / Д. А. Лапченко, А. В. Егоров. – 3-е изд. – Минск: – БГЭУ, 2019. – 127 с.

11. Леонович, Т. И. Управление банковскими рисками: краткий курс лекций для специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» / Т. И. Леонович, М. Е. Никонорова. – Минск: РИВШ, 2018. – 94 с.
12. Мерекина, Е. В. Методическое пособие по курсу «Финансы»/ «Финансовые рынки»/ Е. В. Мерекина. – М.: Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова, 2021. – 44 с.
13. Пименов, М. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М : Издательство Юрайт, 2024. – 353 с.
14. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебник и практикум для вузов / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2024. – 215 с.
15. Уколов, А. И. Оценка рисков: учебник / А. И. Уколов, 2-е изд. – М.; Берлин: Директ-Медиа, 2018. – 552 с.
16. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич . – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2024. – 569 с.
17. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. – 10-е изд. – М. : Дашков и К°, 2023. – 366 с. : схем. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=711042>. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-05406-8. – Текст : электронный.
18. Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring [Electronic resource] / Bank for International Settlements. – Decembre 2010. – Mode of access: <http://www.bis.org>. – Date of access: 15.03.2022.

Нормативные правовые акты

19. Конституция Республики Беларусь 1994 года (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996 г. и 17 октября 2004 г.). – Минск: национальный центр правовой информации, 2019. – 62 с.
20. Банковский кодекс Республики Беларусь: с изм. и доп. по состоянию на 29.04.2013г. доп. от 30.12.2014 г., № 224-З // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
21. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-З с изменениями и дополнениями /Нац. Реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., №2/1463.
22. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах от 29.10.2012г. №550//. Эталон – Беларусь

[Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

23. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 № 137: с изм. и доп. в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2014 №836 // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

24. Об утверждении Инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования [Электронный ресурс]: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь и М-ва экономики Респ. Беларусь, 27 декабря 2011 г., № 140/206 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

25. Об оценке степени риска наступления банкротства [Электронный ресурс]: постановление Мин-ва экономики Респ. Беларусь и Мин-ва финансов Респ. Беларусь от 07.08.2023 г. № 16/46 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2023.

26. Об урегулировании неплатежеспособности: Закон Республики Беларусь от 13 декабря 2022 г. № 227-3 // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

Интернет-ресурсы

27. Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>

28. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://belstat.gov.by>

Перечень вопросов для проведения зачета

1. Понятие финансовых рисков.
2. Характеристика факторов риска.
3. Классификация финансовых рисков.
4. Сущность, цели и задачи риск-менеджмента.
5. Политика управления рисками и ее составные элементы.
6. Система управления рисками, ее элементы и методы.
7. Характеристика финансовых рисков организации.
8. Сущность, цели и задачи управления финансовыми рисками организации.
9. Функции и механизм управления финансовыми рисками организации.

10. Содержание процесса управления финансовыми рисками организации.
11. Информационное обеспечение управления финансовыми рисками организации.
12. Система риск-анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.
13. Система риск-планирования финансово-хозяйственной деятельности организации.
14. Система риск-контроллинга финансово-хозяйственной деятельности организации.
15. Понятие банкротства организации, виды банкротств.
16. Диагностика вероятности банкротства организации.
17. Методы защиты от снижения платежеспособности организации.
18. Понятие рыночного риска, методы его оценки и предотвращения.
19. Понятие валютного риска, методы его оценки и предотвращения.
20. Товарный и фондовый риски банка, их оценка.
21. Понятие кредитного риска и факторы, влияющие на него.
22. Этапы управления кредитным риском банка и их содержание.
23. Оценка кредитоспособности клиентов банка.
24. Понятие ликвидности, цель и методы управления ликвидностью.
25. Методы оценки риска ликвидности и их характеристика.
26. Инструменты ограничения и контроля уровня риска ликвидности.
27. Понятие операционного риска, его классификация, источники и виды потерь.
28. Основные источники операционного риска и виды потерь.
29. Методы измерения и оценки операционных рисков.
30. Понятие портфельного риска и факторы его определяющие.
31. Виды портфельных рисков и их характеристика.
32. Содержание управления портфельными рисками.
33. Понятие и классификация финансовых рисков государства.
34. Системный подход к управлению финансовыми рисками государства и его реализация.
35. Управление суверенными долговыми рисками.

