

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Кубанский государственный университет»  
Факультет экономический

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе,  
качеству образования – первый  
проректор



Иванов А.Г.

подпись

» марта 2014 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
Б1.В.11 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ**

Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль) управление человеческими ресурсами

Программа подготовки прикладная

Форма обучения заочная

Квалификация (степень) выпускника бакалавр

Краснодар 2014

## **1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля).**

### **1.1 Цель освоения дисциплины.**

Сформировать у студентов знания, умения и компетенции в сфере управления рисками на основе гармоничного сочетания научной, фундаментальной и профессиональной подготовки кадров, с использованием передового отечественного и мирового опыта необходимые для разработки и обоснования предложений по совершенствованию предлагаемых вариантов управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

### **1.2 Задачи дисциплины.**

- изучение теоретических основ, важнейшие понятий, принципов организации и управления финансовой деятельностью хозяйствующих субъектов;
- изучение основных возможностей применения современных подходов, методов и моделей финансового управления, а также особенности их применения в России;
- изучить основные закономерности, влияющие на принятие управленческих решений с позиций возникающих рисков;
- сформировать навыки в области распознавания рисков, связанных с учетом человеческого фактора в сфере профессиональной компетенции менеджера;
- овладеть различными методами разработки и обоснования предложений по совершенствованию предлагаемых вариантов управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;
- приобрести навыки разработки методов снижения рисков в используемых технологиях.

### **1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.**

Дисциплина «Управление рисками на предприятии» относится к обязательным дисциплинам вариативной части учебного плана ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, направленность (профиль) Управление человеческими ресурсами. Предназначена для бакалавров 3 курса ЗФО (6 семестр).

Полученные при изучении дисциплины знания используются при написании выпускной квалификационной работы и в последующей практической деятельности.

### **1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.**

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся (профессиональных компетенций (ПК-4, ПК -15, ПК -16)

| № п.п. | Индекс компетенции | Содержание компетенции (или её части)                                                                                  | В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны                                            |                                                                                                                 |                                                                                                                                  |
|--------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        |                    |                                                                                                                        | знать                                                                                                  | уметь                                                                                                           | владеть                                                                                                                          |
| 1.     | ПК-4               | умением применять основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия | базовые концепции финансового менеджмента, методы финансового управления для оценки активов и пассивов | применять методы финансового менеджмента для оценки активов и обосновывать решения в сфере управления оборотным | методами оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия решений по финансированию, формированию дивидендной политики и |

| №<br>п.п. | Индекс<br>компет<br>енции | Содержание<br>компетенции (или<br>её части)                                                                                                                                                                    | В результате изучения учебной дисциплины<br>обучающиеся должны                                                                                        |                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|           |                           |                                                                                                                                                                                                                | знать                                                                                                                                                 | уметь                                                                                                                                                                                                        | владеть                                                                                                                                                                                                                                                               |
|           |                           | инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала, в том числе, при принятии решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации |                                                                                                                                                       | капиталом принятия решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуре капитала, в том числе, при принятии решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации    | структуре капитала, в том числе, при принятии решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации                                                                                                                                               |
|           | ПК-15                     | умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании                                              | -знать виды рисков инвестиционной и финансовой деятельности корпораций - знать методы анализа рисков                                                  | уметь проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, - уметь проводить анализ рыночных и специфических рисков при принятии решений об инвестировании и финансировании | владеть методами анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений -владеть навыком интерпретации результатов проведенной оценки деятельности хозяйствующих субъектов с учетом политики финансирования для принятия управленческого решения |
|           | ПК-16                     | владением навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов                                                                     | теоретико-методические основы оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов | оценивать инвестиционные проекты, применять современные методы финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов                                                       | навыками и современным инструментарием оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования                                                                                                                                                     |

## 2. Структура и содержание дисциплины.

### 2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ.

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зач.ед. (72 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице.

