

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Кубанский государственный университет»
в г.Тихорецке

Кафедра экономики и менеджмента



СВЕРЖДАЮ

Проректор по работе с филиалами

А.А. Евдокимов

2020 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.Б.33 РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль) Финансовый менеджмент

Программа подготовки: прикладная

Форма обучения: заочная

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Год начала подготовки: 2020

Тихорецк
2020

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент

Программу составил:

Доцент кафедры экономики и менеджмента,

канд. экон. наук, доц.

20 апреля 2020 г.

Е.В. Мезенцева

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры экономики и менеджмента

20 апреля 2020 г. протокол № 8

И.о. заведующего кафедрой, д-р экон. наук, доц.

Е.В. Королук

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии филиала по УГН «Экономика и управление»

20 апреля 2020 г. протокол № 2

Председатель УМК филиала по УГН «Экономика и управление», канд. экон. наук, доц.

20 апреля 2020 г.

М.Г. Иманова

Рецензенты:

С.Г. Косенко, зав. кафедрой экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО КубГУ в г. Армавире, канд. экон. наук, доц.

В.В. Ткаченко, директор ООО «КубаньПласт»

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1.Цель освоения дисциплины:

является ознакомление обучающихся с основными принципами и методами качественного и количественного оценивания риска, моделирования экономических систем и принятия решений в условиях риска и неопределенности

1.2.Задачи дисциплины:

- овладеть методами анализа и оценки рисков;
- выработать способность определять факторы риска, оценить их и предложить меры по их нейтрализации или снижению;
- овладеть основными методами анализа и оценки рисков.

1.3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина относится к базовой части Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

Изучение риск-менеджмента опирается на методологическую основу, содержащуюся в дисциплинах: «Финансовый менеджмент», «Методы принятия управленческих решений», «Финансовое планирование и прогнозирование на предприятии», «Эконометрика», «Управление проектами». Полученные знания используются при выполнении ВКР и в последующей практической деятельности.

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

Изучение данной дисциплины направлено на формирование у обучающихся общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ОПК-2, ПК-10, ПК-15

Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
		знать	уметь	владеть
ОПК-2	Способность находить организационно-управленческие решения и готовность нести за них ответственность с позиций социальной значимости принимаемых решений	- методики поиска управленческих решений; - виды управленческих решений; - возможную ответственность за управленческие решения; методики поиска и разработки организационных решений; - возможные последствия организационно-управленческих решений и действий с позиции их социальной значимости	- находить управленческие решения и готовность нести за них ответственность; - находить организационно-управленческие решения и готовность нести за них ответственность с позиций социальной значимости принимаемых решений	- навыками нахождения управленческих решений; - навыками, позволяющими учитывать последствия управленческих решений; - навыками находить организационно-управленческие решения; - навыками учитывать последствия организационно-управленческих решений и действий с позиции их социальной значимости
ПК-10	Владение навыками количественного и качественного анализа информации при	– методы построения эконометрических моделей объектов, явлений и процессов;	– анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институ-	– методами и приемами анализа экономических явлений и процес-

Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
		знать	уметь	владеть
	принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления	– основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующей деятельности экономических субъектов на микро- и макроуровне	ты на микро- и макроуровне; – анализировать и содержательно интерпретировать информацию, содержащуюся в бухгалтерской и статистической отчетности организаций различных организационно-правовых форм и форм собственности; – строить на основе описания ситуаций стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	сов с помощью стандартных экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей; – методикой построения эконометрических моделей
ПК-15	Умение проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	– виды рисков, влияющих на деятельность экономического субъекта в условиях рыночной неопределенности; – теоретические основы оценки предпринимательских рисков; – понятие и критерии оценки эффективности функционирования различных экономических систем; – сущность и функции страхования как вида экономической деятельности	– рассчитывать основные экономические показатели оценки деятельности экономического субъекта; – принимать управленческие решения по результатам проведенного анализа.	– методикой расчета показателей эффективности деятельности организации; – современными методиками расчета и анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 5 зач.ед. (180 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице (для студентов ЗФО).

