

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
филиал федерального государственного бюджетного образовательного учре-
ждения высшего образования

«Кубанский государственный университет»

в г. Армавире

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по работе с филиалами



А.А. Евдокимов

«26» мая 2020 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.02.01 Управление рисками

Направление подготовки: 38.03.05 Бизнес-информатика

Направленность (профиль): Электронный бизнес

Форма обучения: очная

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Краснодар 2020

Рабочая программа дисциплины «Управление рисками» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.03.05 Бизнес информатика

Программу составила:

Кабачевская Е.А., канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и менеджмента



Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры экономики и менеджмента (выпускающей)

Протокол № 10 «20» мая 2020 г.

Заведующий кафедрой,

канд. экон. наук, доц.



С.Г. Косенко

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

Протокол № 4 «20» мая 2020 г.

Председатель УМК филиала по УГН

«Экономика и управление»,

канд. экон. наук, доц.



Е.А. Кабачевская

Рецензенты:

Мезенцева Е.В. канд. экон. наук., доцент, заведующая кафедрой гуманитарных и естественнонаучных дисциплин филиала ФГБОУ ВО КубГУ в г. Тихорецке

Беломестнова И. В. – кандидат экономических наук, заместитель начальника АИШ о планово - экономической работе «Главный бухгалтер»

Лист изменений к рабочей программе учебной дисциплины
«Управление рисками»

Год	Содержание изменений	№ протокола заседания кафедры, дата	ФИО / подпись зав. кафедрой
2020- 2021	- изменения в списке литературы; - изменения в перечне ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»; - изменения в перечне необходимого лицензионного программного обеспечения.	№10 от 20.05.2020	Косенко С.Г. 

1 Цели и задачи изучения дисциплины

1.1 Цель освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Управление рисками» является формирование у обучающихся теоретических основ и практических навыков в области организации и управления рисками, разработки экономически эффективных финансовых и инвестиционных решений.

1.2 Задачи дисциплины

- освоить содержание, сущность, значимость и роль управления рисками;
- овладеть основными принципами определения факторов риска внешней и внутренней среды функционирования хозяйствующих субъектов;
- освоить основные приемы и методы по своевременному выявлению и устранению причин и условий, способствующих возникновению рисков в деятельности хозяйствующих субъектов;
- освоить основные формы и методы проектирования системы минимизации рисков в деятельности хозяйствующих субъектов;
- изучить методы эффективного управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов.

1.3 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Управление рисками» относится к дисциплинам по выбору вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

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

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных компетенций (ПК)

№ п. п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	владеть
1.	ПК - 14	умение осуществлять планирование и организацию проектной деятельности на основе стандартов управления проектами	сущность, принципы, цель, задачи, функции и механизм управления рисками, обеспечения конкурентоспособности	использовать основные методы управления рисками для принятия управленческих решений по реализации конкретных проектов и решений по финансированию на рост ценности	– навыками анализа и разработки системы риск-менеджмента; – проводить оценку вариативных инвестиционных управленческих проектов; – навыками

№ п. п.	Индекс компе- тенции	Содержание ком- петенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обу- чающиеся должны		
			знать	уметь	владеть
				(стоимости) компании, применять основные принципы и стандарты управления рисками во внедрении технологических и продуктов инноваций	разработки систем управления рисками организации; - методами оценки результативности системы риск-менеджмента.
2	ПК-18	способность использовать соответствующий математический аппарат и инструментальные средства для обработки, анализа и систематизации информации по теме исследования	классификацию рисков, методы идентификации, анализа и оценки рисков, способы оценки влияния инвестиционных решений и решений по финансированию на рост ценности (стоимости) компании, способы и методы оценки активов, инвестиционных проектов и организаций, модели оценки капитальных финансирования, институты и инструменты управления операционной деятельностью организации	обосновывать выбор методов управления рисками, выявлять факторы риска, оценивать риски, доходность и эффективность принимаемых финансовых и инвестиционных решений.	– терминологическим аппаратом риск-менеджмента; методологией анализа рыночных и специфических рисков, использовать его результаты для принятия управленческих решений, методами инвестиционного анализа и анализа финансовых рынков, методами стратегического и операционного управления рисками.

