

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Экономический факультет

УТВЕРЖДАЮ:
Проректор по учебной работе,
качеству образования – первый
проректор

подпись

Т.А. Хагуров

«25» мая 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.03 Анализ и управление рисками

(код и наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

Направление подготовки: 27.03.05 Инноватика

(код и наименование направления подготовки/специальности)

Направленность (профиль):

Управление инновационными проектами и трансфер технологий

(наименование направленности (профиля) / специализации)

Форма обучения: _____ очная _____

(очная, очно-заочная, заочная)

Квалификация: бакалавр

Краснодар 2022

Рабочая программа дисциплины «Анализ и управление рисками» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 27.03.05 «Инноватика»

Программу составил(и):

В.И. Милета, доцент, канд. экон. наук, доцент

Рабочая программа дисциплины «Анализ и управление рисками» утверждена на заседании кафедры мировой экономики и менеджмента протокол № 7 от «12» мая 2022 г.

Заведующий кафедрой мировой экономики и менеджмента

доктор экон. наук, профессор Шевченко И.В.

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета протокол № 8 «12» мая 2022 г.

Председатель УМК факультета

доктор экон. наук, профессор Дробышевская Л.Н.

Рецензенты:

Жабин В.В., исполнительный директор Фонда развития бизнеса Краснодарского края, канд. экон. наук, доцент

Вукович Г.Г., зав. кафедрой экономики предприятия, регионального и кадрового менеджмента ФГБОУ ВО «КубГУ», доктор экон. наук, профессор

1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)

1.1 Цель освоения дисциплины

- формирование и углубление у студентов необходимого объема компетенций, в т.ч. знаний, умений и навыков о современных концепциях, инструментах и методах управления рисками.

1.2 Задачи дисциплины

- формирование системы знаний о неопределенности и риске и особенностях их проявления;
- ознакомление с теоретическими и прикладными основами анализа и управления рисками;
- овладение инструментарием анализа и управления рисками при решении поставленных задач
- формирование системы знаний о методах нейтрализации риска;
- выработка умений и навыков по применению методов и инструментов минимизации рисков внутренней и внешней среды предприятия (проекта);
- изучение подходов к формированию системы управления предпринимательскими рисками.

1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Анализ и управление рисками» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается на 2-м курсе очной формы обучения. Вид промежуточной аттестации: зачет.

Предшествующие дисциплины, необходимые для изучения дисциплины «Общая экономическая теория», «Микроэкономика», «Основы проектной деятельности».

Последующие дисциплины, для которых данная дисциплина является предшествующей в соответствии с учебным планом: «Бизнес-планирование», «Управление инновационными проектами».

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

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код и наименование индикатора* достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине (<i>знает, умеет, навык (владеет, может осуществить трудовое действие)</i>)
ПК-2 Способен разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками	
ИПК-2.1 Использует инструментарий анализа и управления рисками при решении поставленных задач	Знает принципы и правила выбора метода, техники оценки риска. Знает инструменты и техники выявления, оценки и способы управления рисками предприятия (бизнес-процесса, проекта, функционального направления). Умеет осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики. Умеет отбирать адекватные методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности. Разрабатывает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и дает их экономическую оценку. Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски.
ПК-3 Способен подготовить инвестиционный проект	

Код и наименование индикатора* достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине (<i>знает, умеет, навык (владеет, может осуществить трудовое действие)</i>)
ИПК-3.1- Использует инструментарий анализа и управления рисками при решении поставленных задач	<p>Знает теоретические основы управления рисками инвестиционного проекта.</p> <p>Знает основные факторы риска, их количественную оценку в рамках реализации инвестиционного проекта.</p> <p>Умеет осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками при решении поставленных задач.</p> <p>Умеет отбирать адекватные методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.</p> <p>Выявляет ограничения и допущения реализации инвестиционного проекта.</p> <p>Разрабатывает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и дает их экономическую оценку.</p>