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры (часы)			
		7			

Контактная работа (всего), в том числе:		16,2	16,2			
Аудиторные занятия (всего):		12	4		-	-
Занятия лекционного типа		4	4		-	-
Лабораторные занятия		-	-		-	-
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)		8	8		-	-
Иная контактная работа (всего):		4,2	4,2			
Контроль самостоятельной работы (КСР)		-	-		-	-
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,2	0,2		-	-
Курсовая работа (КРП)		4	4			
Самостоятельная работа (всего), в том числе:		160	160			
Курсовая работа		80	80		-	-
Проработка учебного (теоретического) материала		25	25		-	-
Выполнение индивидуальных заданий (выполнение упражнений и задач)		30	30		-	-
Подготовка к текущему контролю		25	25		-	-
Контроль:		3,8	3,8			
Подготовка к зачету		3,8	3,8		-	-
Общая трудоемкость	час.	180	180		-	-
	в том числе контактная работа	16,2	16,2			
	зач. ед	5	5			

2.2 Структура дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре (заочная форма).

№	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Основные теории риск-менеджмента	30	2	2		26
2	Понятие и сущность экономического риска как объекта риск-менеджмента	28		2		26
3	Методология риск-менеджмента	28		2		26
4	Система управления финансовыми рисками организации	28		2		26
5	Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков	30				30
6	Организация риск-менеджмента	28	2			26
	<i>Итого по дисциплине:</i>		4	8		160
	<i>в том числе курсовая работа</i>					80

2.3. Содержание разделов дисциплины

В данном подразделе приводится описание содержания дисциплины, структурированное по разделам, с указанием по каждому разделу формы текущего контроля: В – вопросы для устного опроса; З – упражнения и задачи; Т – тесты.

2.3.1 Занятия лекционного типа

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	Тема 1. Основные теории риск-менеджмента	Содержание риск-менеджмента как сферы финансового менеджмента. Эволюция науки риск-менеджмента. Цели и задачи риск-менеджмента в организации. Основные формы политики риск-менеджмента. Стратегия управления рисками. Тактика управления рисками.	В
2	Тема 6. Организация риск-менеджмента	Организационные структуры службы риск-менеджмента. Процессный подход к риск-менеджменту в организации. Внешний и внутренний мониторинг рисков. Планирование в системе риск-менеджмента. Функции управления риском. Организационная функция риск-менеджмента. Мотивация как функция риск-менеджмента. Регулирование и его роль в осуществлении риск-менеджмента. Основные этапы управления рисками. Характеристика системы управления предпринимательскими рисками и ее составляющих: объекты и субъекты управления.	В

2.3.2 Занятия семинарского типа

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	Тема 1. Основные теории риск-менеджмента	1. Риск как вероятностная категория. 2. Сущность риска и его основные черты 3. Противоречивость риска и ее проявление. Альтернативность риска и ее сущность 4. Неопределенность как специфическая черта риска . Основные источники угроз и их классификация 5. Объективные факторы риска и их классификация. 6. Субъективные факторы риска и их классификация 7. Риск и доходность: сочетание и соотношение 8. Микросреда бизнеса как источник возникновения рисков. Макросреда бизнеса как источник возникновения рисков 9. Факторы возникновения риска 10. Современная классификация предпринимательских рисков.	3, Т
2	Тема 2. Понятие и сущность экономического риска как объекта риск-менеджмента	1. Экономическое содержание экономических рисков. Основные источники предпринимательских рисков. 2. Основные понятия классификации рисков. Классификация экономических рисков по Дж. Кейнсу. Экономическое содержание и классификация банковских рисков. 3. Производственные риски, их классификация и характеристика. 4. Коммерческие риски, их классификация и характеристика. Инвестиционные риски, их классификация и характеристика. 5. Характеристика процесса анализа рисков.	3, Т
3	Тема 3. Методология	1. Основные зоны риска и их характеристика.	3, Т

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
	риск-менеджмента	2. Методы оценки и анализа рисков. 3. Понятие «анализа риска». Количественные и качественные методы анализа рисков. 4. Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели оценки риска. 5. Относительные показатели оценки риска. Статистические показатели. 6. Вероятностные показатели оценки риска. 7. Методы качественной оценки рисков. 8. Критерии и основные методы количественной оценки предпринимательских рисков. 9. Метод оценки предпринимательского риска с помощью «Дерева решений». 10. Построение кривой риска организации. 11. Пороговые значения риска. Показатели степени риска. 12. Экономико-статистические методы оценки риска. 13. Метод экспертных оценок анализа хозяйственного риска.	
4	Тема 4. Система управления финансовыми рисками организации	1. Общая характеристика финансовых рисков и их место в системе рисков организации. 2. Классификация финансовых рисков по различным признакам. 3. Финансовый риск банкротства как основное проявление финансовых рисков. 4. Риск несбалансированной ликвидности банка и процентный риск. 5. Валютные риски, их классификация и характеристика. 6. Кредитные риски, их классификация и характеристика. 7. Банковские риски, их классификация и характеристика.	3, Т

2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия не предусмотрены.