| Вид учебной работы                                                                                                        |                                      | Всего часов | Семестры (часы) |   |   |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------|-----------------|---|---|---|
|                                                                                                                           |                                      |             | 6               |   |   |   |
| <b>Контактная работа, в том числе:</b>                                                                                    |                                      | <b>80,2</b> | <b>80,2</b>     |   |   |   |
| <b>Аудиторные занятия (всего):</b>                                                                                        |                                      | <b>8</b>    | <b>8</b>        |   |   |   |
| Занятия лекционного типа                                                                                                  |                                      | 4           | 4               | - | - | - |
| Лабораторные занятия                                                                                                      |                                      | -           | -               | - | - | - |
| Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)                                                                |                                      | 4           | 4               | - | - | - |
| <b>Иная контактная работа:</b>                                                                                            |                                      |             |                 |   |   |   |
| Контроль самостоятельной работы (КСР)                                                                                     |                                      |             |                 |   |   |   |
| Промежуточная аттестация (ИКР)                                                                                            |                                      | 0,2         | 0,2             |   |   |   |
| <b>Самостоятельная работа, в том числе:</b>                                                                               |                                      | <b>60</b>   | <b>60</b>       |   |   |   |
| Проработка и повторение лекционного материала, материала учебной и научной литературы, подготовка к семинарским занятиям. |                                      | 20          | 20              | - | - | - |
| Выполнение индивидуальных заданий (подготовка рефератов;)                                                                 |                                      | 20          | 20              | - | - | - |
| Подготовка к текущему контролю                                                                                            |                                      | 20          | 20              | - | - | - |
| <b>Контроль:</b>                                                                                                          |                                      | <b>3,8</b>  | <b>3,8</b>      |   |   |   |
| Подготовка к экзамену                                                                                                     |                                      | -           | -               | - | - | - |
| <b>Общая трудоемкость</b>                                                                                                 | <b>час.</b>                          | 72          | 72              | - | - | - |
|                                                                                                                           | <b>в том числе контактная работа</b> | <b>8,2</b>  | <b>8,2</b>      |   |   |   |
|                                                                                                                           | <b>зач. ед</b>                       | <b>2</b>    | <b>2</b>        |   |   |   |

### 2.2 Структура дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины, изучаемые в 6 семестре

| №  | Наименование разделов                         | Количество часов |                   |    |    |                      |
|----|-----------------------------------------------|------------------|-------------------|----|----|----------------------|
|    |                                               | Всего            | Аудиторная работа |    |    | Внеаудиторная работа |
|    |                                               |                  | Л                 | ПЗ | ЛР |                      |
| 1  | 2                                             | 3                | 4                 | 5  | 6  | 7                    |
| 1. | Производство. Типы и организация производства | 34               | 2                 | 2  | -  | 30                   |
| 2. | Управление производством                      | 34               | 2                 | 2  | -  | 30                   |
|    | <i>Итого по дисциплине:</i>                   | 68               | 4                 | 4  | -  | <b>60</b>            |

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

### 2.3 Содержание тем дисциплины:

#### 2.3.1 Занятия лекционного типа.

| № | Наименование раздела | Содержание раздела | Форма текущего |
|---|----------------------|--------------------|----------------|
|---|----------------------|--------------------|----------------|

|    |                                                                                                 |                                                                                                                                                                    | контроля     |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 1  | 2                                                                                               | 3                                                                                                                                                                  | 4            |
| 1. | Теоретико-методологические основы системы управления рисками                                    | 1. Теоретические основы управления рисками<br>2. Классификация рисков<br>3. Анализ и оценка степени риска                                                          | Устный опрос |
| 2. | Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента | 1. Управление рисками как система менеджмента<br>2. Отраслевое управление рисками<br>3. Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент | Устный опрос |

### 2.3.2 Занятия семинарского типа.

| №  | Наименование раздела                                                                            | Содержание раздела                                                                                                                                                 | Форма текущего контроля       |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 1  | 2                                                                                               | 3                                                                                                                                                                  | 4                             |
| 1. | Теоретико-методологические основы системы управления рисками                                    | 1. Теоретические основы управления рисками<br>2. Классификация рисков<br>3. Анализ и оценка степени риска                                                          | Рефераты, контрольные вопросы |
| 2. | Модели и методы разработки решений по управлению рисками и организации системы риск-менеджмента | 1. Управление рисками как система менеджмента<br>2. Отраслевое управление рисками<br>3. Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент | Рефераты, контрольные вопросы |

### 2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия не предусмотрены учебным планом.

### 2.3.4 Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовые работы (проекты) не предусмотрены учебным планом.

## 2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

| № | Вид СРС                                                                                                                  | Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 2                                                                                                                        | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1 | Проработка и повторение лекционного материала, материала учебной и научной литературы, подготовка к семинарским занятиям | 1. Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a><br>2. Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a> |
| 2 | Подготовка                                                                                                               | Методические указания по выполнению самостоятельной                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

|   |                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   | рефератов                      | работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г.                                                                                                                                                                                            |
| 3 | Подготовка к текущему контролю | Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a> |

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа,

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

### **3. Образовательные технологии**

В процессе изучения дисциплины лекции, практические занятия, консультации являются ведущими формами обучения в рамках лекционно-семинарской образовательной технологии.