2 Структура и содержание дисциплины

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зач. ед. (108 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице:

(для студентов ОФО)

Вид учебной работы		Всего часов	Семестры (часы)			
			6			
Контактная работа, в том числе:		43,2	43,2			
Аудиторные занятия (всего):		36,2	36,2			
Занятия лекционного типа		14	14		-	-
Лабораторные занятия		-	-		-	-
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)		22	22		-	-
Иная контактная работа:		7,2	7,2			
Контроль самостоятельной работы (КСР)		7	7			
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,2	0,2			
Самостоятельная работа, в том числе:		64,8	64,8			
Курсовая работа		-	-		-	-
Проработка учебного (теоретического) материала		25	25		-	-
Выполнение индивидуальных заданий (подготовка сообщений, презентаций)		10	10		-	-
Реферат		5	5		-	-
Подготовка к текущему контролю		24,8	24,8		-	-
Контроль:						
Подготовка к зачету		-	-			
Общая трудоемкость	час.	108	108		-	-
	в том числе контактная работа	43,2	43,2			
	зач. ед	3	3			

2.2 Структура дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины, изучаемые в 6 семестре (очная форма)

№	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего часов	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
	I. Основные понятия риск-менеджмента					
1	Тема 1. Задачи риск-менеджмента	14	2	2		10

2	Тема 2. Многомерное управление рисками	16	2	4		10
	II. Анализ и содержание процессов в риск-менеджменте					
3	Тема 3. Стратегия фирмы и её стратегический риск	18	4	4		10
4	Тема 4. Структура рискового множества и диагностика рисков фирмы	16	2	4		10
	III. Методология риск-менеджмента					
5	Тема 5. Концепция интегрированной системы управления рисками фирмами	18	2	4		12
6	Тема 6. Финансовые инструменты управления рисками	18,8	2	4		12,8
	КСР	7				
	ИКР	0,2				
	Итого по дисциплине:	108	14	22	-	64,8

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

2.3 Содержание разделов дисциплины:

2.3.1 Занятия лекционного типа

№	Наименование темы	Содержание темы	Форма текущего контроля
1.	Тема 1. Задачи риск-менеджмента	Содержание риск-менеджмента как сферы финансового менеджмента. Эволюция науки риск-менеджмента. Цели и задачи риск-менеджмента в организации.	Реферат (Р)
	Тема 2. Многомерное управление рисками	Основные зоны риска и их характеристика. Методы оценки и анализа рисков. Понятие «анализа риска». Количественные и качественные методы анализа рисков. Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели	Эссе (Э)

		оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Статистические показатели. Вероятностные показатели оценки риска.	
	Тема 3. Стратегия фирмы и её стратегический риск	Основные формы политики риск-менеджмента. Стратегия управления рисками. Тактика управления рисками.	Реферат (Р)
2.	Тема 4. Структура рискового множества и диагностика рисков фирмы	Методы оценки и анализа рисков. Понятие «анализа риска». Количественные и качественные методы анализа рисков. Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Статистические показатели. Вероятностные показатели оценки риска.	Эссе (Э)
	Тема 5. Концепция интегрированной системы управления рисками фирмами	Объективные и субъективные причины существования риска. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности экономической среды. Понятие финансовой среды предпринимательства. Макроэкономическая среда и характеристика факторов, ее составляющих: экономических, природных, географических, политических, научно-технических, демографических, культурных. Микроэкономическая среда и характеристика факторов, ее составляющих: поставщиков, посредников, конкурентов, покупателей, контактных аудиторий, понятие институциональной среды.	Реферат (Р)

	Тема 6. Финансовые инструменты управления рисками	Общая характеристика финансовых рисков и их место в системе предпринимательских рисков организации. Классификация финансовых рисков по различным признакам. Экономическое содержание и классификация инвестиционных рисков организации. Сущность банковских рисков, их состав и виды.	Эссе (Э)
--	---	--	----------

2.3.2 Занятия семинарского типа.

№	Наименование темы	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1.	Тема 1. Задачи риск-менеджмента	Содержание риск-менеджмента как сферы финансового менеджмента. Эволюция науки риск-менеджмента. Цели и задачи риск-менеджмента в организации.	Устный опрос (У о), Тестирование (Т).
	Тема 2. Многомерное управление рисками	Основные зоны риска и их характеристика. Методы оценки и анализа рисков. Понятие «анализа риска». Количественные и качественные методы анализа рисков. Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Статистические показатели. Вероятностные показатели оценки риска.	Тестирование (Т)
	Тема 3. Стратегия фирмы и её стратегический риск	Основные формы политики риск-менеджмента. Стратегия управления рисками. Тактика управления рисками.	Устный опрос (У о), Тестирование