2.3.4 Примерная тематика курсовых работ

- 1 Этапы управления рисками предприятия (на примере...)
- 2 Профессиональные компетенции менеджера в области риск-менеджмента (на примере ...)
- 3 Организационные аспекты риск-менеджмента на предприятии (на примере ...)
- 4 Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рискованных ситуаций на предприятии (на примере ...)
- 5 Общая характеристика информации, необходимой для управления риском (на примере...)
- 6 Спекулятивные риски: диагностика и управление (на примере...)
- 7 Предпринимательские риски: диагностика и управление (на примере...)
- 8 Стратегические риски: диагностика и управление (на примере...)
- 9 Использование рисковой стоимости (VAR) для анализа рисков предприятия (на примере...)
- 10 Управление производственной деятельностью предприятия в условиях риска и неопределенности (на примере...)
- 11 Влияние учетной ставки процента на экономическую активность предприятия (на примере...)
- 12 Оценка и управление рисками инвестиционного проекта (на примере...)
- 13 Экспертная оценка рисков предприятия (на примере...)

- 14 Использование метода статистических испытаний (Monte-CarloSimulation) в системе управления рисками (на примере...)
- 15 Использование методов визуализации риска (на примере...)
- 16 Картографирование рисков предприятия (на примере...)
- 17 Методы идентификации рисков (на примере...)
- 18 Выбор методов управления риском на основе оценки их сравнительной эффективности (на примере...)
- 19 Методы оценки и инструменты регулирования рыночных рисков (на примере...)
- 20 Методы нейтрализации рисков (на примере...)
- 21 Получение индивидуальных и коллективных экспертных оценок рисков: достоинства и недостатки применяемых методов (на примере...)
- 22 Использование методики стратегических игр в управлении рисками (на примере...)
- 23 Хеджирование как метод управления рисками предприятия (на примере...)
- 24 Страхование как метод управления рисками предприятия (на примере...)
- 25 Статистические методы оценки и анализа риска (на примере...)
- 26 Финансовые методы оценки анализа риска предприятия (на примере...)
- 27 Финансовые риски как угроза экономической безопасности предприятия (на примере...)
- 28 Управление финансовыми рисками на предприятии (на примере...)
- 29 Формирование инвестиционного портфеля с учетом риска (на примере...)
- 30 Анализ денежных потоков предприятия как метод управления рисками ликвидности (на примере...)
- 31 Валютные риски: диагностика и управление (на примере...)
- 32 Кредитные риски: диагностика и управление (на примере...)
- 33 Операционные риски: диагностика и управление (на примере...)
- 34 Антикризисное управление как основа риск-менеджмента (на примере...)
- 35 Анализ рисков предприятия при угрозе банкротства (на примере...)
- 36 Риски предприятия на различных стадиях жизненного цикла (на примере...)
- 37 Риски и банкротство предприятия: причины и следствия (на примере...)
- 38 Разработка системы мониторинга рисков (на примере...)
- 39 Аутсорсинг управления рисками: плюсы и минусы (на примере...)
- 40 Риск-менеджмент глобального (национального) масштаба (на примере...)
- 41 Организация системы риск-менеджмента на предприятии (на примере...)
- 42 Стратегия и тактика риск-менеджмента на предприятии (на примере...)
- 43 Управление рисками в инвестиционной деятельности предприятия (на примере...)
- 44 Управление рисками в инновационной деятельности предприятия (на примере...)
- 45 Управление бюджетными рисками (на примере ...)
- 46 Управление рисками венчурного фонда (на примере...)
- 47 Управление рисками в банковской сфере (на примере...)
- 48 Управление рисками в сфере страхования (на примере...)
- 49 Управление рисками лизинговой компании (на примере...)
- 50 Анализ системы управления рисками на предприятии (на примере...)

Методические рекомендации по подготовке и защите курсовой работы

Курсовая работа является самостоятельным научным исследованием и относится к разряду учебно-исследовательских работ. Основная задача курсовой работы состоит в том, чтобы показать умение студента делать самостоятельные теоретические обобщения и практические выводы, обоснованные предложения и рекомендации. Курсовая работа призвана развивать у студента навыки самостоятельного анализа и синтеза, оценки социально-экономических явлений и подготовить его к будущей практической деятельности.