Лекции излагаются в виде презентации с использованием мультимедийной аппаратуры. Данные материалы в электронной форме передаются студентам.

Основной целью практических занятий является разбор практических ситуаций. Дополнительной целью практических занятий является контроль усвоения пройденного материала. На практических занятиях также осуществляется проверка выполнения заданий.

При проведении практических занятий участники готовят и представляют (с использованием программы Power Point) сообщения по наиболее важным теоретическим аспектам текущей темы, отвечают на вопросы преподавателя и других слушателей. В число видов работы, выполняемой слушателями самостоятельно, входят:

- 1) поиск и изучение литературы по рассматриваемой теме;
- 2) поиск и анализ научных статей, монографий по рассматриваемой теме;
- 3) подготовка реферативных обзоров.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья устанавливается особый порядок освоения указанной дисциплины. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения (ролевая игра), технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Вышеозначенные образовательные технологии дают наиболее эффективные результаты освоения дисциплины с позиций актуализации содержания темы занятия, выработки продуктивного мышления, терминологической грамотности и компетентности обучаемого в аспекте социально-направленной позиции будущего специалиста, и мотивации к инициативному и творческому освоению учебного материала.

#### **4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

##### **4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущей аттестации**

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

##### *Примерный перечень контрольных вопросов по темам дисциплины*

1. Теоретические основы управления рисками
  - 1.1 Понятие и сущность риска
  - 1.2 Определение, функции, организация и правила управление рисками
    - 1.2.1 Функции риск-менеджмента
    - 1.2.2 Организация риск-менеджмента
    - 1.2.3 Правила риск-менеджмента
  - 1.3 Информационное обеспечение управления рисками
2. Классификация рисков
  - 2.1 Классификационная система рисков
  - 2.2 Коммерческие риски
  - 2.3 Финансовые риски
  - 2.4 Производственные риски
    - 2.4.1 Риски неисполнения хозяйственных договоров
    - 2.4.2 Риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции
    - 2.4.3 Риски возникновения непредвиденных расходов и снижения доходов
    - 2.4.4 Прочие производственные риски
3. Анализ и оценка степени риска
  - 3.1 Содержание идентификации и анализа рисков
    - 3.1.1 Этапы идентификации и анализа рисков
    - 3.1.2 Принципы информационного обеспечения системы управления риском
    - 3.1.3 Источники информации для идентификации риска

- 3.1.4 Информационная система
- 3.1.5 Концепция приемлемого риска
- 3.2 Система неопределенностей
- 3.3 Определение степени риска
- 3.4 Нормальное распределение
- 3.5 Кривая рисков
  - 3.5.1 Методы экспертных оценок при определении степени риска
  - 3.5.2 Концепция рисковой стоимости (value at risk — var)
- 4. Управление рисками как система менеджмента
  - 4.1 Процесс управления рисками на предприятии
  - 4.2 Методы управления рисками
    - 4.2.1 Методы уклонения от риска
    - 4.2.2 Методы локализации
    - 4.2.3 Методы диссипации риска
    - 4.2.4 Методы компенсации риска
  - 4.3 Управление информационными рисками
  - 4.4 Методы финансирования рисков
- 5. Отраслевое управление рисками
  - 5.1 Управление банковскими рисками
    - 5.1.1 Риск невозврата размещенных ресурсов банка
    - 5.1.2 Показатели рискованности ОРР банка
    - 5.1.3 Методика оценки рискованности ОРР банка
  - 5.2 Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании
  - 5.3 Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства
  - 5.4 Хеджирование рисков
    - 5.4.1 Форвардные и фьючерсные контракты
    - 5.4.2 Опционы
    - 5.4.3 Модель хеджирования
- 6. Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент
  - 6.1 Анализ риска в инвестиционной программе с привлечением кредитов
  - 6.2 Основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций
  - 6.3 Рациональный выбор инвестиционного портфеля
    - 6.3.1 Проблема выбора инвестиционного портфеля
    - 6.3.2 Диверсифицированный портфель