			(Т) Дискуссия
2.	Тема 4. Структура рискового множества и диагностика рисков фирмы	Методы оценки и анализа рисков. Понятие «анализа риска». Количественные и качественные методы анализа рисков. Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Статистические показатели. Вероятностные показатели оценки риска.	Устный опрос (У о), Тестирование (Т).
	Тема 5. Концепция интегрированной системы управления рисками фирмами	Объективные и субъективные причины существования риска. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности экономической среды. Понятие финансовой среды предпринимательства. Макроэкономическая среда и характеристика факторов, ее составляющих: экономических, природных, географических, политических, научно-технических, демографических, культурных. Микроэкономическая среда и характеристика факторов, ее составляющих: поставщиков, посредников, конкурентов, покупателей, контактных аудиторий, понятие институциональной среды.	Устный опрос (У о), Ситуационные задания (СЗ)
	Тема 6. Финансовые инструменты управления рисками	Общая характеристика финансовых рисков и их место в системе предпринимательских рисков организации. Классификация финансовых рисков по различным признакам. Экономическое содержание и классификация инвестиционных рисков организации.	Тестирование (Т)

		Сущность банковских рисков, их состав и виды.	
--	--	---	--

2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия учебным планом не предусмотрены.

2.3.4 Примерная тематика курсовых работ

Курсовые работы (проекты) учебным планом не предусмотрены.

2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	2	3
1	Проработка учебного (теоретического) материала	Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся (рассмотрены и утверждены на заседании кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Армавире от 20 мая 2020 г. № 10)
2	Анализ научно-методической литературы	- Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся (рассмотрены и утверждены на заседании кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Армавире от 20 мая 2020 г. № 10) - Основная и дополнительная литература по дисциплине.
3	Подготовка рефератов	Методические рекомендации по подготовке, написанию и порядку оформления рефератов и эссе (рассмотрены и утверждены на заседании кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Армавире от 20 мая 2020 г. № 10)

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.

3 Образовательные технологии

При реализации учебной работы по дисциплине используются как традиционные образовательные технологии, ориентированные на организацию образовательного процесса, предполагающую прямую трансляцию знаний от преподавателя к обучающемуся (преимущественно на основе объяснительно-иллюстративных методов обучения), так и активные и интерактивные формы.

Используемые образовательные технологии по-новому реализуют содержание обучения и обеспечивают реализацию компетенции ПК-14, ПК-18, подразумевая научные подходы к организации образовательного процесса, изменяют и предоставляют новые формы, методы и средства обучения.

При реализации учебной работы по дисциплине могут использоваться дистанционные образовательные технологии.

При использовании ДОТ обучающийся и преподаватель могут взаимодействовать в образовательном процессе в следующих формах:

- онлайн, которая предусматривает взаимодействие участников образовательного процесса в режиме реального времени (видео-, аудио- конференции, чат и пр.);
- офлайн, которая предусматривает взаимодействие участников образовательного процесса в режиме отложенного (произвольного) времени (электронная почта, форумы, доски объявлений и пр.).

Выбор формы определяется конкретными видами занятий, трудоемкостью дисциплины и техническими возможностями университета и обучающихся.

Семестр	Вид занятия (Л, ПР, ЛР)	Используемые образовательные технологии	Количество часов
6	ПР – Стратегия фирмы и её стратегический риск	дискуссия	2
Итого:			2

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

Примерные темы рефератов:

1. Эволюция взглядов на категории «риск»
2. Выбор инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска
3. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рискованных ситуаций
4. Сущность и содержание риск – менеджмента
5. Анализ и оценка уровня риска
6. Методы уклонения от риска и его компенсации
7. Методы управления финансовым риском
8. Классификация рисков
9. Метод статистических испытаний (Monte – Carlo simulation)
10. Хеджирование рисков
11. Управление кредитным риском в деятельности банков
12. Критерий ожидаемой полезности
13. Этапы управления риском

14. Аутсорсинг управления риском
15. Общая характеристика информации, необходимой для управления риском
16. Причины, факторы и симптомы кризисного развития экономики
17. Диагностика банкротства предприятий
18. Классификация антикризисных стратегий
19. Стратегия и тактика риск - менеджмента
20. Риск в экономической и предпринимательской деятельности.
21. Анализ рисков организации. Источники информации о рисках.
22. Методы идентификации рисков. Картографирование рисков организации.
23. Методы оценки рисков. Статистические методы оценки рисков: сравнительный анализ и условия применения.
24. Методы оценки рисков. Аналитические методы оценки рисков. Развитие аналитических методов оценки рисков в практике риск-менеджмента.
25. Экспертные методы оценки рисков. Получение индивидуальных и коллективных экспертных оценок: достоинства и недостатки применяемых методов.
26. Предпринимательские риски: сущность, понятие, методы оценки и управления.
27. Методы управления финансовыми рисками. Исследование факторов, влияющих на уровень финансовых рисков организации. Выбор механизмов нейтрализации финансовых рисков.
28. Кредитные риски. Роль доллара в современных международных валютных и кредитных отношениях.
29. Валютные риски. Мировой валютный рынок: современное состояние и перспективы развития. Мировая долларизация и ее место в глобализации.
30. Процентные риски. Влияние учетной ставки процента на экономическую активность. Процентные риски в системе банковских рисков.