Курсовая работа должна:

- носить творческий характер;
- выполняться с использованием актуальных данных и действующих нормативных правовых актов;
- отвечать требованиям логичного, ясного и четкого изложения материала, доказательности и достоверности фактов;

- отражать умения студента пользоваться рациональными приемами поиска, отбора, обработки и систематизации информации, способность работать с нормативно-правовыми актами;

- быть правильно оформлена (четкая структура, аккуратность исполнения, завершенность, грамотное оформление библиографических ссылок, списка использованных источников).

Подготовка курсовой работы должна не столько решать научные проблемы, сколько служить свидетельством того, что ее автор научился самостоятельно вести научный поиск, видеть профессиональные проблемы и владеет наиболее общими методами и приемами их решения.

Алгоритм подготовки и защиты курсовой работы.

1. Выбор темы курсовой работы.
2. Планирование курсовой работы.
3. Создание концепции курсовой работы.
4. Описание научной проблемы.
5. Анализ степени изученности проблемы в науке.
6. Определение объекта и предмета исследования.
7. Определение цели и задач курсовой работы.
8. Описание теоретической основы курсовой работы.
9. Описание эмпирической базы курсовой работы.
10. Описание методов сбора и анализа данных.
11. Подготовка доклада по курсовой работе.
12. Защита курсовой работы.

Примерная тематика курсовых работ разрабатывается кафедрами и систематически обновляется.

При оценке курсовой работы помимо текста значимыми также являются качество выступления на защите, глубина и полнота его ответов на вопросы присутствующих.

Курсовая работа включает следующие структурные элементы: титульный лист, содержание, введение, основная часть, заключение, список использованных источников, приложение (при необходимости).

Во введении обозначается проблема, избранная для изучения, обосновывается ее актуальность, показывается степень ее разработки, место и значение в соответствующей области науки или практики, дается анализ источников и литературы, определяются объект, предмет, цели и задачи, методика исследования.

В основной части работы излагается материал темы, решаются задачи, поставленные во введении. Содержание работы должно соответствовать и раскрывать название темы курсовой работы.

Основное содержание, как правило, разделяют на 2-3 главы, согласно логике, раскрываемой темы. В свою очередь каждая из глав может содержать несколько параграфов. В первой главе, как правило, дается обзор существующих теоретических аспектов, на основе которых обучающийся делает научные предположения и выводы.

Вторая и третья главы включают изложение практических исследований, а также авторские рекомендации по решению выявленных проблем в рамках темы курсовой работы.

Заключение – самостоятельная часть курсовой работы. Заключение не должно содержать пересказ содержания исследования. В заключение, как правило, сначала вновь возвращаются к достигнутым выводам в конце каждой главы выводы, и делается один общий вывод.

Список использованных источников помещается после заключения. Включенные в список источники должны иметь отражение в тексте работы. Список источников свидетельствует о степени изученности проблемы и сформированных у студента навыков самостоятельной работы

В приложения включаются связанные с выполненной курсовой работой материалы, которые по каким-либо причинам не могут быть внесены в основную часть: справочные материалы, таблицы, схемы, нормативные документы, образцы документов, инструкции, методики (иные материалы), разработанные в процессе выполнения работы, иллюстрации вспомогательного характера, формулы и т.д.

Процедура защита курсовой работы.

Защита курсовой работы является обязательным заключительным этапом курсового проектирования. Она проводится за счёт времени, предусмотренного студенту на выполнение курсовой работы. Сроки защиты курсовой работы сообщаются студентам на первом занятии при озвучивании процедуры промежуточной аттестации по дисциплине.

При защите курсовой работы публично студент, защищающий курсовую работу, должен сделать сообщение о проделанной работе продолжительностью 5 – 10 минут. В сообщении излагаются основные требования и пути реализации задания, описываются решения, применённые студентом при разра-

ботке проблемных вопросов темы. Защита может проходить с использованием компьютерной презентации.

При изложении материала на защите студент должен продемонстрировать:

- умение кратко, четко и грамотно излагать содержание выполненной и представленной на защиту курсовой работы;
- владение научным аппаратом по теме курсовой работы;
- умение обосновать выбранный вариант решения проблемы, связанной с устройством, технологией, алгоритмом, программой исследования и т. д.;
- владение теоретическим материалом по тематике курсовой работы;
- хорошее владение материалом курсовой работы.

После сообщения студент отвечает на вопросы присутствующих, касающиеся темы курсовой работы.