#### **Темы докладов-презентаций**

- 1. Теоретические аспекты управления рисками
- 2. Сущность, содержание
- 3. Приемы и методы управления рисками
- 4. Процесс управления рисками на предприятии
- 5. Риски в деятельности Компании
- 6. Общая характеристика предприятия
- 7. Анализ деловой среды и рынка предприятия
- 8. Анализ предпринимательских рисков в Компании
- 9. Правовое обеспечение проекта
- 10. Предложения по совершенствованию системы управления рисками на предприятии
- 11. Пути минимизации рисков предприятия на рынке
- 12. Совершенствование технологии управления риском с помощью создания программы целевых мероприятий по управлению рисками

#### **4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации.**

Вопросы к зачету

1. Что включают в себя понятия риска и неопределенности?
2. Перечислите функции объекта управления.
3. Перечислите функции субъекта управления.
4. Из каких этапов состоит организация риск-менеджмента?
5. Какие эвристические правила использует риск-менеджмент?
6. Какие разновидности экспертного метода используют при определении степени риска?
7. Как может применяться в инвестиционных компаниях и банках методология VAR?
8. Как вычисляются параметры нормального распределения?
9. Что такое рискованная стоимость VAR?
10. На какие виды подразделяются производственные риски?
11. Какие группы, категории, виды, подвиды и разновидности рисков включает в себя классификационная система рисков?
12. В чем заключаются причины возникновения производственных рисков?
13. Что подразумевается под термином «коммерческий риск»?
14. Какие виды рисков возникают по хозяйственным договорам?
15. Что включает в себя понятие финансовых рисков?
16. Какие риски включает в себя коммерческий риск?
17. На какие виды делятся финансовые риски?
18. Назовите ключевые параметры при определении рискованной стоимости и способы их определения.
19. Каким образом для оценки риска находит применение подход, основанный на определении точки безубыточности?
20. Назовите характерные точки и зоны кривой рисков.
21. Что представляет собой нормальное распределение (распределение Гаусса)?
22. Дайте определения понятиям внутренней нормы доходности, ожидаемой нормы доходности и среднеквадратическому отклонению.
23. Опишите критерии, которые используют для определения наилучших решений в системе неопределенности.
24. Какие вы знаете виды неопределенности?
25. Каким образом определяются пороговые значения критериальных показателей?
26. Назовите этапы идентификации и анализа рисков.
27. Какие вы знаете группы источников информации, к которым может обращаться менеджер по рискам?
28. Какие вы знаете методы финансирования рисков?
29. Опишите этапы процесса управления риском.
30. На какие группы делятся информационные риски?
31. В чем заключается работа по минимизации информационных рисков?
32. Расскажите о методах компенсации риска.
33. Что представляют собой методы диссипации риска?
34. Расскажите о методах уклонения от риска.
35. Каким образом можно сгруппировать подходы к управлению рисками?
36. Что такое хеджирование рисков?
37. Расскажите о форвардных и фьючерсных контрактах.
38. Какие подходы в качестве метода минимизации рисков используют лизингодатели?
39. Методика оценки рискованности ОРР банка.