Примерные темы эссе:

- 1 Операционные риски: идентификация и оценка. Выбор критерия управления операционными рисками.
- 2 Рыночные риски. Методы оценки и инструменты регулирования.
- 3 Риски ликвидности. Анализ денежных потоков организации как метод управления рисками ликвидности. Пути повышения ликвидности и платежеспособности организации.
- 4 Риски развития. Лидерство в снижении издержек и дифференциация. Поиск наиболее эффективного пути развития.
- 5 Инвестиционные риски. Оценка и управление рисками инвестиционного проекта.
- 6 Инвестиционные риски. Формирование инвестиционного портфеля с учетом риска.
- 7 Стратегические риски. Стратегическая безопасность. Проблемы и перспективы глобализации.
- 8 Страновые риски. Мировой экономический кризис и тенденции развития российской экономики.
- 9 Политические риски.
- 10 Техногенные риски.
- 11 Принятие решений в условиях неопределенности и риска.
- 12 Организация системы риск-менеджмента на предприятии.
- 13 Основы банковского риск-менеджмента.
- 14 Риск-менеджмент в страховом деле.
- 15 Методы управления риском. Общая схема процесса управления риском. Выбор методов управления риском на основе оценки их сравнительной эффективности.
- 16 Спекулятивные риски.
- 17 Природно-естественные риски.
- 18 Экологические риски.

- 19 Политические риски.
- 20 Транспортные риски.
- 21 Коммерческие риски.
- 22 Имущественные риски.
- 23 Производственные риски.
- 24 Торговые риски.
- 25 Финансовые риски.
- 26 Виды финансовых рисков.
- 27 Инфляционный риск.
- 28 Дефляционный риск.
- 29 Валютные риски.
- 30 Риски ликвидности.

Вопросы для устного опроса

Тема 1 Задачи риск-менеджмента

1. Риск как неизбежный фактор предпринимательской деятельности
2. Риск как вероятностная категория
3. Сущность риска и его основные черты
4. Противоречивость риска и ее проявление
5. Альтернативность риска и ее сущность
6. Неопределенность как специфическая черта риска

Тема 2 Многомерное управление рисками

1. Основные методы оценки риска
2. Риск-менеджмент и его основные принципы
3. Основные правила риск-менеджмента
4. Основные источники угроз и их классификация

Тема 3 Стратегия фирмы и её стратегический риск

1. Стратегия, политика и тактика риск-менеджмента **Ошибка! Закладка не определена.**
2. Стратегия управления рисками **Ошибка! Закладка не определена.**
3. Основные формы политики риск-менеджмента **Ошибка! Закладка не определена.**
4. Тактическое управление рисками **Ошибка! Закладка не определена.**

Тема 4 Структура рискового множества и диагностика рисков фирмы

1. Характеристика метода дерева решений.
2. Расчет риска по ожидаемой чистой приведенной стоимости проекта.
3. Расчет риска ожидаемой суммы выигрыша (проигрыша).

Тема 5 Концепция интегрированной системы управления рисками фирмами

1. Объективные факторы риска и их классификация
2. Субъективные факторы
3. Микросреда бизнеса как источник возникновения рисков
4. Макросреда бизнеса как источник возникновения рисков

Тема 6 Финансовые инструменты управления рисками

1. Характеристика экспертных процедур
2. Неравенство Чебышева
3. Дайте определение понятия случайной величины?
4. Как выражается функция плотности вероятности случайной величины?
5. Что такое математическое ожидание и дисперсия случайной величины?

Примерные тестовые задания:

1. Какая из перечисленных формул является формулой вероятности возникновения рискового события:

$$P(A) = \frac{M}{N} \quad \text{а)} \quad ARR = \sum_i^n IRR_i / n \quad \text{б)} \quad f(x) = \frac{1}{\sigma\sqrt{2\pi}} e^{\frac{-(x-\bar{x})^2}{2\sigma^2}} \quad \text{в)}$$

2. Риск ухудшения конъюнктуры (падения) какого-либо рынка в целом это:

- а) системный риск;
- б) инфляционный риск;
- в) дефляционный риск
- г) риск ликвидности;
- д) селективный риск.

3. Изменчивость и непостоянство рыночной конъюнктуры это:

- а) «опасность»;
- б) «ущерб»;
- в) «волатильность»;
- г) «неопределенность»;
- д) «отклонения от результата».

4. Какие методы управления и анализа риска используют в условиях полной неопределенности:

- а) финансовые;
- б) диссипации;
- в) статистически;
- г) математические;
- д) экспертные.