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	Курсовая работа	Учебно-методические указания «Структура и оформление бакалаврской, дипломной и курсовой работ» // М.Б.Астапов, О.А.Бондаренко. – Краснодар: Кубанский гос. ун-т, 2016. - 49 с.
2	Проработка учебного (теоретического) материала	Самостоятельная работа студентов: методические рекомендации для бакалавров направления подготовки 38.03.02 Менеджмент, утвержденные кафедрой экономики и менеджмента (протокол №8 от 20.04.2020 г.)
3	Подготовка к текущему контролю	
4	Выполнение упражнений и задач	Письменные работы студентов: методические рекомендации для бакалавров направления подготовки 38.03.02 Менеджмент, утвержденные кафедрой экономики и менеджмента (протокол №8 от 20.04.2020 г.)

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 занятия лекционного типа и занятия семинарского типа являются ведущими формами обучения в рамках лекционно-семинарской образовательной системы.

В учебном процессе используются следующие образовательные технологии:

- технология проблемного обучения: последовательное и целенаправленное выдвижение перед студентом познавательных задач, разрешая которые студенты активно усваивают знания;
- технология развивающего обучения: ориентация учебного процесса на потенциальные возможности человека и их реализацию;

- технология дифференцированного обучения: усвоение программного материала на различных планируемых уровнях, но не ниже обязательного;
- технология активного (контекстного) обучения: моделирование предметного и социального содержания будущей профессиональной деятельности.

Также при освоении дисциплины в учебном процессе используются активные и интерактивные (взаимодействующие) формы проведения занятий.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля

Фонд оценочных средств по дисциплине оформлен как отдельное приложение к рабочей программе.

Примерные вопросы для устного опроса

Тема 1. Основные теории риск-менеджмента

1. Дайте определение понятия риск.
2. Какие основные элементы составляют основную сущность риска?
3. Какие основные черты риска Вы знаете?
4. В чем состоит суть альтернативности риска?
5. Как вы понимаете такую черту риска как противоречивость?
6. В чем проявляется объективная и субъективная природа риска?
7. Что является основными причинами риска?
8. По каким основным элементам классифицируют риски?
9. Может ли риск быть одновременно внешним политическим?
10. Что такое индекс БЕРИ и что он характеризует?
11. Что характеризует кривая Лаффера?
12. Может ли научно-технический прогресс оказать влияние на предпринимательскую деятельность и создать какие-либо угрозы для нее?
13. Какие основные направления можно выделить в системе рискменеджмента?
14. Назовите основную цель риск-менеджмента.
15. Перечислите основные задачи риск-менеджмента.
16. Каким образом решаются задачи риск-менеджмента?
17. С какой точки зрения рассматривали риски представители школы научного управления?
18. В чем, по мнению А. Файоля, состоит управление рисками?
19. Каким образом можно минимизировать производственные риски, используя достижения школы психологии и человеческих отношений?
20. Назовите наиболее известных современных ученых, занимающихся исследованием проблем управления рисками.

Примерные упражнения и задачи

Тема 1. Основные теории риск-менеджмента

Задание 1. Письменный ответ. Идея риска во многих случаях рассматривается как точка нарушения равновесия между опасностями и скрытыми возможностями. Как эта идея трактуется в соотношении риска и неопределенности экономической и политической жизни?

Задание 2. Письменный ответ. Обозначьте на конкретных примерах различные понимания риска в бизнесе:

Потенциальная возможность наступления вероятного события, вызывающего определенный материальный ущерб _____

Возможность недополучения прибыли и/или дохода _____

Частота возникновения или тяжесть ущерба _____
 Застрахованный объект, который может подвергнуться ущербу _____
 Какие изменения в социальной и политической жизни общества чаще всего приводят к принятию рискованных решений в управлении конкретной организацией? _____
 Почему риск является необходимой составляющей любого бизнеса? _____
 Задание 3. Перечислите некоторые условия и факторы источников рисков:

Естественно-природные	Техногенные	Социальные

Задание 4.

Приведенное ниже практическое задание выполняются в группах. Число групп-участников может быть любым, но нежелательно, чтобы число студентов в одной группе выходило за рамки 5-7 человек. Результаты работы группы презентуются ее представителем в виде короткого доклада либо сдаются в письменной форме преподавателю, а затем подвергаются обсуждению. Работа группы оценивается не только по качеству представленных результатов, но и по степени ее участия в обсуждении, т. е. по содержанию задаваемых членами группы вопросов и по качеству ответов на задаваемые их докладчику (группе) вопросы.