Перечень тем рефератов

1. Характеристика основных теорий финансовых рисков.
2. Сущность финансового риска.
3. История возникновения современного риск-менеджмента.
4. Современные классификации финансовых рисков.
5. Система управления рисками.
6. Реализация политики управления финансовыми рисками.
7. Роль системы управления финансовыми рисками в обеспечении безопасности субъектов хозяйствования и государства.
8. Инновации в финансовом риск-менеджменте.

9. Современные приемы управления финансовым риском.
10. Организация управления риском на предприятии: службы, их задачи и функции.
11. Информационное обеспечение системы управления риском.
12. Способы снижения степени риска.
13. Сущность и классификация банковских рисков.
14. Выявление потенциальных рисков, связанных с финансовой деятельностью организации. Факторы, влияющие на уровень финансовых рисков.
15. Оценка финансовых рисков.
16. Выбор методов, приемов и определение путей нейтрализации финансовых рисков
17. Организация управления риском на производственном предприятии.
18. Риски и диверсификация инвестиционного портфеля.
19. Страхование и самострахование как методы снижения рисков.
20. Система лимитов как инструмент ограничения риска портфеля ценных бумаг.
21. Современная портфельная теория.
22. Диверсификация как метод управления финансовыми рисками.
23. Хеджирование как метод управления финансовыми рисками.
24. Диагностика банкротства предприятий.
25. Меры по восстановлению платежеспособности предприятия.
26. Управление риском неплатежеспособности предприятия.
27. Управление риском снижения финансовой устойчивости.
28. Методы обоснования управленческих решений в условиях риска и неопределенности.
29. Управление банковскими рисками.
30. Факторы, определяющие финансово-кредитные риски страны.

Организация самостоятельной работы студентов

Для получения компетенций по учебной дисциплине важным этапом является самостоятельная работа студентов.

На самостоятельную работу обучающегося дневной формы получения образования отводится 62 часа, заочной формы получения образования – 108 часов, заочной формы получения образования на базе ССО – 108 часов.

Самостоятельная работа студентов – это вид учебной деятельности обучающихся в процессе освоения образовательных программ высшего образования, осуществляемой самостоятельно вне аудитории с использованием различных средств обучения и источников информации.

Целями самостоятельной работы являются:
развитие учебно-познавательной деятельности;
формирование умений и навыков самостоятельного приобретения знаний, их обобщения и применения на практике;
саморазвитие и самосовершенствование.

Содержание самостоятельной работы обучающихся включает все темы учебной дисциплины из раздела «Содержание учебного материала».

При изучении учебной дисциплины используются следующие формы самостоятельной работы:

- углубленное изучение разделов, тем, отдельных вопросов, понятий;
- подготовка к выполнению контрольных работ;
- выполнение курсовых работ;
- подготовка к практическим занятиям, в том числе подготовка сообщений, тематических докладов, рефератов, презентаций, и т.д.;
- работа с учебной, справочной, аналитической и другой литературой и материалами;
- составление обзора научной литературы по заданной теме;
- выполнение информационного поиска и составление тематической подборки литературных источников, интернет-источников;
- подготовку к сдаче промежуточной аттестации.

Контроль качества усвоения знаний

Диагностика качества усвоения знаний проводится в рамках текущего контроля и промежуточной аттестации.

Мероприятия *текущего* контроля проводятся в течение семестра и включают в себя следующие формы контроля:

- контрольная работа;
- экспресс-опрос на аудиторных занятиях;
- фронтальный опрос на аудиторных занятиях;
- реферат;
- учебное задание.

Результат текущего контроля за семестр оценивается отметкой в баллах по десятибалльной шкале и выводится исходя из отметок, выставленных в ходе проведения мероприятий текущего контроля в течение семестра.

Требования к обучающемуся при прохождении промежуточной аттестации

Обучающиеся допускаются к промежуточной аттестации по учебной дисциплине при условии успешного прохождения текущей аттестации (выполнения мероприятий текущего контроля) по учебной дисциплине предусмотренной в текущем семестре данной учебной программой.

Промежуточная аттестация проводится в форме защиты курсовой работы зачета.

Методика формирования отметки по учебной дисциплине

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки знаний, умений и навыков студентов БГЭУ.

ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ УВО

Название учебной дисциплины, с которой требуется согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы учреждения высшего образования по учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола)
Финансовый менеджмент	Налогов и налогообложения	Замечаний и предложений нет <i>Юлия С.О. Козулик</i>	протокол №8 от 14.03.2024