5. По характеру последствий риски подразделяют на:

- а) коммерческие и политические;
- б) прямые и финансовые;
- в) чистые и спекулятивные;
- г) чистые и селективные;
- д) производственные и коммерческие.

6. Риск потерь в процессе финансово – хозяйственной деятельности это:

- а) спекулятивные риски;
- б) производственный риск;

- в) коммерческий риск;
- г) финансовый риск.

7. Какие методы управления и анализа риска используют в условиях определенности:

- а) статистические;
- б) математические;
- в) диссипации;
- г) экспертные;
- д) финансовые.

8. Риск ухудшения конъюнктуры (падения) какого-либо рынка в целом это:

- а) системный риск;
- б) инфляционный риск;
- в) дефляционный риск;
- г) риск ликвидности;
- д) селективный риск.

9. Какие методы управления и анализа риска используют в условиях частичной неопределенности:

- а) статистические;
- б) экспертные;
- в) финансовые;
- г) математические;
- д) диссипации.

10. Риск, связанный с возможностью потерь при реализации объекта инвестирования из-за изменения оценки его качества это:

- а) селективный риск;
- б) риск рентабельности;
- в) риск конкурентоспособности;
- г) риск ликвидности;

11. Риск потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности – это

- а) коммерческий риск;
- б) финансовый риск;
- в) спекулятивные риски;
- г) производственный риск.

12. Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности рынков сбыта или каналов поставок носит название:

- а) диверсификация;
- б) дифференцирование;
- в) конвергенция;
- г) фокусирование.

13. По характеру последствий риски подразделяются на

- а) чистые и селективные;
- б) производственные и коммерческие;
- в) коммерческие и политические;
- г) чистые и спекулятивные;
- д) прямые и финансовые.

14. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

- а)любые;
- б)спекулятивные;
- в)чистые;
- г)реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании;
- д)ретроспективные.

15. Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на

- а)характере оценки риска;
- б)характере последствий риска;
- в)классификации субъектов риска;
- г)классификации объектов риска.

16. Риск – это

- а)все внутренние и внешние предпосылки, которые могут негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение точно определенного отрезка времени наблюдения, например периода оперативного планирования.;
- б)вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
- в)вероятность провала программы продаж;
- г)вероятность успеха в бизнесе.

17. Селективный риск – это:

- а)риск потерь или упущенной выгоды из-за неправильного выбора объекта инвестирования на определенном рынке;
- б)риск, связанный с возможностью потерь при реализации объекта инвестирования из-за
- в)изменения оценки его качества;
- г)риск того, что заемщик (должник) окажется не в состоянии выполнить свои обязательства.

18. Дайте определение волатильности:

- а)волатильность – это изменчивость рыночного спроса;
- б)постоянство рыночного спроса;
- в)изменчивость курсовых разниц и процентных ставок;
- г)постоянство курсовых разниц и процентных ставок.

19. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений

- а)не изменяется;
- б)усложняется;
- в)упрощается.

20. Показатель допустимого риска

- а)не должен превышать предельного значения;
- б)не должен быть равным нулю;
- в)не должен быть меньше предельной величины.

4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Риск как неизбежный фактор предпринимательской деятельности

2. Риск как вероятностная категория
3. Сущность риска и его основные черты
4. Противоречивость риска и ее проявление
5. Альтернативность риска и ее сущность
6. Неопределенность как специфическая черта риска
7. Основные источники угроз и их классификация
8. Объективные факторы риска и их классификация
9. Субъективные факторы риска и их классификация
10. Риск и доходность: сочетание и соотношение
11. Микросреда бизнеса как источник возникновения рисков
12. Макросреда бизнеса как источник возникновения рисков
13. Факторы возникновения риска
14. Экзогенные факторы риска и их характеристика
15. Эндогенные факторы риска и их характеристика
16. Политические факторы риска
17. Экономические факторы риска
18. Финансовые факторы риска
19. Классификация рисков
20. Чистые риски и их характеристика
21. Спекулятивные риски и их характеристика
22. Основные методы оценки риска
23. Риск-менеджмент и его основные принципы
24. Основные правила риск-менеджмента
25. Коммерческие риски их особенности
26. Финансовые риски и их особенности
27. Социально-политические риски и их особенности
28. Основные пути снижения финансовых рисков
29. Диверсификация как метод управления риском
30. Избежание и удержание риска как методы управления риском
31. Показатели степени риска.
32. Экономико-статистические методы оценки риска.
33. Метод экспертных оценок анализа хозяйственного риска.
34. Критерии определения оптимальности в условиях неопределенности (критерий Лапласа, критерий Вальда, критерий математического ожидания).
35. Критерии определения оптимальности в условиях неопределенности (критерий Сэвиджа, критерий Гурвица, критерий математического ожидания).
36. Основные понятия и показатели оценки эффективности инвестиций.
37. Анализ степени риска реализации инвестиционных проектов.
38. Методы анализа риска инвестиционных проектов.
39. Риск инвестирования в отдельный актив.
40. Риск инвестиционного портфеля.
41. Модель увязки систематического риска и доходности ценных бумаг CAPM (Capital Asset Pricing Model).
42. Методы анализа риска инвестиционного портфеля.
43. Анализ корреляционной зависимости финансовых активов в портфеле ценных бумаг.
44. Сущность и содержание риск-менеджмента.
45. Понятие, цель и задачи риск-менеджмента.
46. Управление хозяйственным риском.
47. Этапы управления хозяйственным риском.
48. Методы управления рисками.
49. Основные правила менеджмента риска.
50. Методы уклонения от риска.