Классификация рисков Риск-менеджер ОАО «Веста» в результате проведенного анализа сформировал следующий перечень рисков: 1. Риск аварии грузового судна во время перевозки груза, ожидаемого компанией. 2. Риск слишком резкого снижения курса USD для компании, осуществляющей экспортные операции. 3. Риск возникновения сбоев в поставках сырья. 4. Риск снижения спроса на продукцию предприятия. 5. Риск отвержения рынком нового товара организации. 6. Риск потери прибыли в результате снижения рыночных цен на товар. 7. Риск просрочки выплаты долга дебитором. 8. Риск разрушения складского помещения фирмы в результате стихийного бедствия. 9. Риск поражения вирусом компьютерных сетей компании. 10. Риск утечки информации, представляющей коммерческую тайну. 11. Риск возникновения на рынке нового сильного конкурента. 12. Риск потери платежеспособности. 13. Риск превышения спросом производственных мощностей предприятия. 14. Риск поставки низкосортных материалов поставщиком (с большой долей брака). 15. Риск резкого скачка текучести кадров. 16. Риск остановки производства в результате выхода из строя оборудования. 17. Риск ухода с рынка основного промышленного потребителя продукции предприятия. 18. Риск банкротства банка, обслуживающего организацию. 19. Риск отказа инвестора от дальнейшего финансирования проекта в процессе его реализации. 20. Риск ухода ведущих специалистов компании.

Примерные тесты

Тема 1. Основные теории риск-менеджмента

1. Риск - это:

- а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
- б) все предпосылки, имеющие возможность негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
- в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
- г) вероятность провала программы продаж;
- д) вероятность успеха в бизнесе.

2. Управление риском - это:

- а) отказ от рискованного проекта;
- б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, уход или принятие риска;
- г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

3. Реализация управления рисками на современных предприятиях включает в себя:

- а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
- б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
- в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
- г) умение ликвидировать такие последствия;

- д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.
4. Содержательная сторона управления рисками включает в себя:
- а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
 - б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;
5. Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?
- а) контракты, договоры об имущественных сделках;
 - б) имидж руководства организации;
 - в) кредитные договоры;
 - г) тенденции развития рынков;
 - д) бухгалтерская отчетность;
 - е) статистическая отчетность.
6. Возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов предприятия – это....
- а) издержки
 - б) риск
 - в) скидки
7. Какие факторы влияют на риск?
- а) общие
 - б) внешние
 - в) внутренние
8. К основным видам риска относят:
- а) коммерческий
 - б) материальный
 - в) трудовой
9. Что относится к факторам внешнего характера?
- а) потеря товара от небрежности работников торгового предприятия
 - б) демографические
 - в) вероятность нечестности служащих
6. Потери от риска разделяют на:
- а) рыночные
 - б) трудовые
 - в) потери времени
10. Что относится к факторам внутреннего характера?
- а) вынужденный ремонт помещений вследствие аварийных ситуаций
 - б) экономическая обстановка в стране в целом
 - в) конъюнктура рынков, на которых работает предприятие

4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Вопросы для подготовки к зачету

1. Риск как вероятностная категория. Сущность риска и его основные черты
2. Противоречивость риска и ее проявление. Альтернативность риска и ее сущность
3. Неопределенность как специфическая черта риска . Основные источники угроз и их классификация
4. Объективные факторы риска и их классификация. Субъективные факторы риска и их классификация
5. Риск и доходность: сочетание и соотношение
6. Микросреда бизнеса как источник возникновения рисков. Макросреда бизнеса как источник возникновения рисков
7. Факторы возникновения риска
8. Современная классификация предпринимательских рисков.
9. Экономическое содержание экономических рисков. Основные источники предпринимательских рисков.