40. На какие этапы можно разделить процесс оценки ОРР банка?
41. Что такое опцион и его выгоды для покупателей и продавцов?
42. Что представляет собой статистический метод?
43. В чем заключаются превентивные и поддерживающие мероприятия?
44. Назовите виды банковских рисков.
45. Перечислите показатели рискованности ОРР банка.
46. Какие вы можете назвать условия для формального определения ссудного риска?
47. Дайте определение корреляции и ковариации.
48. Что такое «чудо диверсификации»?
49. Какие можно привести доводы против использования вариации в качестве меры риска?
50. В чем заключается метод экспертных оценок «ПАТТЕРН»?
51. Перечислите основные понятия, используемые при оценке эффективности инвестиций.
52. Что представляет собой портфельная теория?
53. Измерение рыночных рисков и концепция VaR.
54. Определение VaR.
55. Верификация моделей расчета VaR по историческим данным.
56. Параметрическая модель расчета VaR, ее преимущества и недостатки.
57. Оценка ошибки параметрической модели расчета VaR.
58. Ожидаемые потери портфеля в случае превышения значения VaR.
59. Непараметрические модели расчета VaR (метод исторического моделирования и метод Монте-Карло), их преимущества и недостатки.
60. Показатель предельного VaR, VaR приращения и относительный VaR.
61. Классификация финансовых рисков.
62. Какова цель управления рисками?
63. Организованная система риск-менеджмента должна обеспечивать избежание риска, его уменьшение, страхование или нестраховой перенос рисков?
64. На какие вопросы необходимо ответить при выявлении риска?
65. Как происходит анализ выявленных рисков?
66. Как осуществляется нестраховой перенос рисков?
67. Как можно уменьшить выявленный риск?
68. Принципы, на которых основывается стратегическое управление финансовыми рисками.
69. Перечень основных задач, на решение которых направлено управление финансовыми рисками.
70. Функции управления финансовыми рисками предприятия как управляющей системы.
71. Функции управления финансовыми рисками как специальной области управления предприятием.
72. Механизм управления финансовыми рисками предприятия
73. Содержание процесса управления финансовыми рисками предприятия.
74. Оценка уровня финансовых рисков.
75. Система информационного обеспечения управления финансовыми рисками предприятия.
76. Система риск-анализа финансовой деятельности предприятия
77. Горизонтальный (или трендовый) финансовый анализ.
78. Вертикальный (или структурный) финансовый анализ.

79. Сравнительный финансовый анализ.
80. Анализ финансовых коэффициентов и интегральный финансовый анализ.
81. Система риск-планирования финансовой деятельности предприятия
82. Система перспективного финансового рискпланирования.
83. Система текущего финансового рискпланирования.
84. Система оперативного финансового рискпланирования.
85. Система риск-контроллинга финансовой деятельности предприятия.
86. Основные функции контроллинга.
87. Принципы, на которых базируется система финансового риск-контроллинга.
88. Этапы построения финансового рискконтроллинга.
89. Построение системы мониторинга показателей системы финансового риск-контроллинга.
90. Эволюция риск-менеджмента
91. Парадигма риск-менеджмента на уровне предприятия.
92. Управление рисками на уровне предприятия.
93. Понятие экономического капитала.
94. Капитальные вложения и размещение капитала.
95. Скорректированная на риск рентабельность капитала.
96. Применение RAROC.
97. Достоинства и недостатки RAROC.
98. Понятие и виды стресс-тестирования.
99. Подходы к стресс-тестированию.
100. Требования к проведению стресс-тестирования.
101. Преимущества и недостатки стресстестирования

## **5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля).**

### **5.1 Основная литература:**

1. Воробьев, С.Н. Управление рисками : учебное пособие / С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. - Москва :Юнити-Дана, 2012. - 512 с. - ISBN 5-238-00861-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117545>
2. Уколов, А.И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования : учебник / А.И. Уколов, Т.Н. Гупалова. - 2-е изд., стер. - Москва :Директ-Медиа, 2017. - 554 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 547. - ISBN 978-5-4475-9318-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=273678>
3. Кулешова, Е.В. Управление рисками проектов:учебное пособие / Е.В. Кулешова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Томский Государственный Университет Систем Управления и Радиоэлектроники (ТУСУР). - 2-е изд., доп. - Томск : Эль Контент, 2015. - 188 с. : схем., табл. - Библиогр.: с. 171-172. - ISBN 978-5-4332-0251-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=480767>

### **5.2 Дополнительная литература:**

1. Плотникова, М.С. Управление рисками / М.С. Плотникова. Научные монографии - Москва : Лаборатория книги, 2010. - 108 с. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=89594>
2. Управление риском : ежеквартальный аналитический журнал / учредитель Р.Т. Юлдашев ; гл. ред. К.Е. Турбина - Москва : Анкил, 2014. - № 2(70). - 65 с.: схем., табл. -

ISSN 1684-6303 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=435801> .

3. Балдин, К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие / К.В. Балдин, И.И. Передеряев, Р.С. Голов. - 3-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. - 418 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-02256-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454050>.

4. Фирсова, О.А. Управление рисками организаций : учебно-методическое пособие / О.А. Фирсова ; Межрегиональная Академия безопасности и выживания. - Орел : МАБИВ, 2014. - 82 с. : табл., схем. - Библиогр. в кн.. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=428622>.