51. Методы локализации и диссипации риска.
52. Методы компенсации риска.
53. Методы финансирования рисков (покрытия убытков).
54. Принятие решения о выборе метода управления риском.
55. Покрытие убытков на основе страхования.
56. Содержание и виды страхования.
57. Имущественное страхование.
58. Основные показатели в страховании.
59. Определение экономического ущерба вследствие простоев производства.
60. Страхование финансовых рисков.

Уровень требований и критерии оценок на зачёте

Оценка «зачтено» выставляется, если компетенции ПК-14, ПК-18 полностью освоены, обучающийся владеет материалом, отвечает на основные и дополнительные вопросы.

Оценка «не зачтено» выставляется, если компетенции ПК-14, ПК-18 не освоены, обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки.

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 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

5.1 Основная литература

1. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 2 т : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2015. — 733 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-4703-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/upravlenie-riskami-sistemnyy-analiz-i-modelirovanie-v-2-t-383403#page/1>
2. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/upravlenie-riskami-450664#page/1>.
3. 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. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02606-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/upravlenie-riskami-sistemnyy-analiz-i-modelirovanie-v-3-ch-chast-1-451702#page/1>
4. 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. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02608-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/upravlenie-riskami-sistemnyy-analiz-i-modelirovanie-v-3-ch-chast-2-451703#page/1>
5. 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. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02609-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/upravlenie-riskami-sistemnyy-analiz-i-modelirovanie-v-3-ch-chast-3-451704#page/1>

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

5.2 Дополнительная литература

1. Основы риск-менеджмента / Д. Гэлаи, М. Кроуи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/osnovy-risk-menedzhmenta-449729#page/1>.
2. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин [и др.] ; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/razrabotka-sistemy-upravleniya-riskami-i-kapitalom-vpodk-452243#page/1>.
3. 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. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст :

- электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/risk-menedzhment-450164#page/1>.
4. Рягин, Ю. И. Рискология в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Ю. И. Рягин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 255 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01680-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/riskologiya-v-2-ch-chast-1-453238#page/1>.
 5. Рягин, Ю. И. Рискология в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Ю. И. Рягин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 275 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01682-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/riskologiya-v-2-ch-chast-2-453239#page/1>.

5.3 Периодические издания

1. Математика и математическое моделирование. — Режим доступа: <https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=54179>
2. Математика, экономика, управление. — Режим доступа: <https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=55066>

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

1. Academia :видеолекции ученых России на телеканале «Россия К» : сайт. — URL: http://tvkultura.ru/brand/show/brand_id/20898/ .
2. Scopus - база данных рефератов и цитирования Elsevier: сайт. — URL: <http://www.scopus.com/>
3. Web of Science (WoS, ISI) : международная аналитическая база данных научного цитирования : сайт. — URL: <http://webofscience.com/>
4. Архивы научных журналов на Российской платформе научных журналов НЭИ-КОН: сайт. - URL: <http://archive.neicon.ru/xmlui/>
5. Базы данных компании «Ист Вью» : сайт. — URL: <http://dlib.eastview.com> .
6. КиберЛенинка : научная электронная библиотека : сайт. — URL: <http://cyberleninka.ru>.
7. Лекториум : видеоколлекции академических лекций вузов России : сайт. — URL: <http://www.lektorium.tv/>
8. Научная электронная библиотека статей и публикаций «eLibrary.ru» : сайт. — URL: <http://www.elibrary.ru/>
9. Национальная электронная библиотека (НЭБ): сайт. - URL: <http://нэб.рф/>
10. Официальный интернет-портал правовой информации. Государственная система правовой информации : сайт. — URL: <http://publication.pravo.gov.ru> .
11. Российское образование: федеральный портал: сайт — URL: <http://www.edu.ru>
12. Справочно-правовая система «Гарант» : URL: <http://www.garant.ru/>
13. Справочно-правовая система «Консультант» : URL: <http://www.consultant.ru/about/sps/>
14. Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ) : сайт. — URL: <http://uisrussia.msu.ru>
15. ЭБС «ZNANIUM.COM»: сайт. — URL: www.new.znanium.com
16. ЭБС «Университетская библиотека ONLINE» : сайт. — URL: www.biblioclub.ru
17. ЭБС «Юрайт» : сайт. — URL: <http://www.biblio-online.ru/>
18. ЭБС Издательства «Лань» : сайт. — URL: <http://e.lanbook.com> .
19. Электронная библиотека «Grebennikon» : сайт. — URL: www.grebennikon.ru
20. Электронный каталог Кубанского государственного университета и филиалов. — URL: <http://212.192.134.46/MegaPro/Web/Home/About>.