10. Основные понятия классификации рисков. Классификация экономических рисков по Дж. Кейнсу.
11. Экономическое содержание и классификация банковских рисков.
12. Производственные риски, их классификация и характеристика.
13. Коммерческие риски, их классификация и характеристика.
14. Инвестиционные риски, их классификация и характеристика.
15. Характеристика процесса анализа рисков.
16. Методы качественной оценки рисков.
17. Критерии и основные методы количественной оценки предпринимательских рисков.
18. Метод оценки предпринимательского риска с помощью «Дерева решений».
19. Построение кривой риска организации.
20. Пороговые значения риска. Показатели степени риска.
21. Экономико-статистические методы оценки риска.
22. Метод экспертных оценок анализа хозяйственного риска.
23. Финансовые риски, их классификация и характеристика.
24. Финансовый риск банкротства как основное проявление финансовых рисков.
25. Риск несбалансированной ликвидности банка и процентный риск.
26. Валютные риски, их классификация и характеристика.
27. Кредитные риски, их классификация и характеристика.
28. Банковские риски, их классификация и характеристика.
29. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства. Группировка активов предприятия по группам их риска.
30. Понятие и критерии несостоятельности (банкротства) предприятия и его нормативно-правовое регулирование.
31. Зарубежная практика оценки вероятности банкротства. Отечественная практика оценки вероятности банкротства.
32. Особенности применения отечественных и зарубежных моделей оценки риска банкротства в российской практике.
33. Объективные и субъективные причины возникновения состояния банкротства предприятия.
34. Анализ финансовых потоков как метод оценки риска банкротства и метод критериев банкротства.
35. Характеристика модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
36. Система управления рисками в организации.
37. Основные элементы эффективной системы управления рисками в организации.
38. Организационная структура системы управления рисками в организации
39. Основные подходы к управлению рисками и их содержание.
40. Основные группы методов управления рисками.
41. Содержание метода избежания риска и условия его применения. Основные приемы уклонения от риска.
42. Содержание методов удержания (сохранения) риска и особенности их применения.
43. Основные формы самострахования как приема снижения уровня риска, его положительные и отрицательные стороны.
44. Методы снижения риска.
45. Основные формы диверсификации рисков. Основные формы лимитирования (локализации) рисков.
46. Основные методы передачи риска. Договорные формы передачи риска.
47. Методы и виды хеджирования финансовых рисков.
48. Методы снижения финансовых рисков. Методы передачи финансовых рисков.
49. Методы компенсации риска.
50. Разработка политики управления рисками на предприятии.

Критерии оценивания ответа на зачете

Студенты обязаны сдать зачет в соответствии с расписанием и учебным планом. Зачет по дисциплине преследует цель оценить работу студента за курс, получение теоретических знаний, их прочность, развитие творческого мышления, приобретение навыков самостоятельной работы, умение при-

менять полученные знания для решения практических задач.

Зачет - форма промежуточной аттестации, в результате которого обучающий получает оценку в двухбалльной шкале («зачтено», «не зачтено»).

Оценка «зачтено» ставится студенту, который прочно усвоил предусмотренный программный материал; правильно, аргументировано ответил на все вопросы, с приведением примеров; показал глубокие систематизированные знания, владеет приемами рассуждения и сопоставляет материал из разных источников: теорию связывает с практикой, другими темами данного курса, других изучаемых предметов; без ошибок выполнил практическое задание. Обязательным условием выставленной оценки является правильная речь в быстром или умеренном темпе. Дополнительным условием получения оценки «зачтено» могут стать хорошие успехи при выполнении самостоятельной и контрольной работы, систематическая активная работа на семинарских (практических) занятиях.

Оценка «не зачтено» ставится студенту, имеющему существенные пробелы в знании основного материала по программе, а также допустившему принципиальные ошибки при изложении материала.

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 зачете;

- 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.

5. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1 Основная литература:

1 Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 365 с. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/450164> .

2 Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент : учебник / А.Н. Фомичев. - 4-е изд. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 372 с. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453893>

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья имеются издания в электронном виде в электронно-библиотечной системе «Юрайт».

5.2 Дополнительная литература:

1 Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 211 с. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/451702> .

2 Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 250 с. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/451703> .

3 Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 3 : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 272 с. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/451704> .

4 Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 485 с. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/450664> .

5 Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 179 с. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/452702> .

6 Основы риск-менеджмента / Д. Гэлаи, М. Кроуи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 390 с. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/449729> .

7 Управление инвестиционными проектами в условиях риска и неопределенности : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Л. Г. Матвеева, А. Ю. Никитаева, О. А. Чернова, Е. Ф. Щипанов. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 298 с. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/9D230457-295D-459F-A3A9-9F1291E24A0C

8 Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.] ; под ред. И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 345 с. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/419260FD-3B72-4848-A8C3-B8EBABF94F86

9 Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент : учебник / А.Н. Фомичев. - 4-е изд. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 372 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453893>

10 Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебное пособие для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 182 с. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://biblio-online.ru/bcode/454911> .

5.3 Периодические издания:

Финансы

Финансы и кредит

Экономист

6. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде организации и к профессиональным базам данных, электронным образовательным ресурсам, Интернет-сайтам специализированных ведомств.