**Вид индекса индикатора соответствует учебному плану.*

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

2. Структура и содержание дисциплины

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 часа), их распределение по видам работ представлено в таблице

Виды работ	Всего часов	Форма обучения			
		очная		очнозаочная	заочная
		3 семестр (часы)	4 семестр (часы)	2 семестр (часы)	2 курс (часы)
Контактная работа, в том числе:	59,3		59,3		
Аудиторные занятия (всего):	59		59		
занятия лекционного типа	36		36		
лабораторные занятия					
практические занятия	18		18		
семинарские занятия					
<i>Указываются виды работ в соответствии с учебным планом</i>					
Иная контактная работа:					
Контроль самостоятельной работы (КСР)	5		5		
Промежуточная аттестация (ИКР)	0,2		0,2		
Самостоятельная работа, в том числе:	48,8		48,8		
<i>Курсовая работа/проект (КР/КП) (подготовка)</i>					
<i>Контрольная работа</i>					
<i>Расчётно-графическая работа (РГР) (подготовка)</i>					
<i>Реферат/эссе (подготовка)</i>	4		4		
<i>Самостоятельное изучение разделов, самоподготовка (проработка и</i>	44,8		44,8		

повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к лабораторным и практическим занятиям, коллоквиумам и т. д.)						
Подготовка к текущему контролю						
Контроль:						
Подготовка к экзамену						
Общая трудоемкость	час.	108		108		
	в том числе контактная работа	59,2		59,2		
	зач. ед	3		3		

2.2 Содержание дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в 4 семестре (**очная форма обучения**)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	А _____ Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СРС
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Концепции и модели управления рисками	12	4	2		6
2.	Факторы рисков внутренней и внешней среды предприятия (проекта)	12	4	2		6
3.	Методы и инструменты идентификации рисков	16	6	2		8
4.	Инструменты качественного анализа рисков	16,8	6	4		6,8
5.	Методы количественного анализа рисков	16	6	4		8
6.	Управление операционными рисками предприятия	16	6	2		8
7.	Управление рисками предприятия на финансовом рынке	12	4	2		6
8.	Риск-менеджмент - система управления риском	12	4	2		6
	<i>ИТОГО по разделам дисциплины</i>	102,8	36	18		48,8
	Контроль самостоятельной работы (КСР)	5				
	Промежуточная аттестация (ИКР)	0,2				
	Подготовка к текущему контролю					
	Контроль					
	Общая трудоемкость по дисциплине	108				

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

2.3 Содержание разделов (тем) дисциплины

2.3.1 Занятия лекционного типа

№	Наименование раздела (темы)	Содержание раздела (темы)	Форма текущего контроля
1.	Концепции и модели управления рисками	Понятие «неопределенности» и «риска». Сущность и виды рисков. Традиционные и современные подходы к управлению рисками. Этапы реализации решений в риск-менеджменте. Концепции управления рисками. Концепция минимизации риска. Концепция приемлемого риска. Концепция «Риск как ресурс».	<i>Р, КВ</i>
2.	Факторы рисков внутренней и внешней среды предприятия (проекта)	Классификация рисков внешней и внутренней среды. Макроэкономические, мезо- и микроэкономические риски. Техногенные риски. Политические риски. Социальные риски. Проблемы прогнозирования рисков внешней среды. Классификация рисков внутренней	<i>КВ</i>