21. ИПС «Законодательство России»: сайт. - URL: <http://pravo.gov.ru/ips>
22. БД Научного центра правовой информации Минюста России: сайт. - URL: <http://pravo.minjust.ru/>
23. Федеральный образовательный портал "Юридическая Россия" : сайт. - URL: <http://law.edu.ru/>
24. Федеральный образовательный портал "Экономика, Социология, Менеджмент": сайт. - <http://ecsocman.hse.ru/>

7 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

По дисциплине «Управление рисками» предусмотрено проведение лекционных занятий, на которых дается основной систематизированный материал. Основной целью лекции является обеспечение теоретических основ обучения, развитие интереса к учебной деятельности и конкретной учебной дисциплине, формирование у обучающихся ориентиров для самостоятельной работы.

Подготовка к практическим занятиям. Практические занятия ориентированы на работу с учебной и периодической литературой. К практическому занятию обучающийся должен проработать материал изучаемой темы по конспекту лекций и учебнику или учебным пособиям из списка литературы для реализации решений практических задач.

Устный опрос. Устный опрос – одна из форм повторения теоретического материала. Ответы обучающихся предполагает обстоятельный, связный ответ на вопрос, относящийся к изучаемому учебному материалу.

Дискуссия. Для проведения дискуссии все студенты, присутствующие на практическом занятии, разбиваются на подгруппы, которые обсуждают те или иные вопросы, входящие в тему занятия. Обсуждение может организовываться двояко: либо все подгруппы анализируют один и тот же вопрос, либо какая-то крупная тема разбивается на отдельные задания. Традиционные материальные результаты обсуждения таковы: составление списка интересных мыслей, выступление одного или двух членов подгрупп с докладами, составление методических разработок или инструкций, составление плана действий.

Зачет. Обучающиеся обязаны сдать зачет в соответствии с расписанием и учебным планом. Зачет является формой контроля усвоения обучающимся учебной программы по дисциплине или ее части.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине включает следующие виды работ:

- работа с лекционным материалом и учебной литературы;
- подготовка к практическим занятиям;
- выполнение домашнего задания, предусматривающего самостоятельное решение практических задач, проверяемых в учебной группе на практических занятиях;
- изучение материала, вынесенного на самостоятельное изучение.

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.

8.1 Перечень информационных технологий.

- Предоставление доступа всем участникам образовательного процесса к корпоративной сети университета и глобальной сети Интернет.
- Предоставление доступа участникам образовательного процесса через сеть Интернет к справочно-поисковым информационным системам.
- Использование специализированного (Офисное ПО, графические, видео- и аудиоредакторы и пр.) программного обеспечения для подготовки тестовых, методических и учебных материалов.
- Использование офисного и мультимедийного программного обеспечения при проведении занятий и для самостоятельной подготовки обучающихся.

8.2 Перечень необходимого программного обеспечения.

- Libre Office (свободный офисный пакет);
- Gimp (растровый графический редактор);
- Inkscape (векторный графический редактор);
- Adobe Acrobat Reader, WinDjView, XnView (просмотр документов и рисунков);
- Mozilla FireFox, Adobe Flash Player, JRE. (Internet);
- 7-zip (архиватор);
- Notepad++ (текстовый редактор с подсветкой синтаксиса).
- Microsoft Windows
- Microsoft Office Professional Plus;
- МойОфис Стандартный. Ncloudtech, X2-STDNENUNL-A

8.3 Перечень информационных справочных систем:

Научная электронная библиотека (НЭБ) «eLibrary.ru». - [URL:http://www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru)