Наименование сайта	Адрес сайта
Базы данных компании «Ист Вью Информейшн Сервисиз,Инк»	http://dlib.eastview.com
«Лекториум» (Минобрнауки России, Департамент стратразвития)	http://www.lektorium.tv/
Национальная электронная библиотека	http://нэб.пф/
Электронный архив документов КубГУ	http://docspace.kubsu.ru
Федеральная служба государственной статистики	http://www.gks.ru
Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю	http://www.krsdstat.ru

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

При изучении дисциплины используются следующие формы работы.

1. Лекции, на которых рассматриваются основные теоретические вопросы данной дисциплины. Лекции проводятся в следующих формах: лекция.

2. Практические занятия, на которых разбираются проблемные ситуации, решаются задачи, заслушиваются доклады, проводятся научные дискуссии, опрос по теоретическим вопросам изучаемых тем и тестирование. При подготовке к практическому занятию следует:

- использовать рекомендованные преподавателями учебники и учебные пособия - для закрепления теоретического материала;
- подготовить доклады и сообщения, разобрать проблемные ситуации;
- разобрать совместно с другими студентами и обсудить вопросы по теме практического занятия и т.д.

3. Самостоятельная работа, которая является одним из главных методов изучения дисциплины.

Цель самостоятельной работы – расширение кругозора и углубление знаний в области теории и практики вопросов изучаемой дисциплины.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на семинарских занятиях. Это текущий опрос, тестовые задания.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с электронными библиотечными системами;
- изучение материалов периодической печати, Интернет - ресурсов;
- индивидуальные и групповые консультации;
- подготовку к зачету.

4. Зачет по дисциплине. Зачет сдается в устной форме. Представляет собой структурированное задание по всем разделам дисциплины. Для подготовки к зачету следует воспользоваться рекомендованным преподавателем учебниками, методическими указаниями к практическим занятиям и самостоятельной контролируемой работе студента по дисциплине, глоссарием, своими конспектами лекций и практических занятий, выполненными самостоятельными работами.

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)

8.1 Перечень необходимого программного обеспечения

- комплекс взаимосвязанных программ, предназначенных для управления ресурсами ПК и организации взаимодействия с пользователем операционная система Windows XP Pro (договор №77 АЭФ-223-ФЗ-2017 от 03.11.2017);
- пакет приложений для выполнения основных задач компьютерной обработки различных типов документов Microsoft Office 2010 (договор №77 АЭФ-223-ФЗ-2017 от 03.11.2017);
- программа для комплексной защиты ПК, объединяющая в себе антивирус, антишпион и функцию удаленного администрирования антивирус Kaspersky endpoint Security 10 (Письмо АО_Лаборатория Касперского № 3368 от 03.08.2016);
- договор № 128-НК о взаимном сотрудничестве со Справочно - Поисковой Системой Гарант от 19.12.2014 (бессрочный).

8.2 Перечень информационных справочных систем

Обучающимся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, справочным и поисковым системам.

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

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

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б, № 201	Мультимедийный проектор, персональный компьютер, экран, выход в Интернет, электронные ресурсы, учебная мебель, доска учебная, учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б, № 302	Мультимедийный проектор, персональный компьютер, выход в Интернет, электронные ресурсы, учебная мебель, доска учебная, наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации
Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ) 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б, № 201	Мультимедийный проектор, персональный компьютер, экран, выход в Интернет, электронные ресурсы, учебная мебель, доска учебная, учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации
Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ) 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б, № 302	Мультимедийный проектор, персональный компьютер, выход в Интернет, электронные ресурсы, учебная мебель, доска учебная, наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации
Помещение для самостоятельной работы, с рабочими местами, оснащенными компьютерной техникой с подключением к сети «Интернет» и обеспечением неограниченного доступа в электронную информационно-образовательную среду организации для каждого обучающегося 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б № 406	Персональные компьютеры, принтер, выход в Интернет, учебная мебель
Помещение для самостоятельной работы, с рабочими местами, оснащенными компьютерной техникой с подключением к сети «Интернет» и обеспечением неограниченного доступа в электронную информационно-образовательную среду организации для каждого обучающегося, в соответствии с объемом изучаемых дисциплин 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б, № 36	Персональные компьютеры, принтер, выход в Интернет, учебная мебель

Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б № 99 а	Стол компьютерный, сейф, мебель офисная, стеллажи металлические
--	---