5. Екатеринославский, Ю.Ю. Риски бизнеса : (диагностика, профилактика, управление) / Ю.Ю. Екатеринославский, А.М. Медведева, С.А. Щенкова. - Москва : Анкил, 2010. - 280 с. : табл., ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-86476-309-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=257927>

6. Макарова, С.Н. Управление финансовыми рисками : монография / С.Н. Макарова, И.С. Ферова, И.А. Янкина ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Сибирский Федеральный университет. - Красноярск : Сибирский федеральный университет, 2014. - 230 с. : табл., схем., ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-7638-3139-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=435697>

7. Овчаров, А.О. Экономические риски и система управления туристским предприятием : монография / А.О. Овчаров. - Москва : Директ-Медиа, 2013. - 140 с. - ISBN 978-5-4458-4174-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=215310> (02.03.2018).

8. Тихонов, Е.П. Риски в управлении предприятием: виды, анализ, оценка, пути и методы снижения / Е.П. Тихонов. - Москва : Лаборатория книги, 2011. - 134 с. - ISBN 978-5-504-00987-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=142357>.

### **5.3. Периодические издания:**

1. Журнал «Менеджмент в России и за рубежом»;
2. Журнал «Управление компанией»;
3. Журнал «Управление персоналом»;
4. Журнал «Менеджмент сегодня»;
5. Журнал «Эксперт»;
6. Журнал «Экономические стратегии»;
7. Журнал «Российский экономический журнал»;
8. Журнал «Экономика и управление»;
9. Журнал «Экономист».

**6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

1. Электронная библиотека «Издательского дома «Гребенников» [www.grebennikon.ru](http://www.grebennikon.ru)
2. Scopus - мультидисциплинарная реферативная база данных <http://www.scopus.com/>
3. Коллекция журналов издательства Elsevier на портале ScienceDirect <http://www.sciencedirect.com/>
4. Электронная библиотечная система издательства «Лань» <http://e.lanbook.com/>
5. Электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE» [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)
6. Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://www.elibrary.ru/>
7. Онлайновая служба полнотекстовых русскоязычных баз данных Информационного агентства «Интегрум-Техно» <http://www.integrum.com/>
8. EBSCO Publishing <http://search.ebscohost.com>
9. Информационные ресурсы Российской Библиотечной Ассоциации (РБА) <http://www.rba.ru/>
10. Университетская информационная система РОССИЯ (УИС Россия) <http://uisrussia.msu.ru>
11. Электронная Библиотека Диссертаций <http://diss.rsl.ru/>
12. Электронная коллекция Оксфордского Российского Фонда
13. (<http://www.oxfordrussia.com>) <http://lib.myilibrary.com/home.asp>
14. «Лекториум ТВ» - видеолекции ведущих лекторов. Доступ: <http://www.lektorium.tv/>. Подробное описание проекта: [http://www.lektorium.tv/stuff/about\\_project/](http://www.lektorium.tv/stuff/about_project/)
15. Электронная библиотечная система «РУКОНТ» <http://www.rucont.ru>
16. Среда модульного динамического обучения <http://moodle.kubsu.ru>
17. База учебных планов, учебно-методических комплексов, публикаций и конференций. База информационных потребностей <http://infoneeds.kubsu.ru/>
18. <http://www.gks.ru> - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики
19. <http://www.krsdstat.ru> – официальный сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю.
20. <http://www.consultant.ru> Сайт «Консультант Плюс»
21. <http://www.garant.ru> Сайт «Гарант»

## **7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).**

Самостоятельная работа слушателей по дисциплине «Управление рисками на предприятии» проводится с целью закрепления и систематизации теоретических знаний, формирования практических навыков по их применению при решении экономических задач в выбранной предметной области. Самостоятельная работа включает: изучение основной и дополнительной литературы, проработка и повторение лекционного материала, материала учебной и научной литературы, подготовку к практическим занятиям, подготовка рефератов (презентаций), подготовка к тестированию и деловой игре.

Для подготовки к лекциям необходимо изучить основную и дополнительную литературу по заявленной теме и обратить внимание на те вопросы, которые предлагаются к рассмотрению в конце каждой темы.