9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№	Вид работ	Материально-техническое обеспечение дисциплины и оснащенность
1	Лекционные занятия	Аудитории для проведения занятий лекционного типа: Аудитория 13 оснащена учебной мебелью; Аудитория 14 оснащена учебной мебелью, Аудитория 23 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением. Аудитория 24 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением; Аудитория 25 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением; Аудитория 26 оснащена учебной мебелью, персональными компьютерами – 15 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-

		образовательную среду организации, программное обеспечение. Аудитория 27 оснащена учебной мебелью, персональный компьютер – 15 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, программное обеспечение; Аудитория 28 оснащена учебной мебелью, персональными компьютерами – 18 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, программное обеспечение; Аудитория 32 оснащена учебной мебелью; Аудитория 34 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением; государственная символика (герб РФ, флаг РФ; флаг Краснодарского края, флаг г. Армавира), Аудитория 35 оснащена учебной мебелью; Аудитория 36 оснащена учебной мебелью.
2	Практические занятия (лабораторные занятия)	Аудитории для проведения занятий семинарского типа Аудитория 13 оснащена учебной мебелью; Аудитория 14 оснащена учебной мебелью; Аудитория 23 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением. Аудитория 24 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер; Аудитория 25 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением; Аудитория 26 оснащена учебной мебелью, персональными компьютерами – 15 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, программное обеспечение; Аудитория 27 оснащена учебной мебелью, персональный компьютер – 15 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, программное обеспечение; Аудитория 28 оснащена учебной мебелью, персональными компьютерами – 18 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, программное обеспечение; Аудитория 32 оснащена учебной мебелью; Аудитория 34 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран

		настенный, персональный компьютер, программное обеспечение; государственная символика (герб РФ, флаг РФ; флаг Краснодарского края, флаг г. Армавира), Аудитория 35 оснащена учебной мебелью; Аудитория 36 оснащена учебной мебелью; Аудитория 37 оснащена учебной мебелью, пособия наглядные по иностранному языку: учебные материалы, цветные карты, таблицы.
3	Групповые (индивидуальные) консультации	Аудитории для групповых и индивидуальных консультаций: Аудитория 13 оснащена учебной мебелью; Аудитория 14 оснащена учебной мебелью, Аудитория 23 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением; Аудитория 24 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением; Аудитория 25 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением; Аудитория 26 оснащена учебной мебелью, персональными компьютерами – 15 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, программное обеспечение; Аудитория 27 оснащена учебной мебелью, персональный компьютер – 15 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, программное обеспечение; Аудитория 28 оснащена учебной мебелью, персональными компьютерами – 18 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, программное обеспечение; Аудитория 32 оснащена учебной мебелью; Аудитория 34 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением; государственная символика (герб РФ, флаг РФ; флаг Краснодарского края, флаг г. Армавира), барьер для подсудимого; молоток судьи; табуляторы; портреты выдающихся юристов; наглядные пособия по юриспруденции; Аудитория 35 оснащена учебной мебелью; Аудитория 36 оснащена учебной мебелью; Аудитория 37 оснащена учебной мебелью, материалы, цветные карты, таблицы.

4	Текущий контроль, промежуточная аттестация	Аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации: Аудитория 13 оснащена учебной мебелью; Аудитория 14 оснащена учебной мебелью, Аудитория 23 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением; Аудитория 24 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер; Аудитория 25 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением; Аудитория 26 оснащена учебной мебелью, персональными компьютерами – 15 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, программное обеспечение. Аудитория 27 оснащена учебной мебелью, персональный компьютер – 15 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, программное обеспечение; Аудитория 28 оснащена учебной мебелью, персональными компьютерами – 18 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, программное обеспечение; Аудитория 32 оснащена учебной мебелью; Аудитория 34 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением; государственная символика (герб РФ, флаг РФ; флаг Краснодарского края, флаг г. Армавира); Аудитория 35 оснащена учебной мебелью; Аудитория 36 оснащена учебной мебелью; Аудитория 37 оснащена учебной мебелью; пособия наглядные по иностранному языку: учебные материалы, цветные карты, таблицы.
5	Самостоятельная работа	Помещения для самостоятельной работы, с рабочими местами, оснащенными компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации: Помещение для самостоятельной работы № 18 оснащено учебной мебелью, персональными компьютерами – 4 шт., один из персональных компьютеров, оснащен накладками на клавиатуру со шрифтом Брайля, колонками и наушниками, электронной программой для чтения вслух текстовых файлов «Балаболка» с синтезатором речи с открытым

		исходным кодом RHVoice. МФУ, программное обеспечение; специализированная мебель: стеллажи библиотечные, шкаф картотечный, библиотечный стол-барьер кафедра для выдачи литературы.
--	--	---