При изучении основной и дополнительной литературы, студент может в достаточном объеме усвоить и успешно реализовать конкретные знания, умения, навыки и компетенции при выполнении следующих условий:

1) систематическая работа на учебных занятиях под руководством преподавателя и самостоятельная работа по закреплению полученных знаний и навыков;

- 2) добросовестное выполнение заданий преподавателя на практических занятиях;
- 3) выяснение и уточнение отдельных предпосылок, умозаключений и выводов, содержащихся в учебном курсе; взаимосвязей отдельных его разделов, используемых методов, характера их использования в практической деятельности менеджера;
- 4) сопоставление точек зрения различных авторов по затрагиваемым в учебном курсе проблемам; выявление неточностей и некорректного изложения материала в периодической и специальной литературе;
- 5) разработка предложений преподавателю в части доработки и совершенствования учебного курса.

В ходе самоподготовки к практическим занятиям студент осуществляет сбор и обработку материалов по тематике его исследования, используя при этом открытые источники информации (публикации в научных изданиях, аналитические материалы, ресурсы сети Интернет и т.п.), а также практический опыт и доступные материалы объекта исследования. Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на практических (семинарских) занятиях.

Подготовка реферата – закрепление теоретических основ и проверка знаний студентов по вопросам основ и практической организации научных исследований, умение подбирать, анализировать и обобщать материалы, раскрывающие связи между теорией и практикой. Подготовка презентации предполагает творческую активность слушателя, умение работать с литературой, владение методами анализа данных и компьютерными технологиями их реализации.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

## **8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю) (при необходимости)**

### **8.1 Перечень необходимого программного обеспечения**

При изучении дисциплины «Управление рисками на предприятии» используется следующее программное обеспечение: Программа Excel, Power Point, Microsoft Office.

### **8.2 Перечень необходимых информационных справочных систем**

Обучающимся должен быть обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, профессиональным справочным и поисковым системам:

Электронно-библиотечная система (ЭБС) BOOK.ru,

«Консультант студента» ([www.studentlibrary.ru](http://www.studentlibrary.ru)),

Электронная библиотечная система "Университетская библиотека ONLINE",

Электронная библиотечная система "Юрайт",

справочно-правовая система «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>),

Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru/>).

## **9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Образовательный процесс на факультете проходит в учебных аудиториях. Помещения для проведения лекционных, практических и лабораторных занятий укомплектованы специализированной учебной мебелью и техническими средствами, служащими для предоставления учебной информации студентам. Преподаватели имеют

рабочие места, обеспечивающее возможность консультативной работы со студентами. За факультетом закреплены помещения, обеспеченные необходимым оборудованием.

При проведении лекций, семинарских, практических и лабораторных занятий по ряду дисциплин, а также в процессе проведения деловых игр и деловых ситуаций используется соответствующее техническое обеспечение. В соответствии с учебным планом, ряд практических и лабораторных занятий проводится в компьютерных классах и специально оборудованных аудиториях.

Формирование материально-технической базы осуществляется в соответствии с возникающими потребностями в наращивании информационных ресурсов. Факультет имеет скоростной доступ к сети Интернет (10 Мбит/с), что дает возможность студентам и сотрудникам свободно пользоваться информационными сетями различного уровня.

Руководство факультета значительное внимание уделяет созданию современной материально-технической базы для обеспечения учебного процесса в соответствии с требованиями ФГОС-3+.

Парк компьютерной техники постоянно расширяется и модернизируется, осуществлен переход на новые версии программного обеспечения, по всем направлениям подготовки бакалавров, специалистов и магистров. Имеются информационные базы данных.

| №  | Вид работ                                  | Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и оснащенность                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | Занятия лекционного типа                   | Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office).<br>Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 212Н, 214Н, 201А, 205А, 4033Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5045Л, 5046Л                                                                                                                      |
| 2. | Занятия семинарского типа                  | Аудитории А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, а также аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office).<br>Ауд., 2026Л, 2027Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 5043Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н                                                                                       |
| 3. | Групповые и индивидуальные консультации    | Кафедра экономики предприятия, регионального и кадрового менеджмента (ауд. 224), ауд. А208Н                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 4. | Текущий контроль, промежуточная аттестация | Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office ).<br>Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 212Н, 214Н, 201А, 205А, А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, 2026Л, 2027Л, 4033Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5043Л, 5045Л, 5046Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н |
| 5. | Самостоятельная работа                     | Кабинет для самостоятельной работы, оснащенный компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», программой экранного увеличения и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета<br>Ауд. 213А, 218А, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н                                                                                         |