		среды. Производственно-технологические риски. Риски персонала. Маркетинговые риски. Логистические риски. Организационные риски. Валютные риски. Кредитные риски. Риск выхода инвестора из проекта.	
3.	Методы и инструменты идентификации, измерения и картографирования рисков	Выявление, актуализация, систематизация и анализ рисков. Методы опросных листов, потоковых диаграмм, инспекций, анализ отчетности и документации, организационной и функциональной структуры предприятия, система «волонтеров». Идентификация источников рисков, оценка и выявление приоритетов риск-факторов при различных процессах управления. Состав и последовательность работ по идентификации и ранжированию рисков. Методы диагностики рисков. Источники сбора информации для идентификации рисков. Графическое представление рисков. Картографирование рисков. Построение карты рисков и рискография. Табличное представление информации в различных стандартах по риск-менеджменту.	<i>KB</i>
4.	Инструменты качественного анализа рисков	Сущность качественного анализа проектных рисков. SWOT-анализ, метод Делфи, метод «мозгового штурма» метод проектов-аналогов, диаграмма Исикавы, «роза рисков». Оценка вероятности возникновения и возможного ущерба от факторов риска. Экспертный метод: преимущества и недостатки.	
5.	Методы количественного анализа рисков	Статистический метод оценки риска. Методология VaR, стресс-тестинг Метод точки безубыточности. Анализ чувствительности проекта к факторам риска. Сценарный подход. Имитационное моделирование. Метод Монте-Карло.. Показатели эффективности с учетом риска (EVA, RAROC), их расчет и использование.	<i>KB</i>
6.	Управление операционными рисками предприятия	Понятие и классификация операционных рисков. Показатели эффективности операционной деятельности. Методы оценки и управления операционным риском.	<i>KB</i>
7.	Управление рисками на финансовом рынке	Особенности финансового рынка и его сегменты. Классификация инструментов риск-менеджмента. Инструменты управления проектными рисками по сферам деятельности. Хеджирование. Методы хеджирования (инструменты и стратегии). Хеджирование фьючерсными и форвардными контрактами. Опционы. Диверсификация как инструмент управления рисками. Диверсификация инвестиционного портфеля компании. Специфика валютного риска. Методы снижения степени валютного риска. Методы страхования валютного риска. Валютные оговорки, их виды, особенности применения	<i>KB</i>
8.	Риск-менеджмент - система управления риском	Сущность и содержание риск-менеджмента. Разработка программы действий по снижению риска: последовательность стадий. Особенности принятия решений в области риск-менеджмента. Эвристические правила риск-менеджмента и их действие. Коэффициент риска. Организационные структуры службы риск-менеджмента. Процессный подход к риск-менеджменту в организации. Внешний и внутренний мониторинг рисков. Планирование в системе риск-менеджмента.	<i>P, KB</i>

2.3.2 Занятия семинарского типа (практические / семинарские занятия/ лабораторные работы)

№	Наименование раздела (темы)	Тематика занятий/работ	Форма текущего контроля
1.	Концепции и модели управления рисками	Понятие «неопределенности» и «риска». Сущность и виды рисков. Традиционные и современные подходы к управлению рисками. Этапы реализации решений в риск-менеджменте. Концепции управления рисками. Концепция минимизации риска. Концепция приемлемого риска. Концепция «Риск как ресурс».	<i>P, KB</i>
2.	Факторы рисков внутренней и внешней среды предприятия (проекта)	Классификация рисков внешней и внутренней среды. Макроэкономические, мезо- и микроэкономические риски. Техногенные риски. Политические риски. Социальные риски. Проблемы прогнозирования рисков внешней среды. Классификация рисков внутренней среды. Производственно-технологические риски. Риски персонала. Маркетинговые риски. Логистические риски. Организационные риски. Валютные риски. Кредитные риски. Риск выхода инвестора из проекта.	<i>KB, Решение задач</i>
3.	Методы и инструменты идентификации, измерения и картографирования рисков	Выявление, актуализация, систематизация и анализ рисков. Методы опросных листов, потоковых диаграмм, инспекций, анализ отчетности и документации, организационной и функциональной структуры предприятия, система «волонтеров». Идентификация источников рисков, оценка и выявление приоритетов риск-факторов при различных процессах управления. Состав и последовательность работ по идентификации и ранжированию рисков. Методы диагностики рисков. Источники сбора информации для идентификации рисков. Графическое представление рисков. Картографирование рисков. Построение карты рисков и рискография. Табличное представление информации в различных стандартах по риск-менеджменту.	
4.	Инструменты качественного анализа рисков	Сущность качественного анализа проектных рисков. SWOT-анализ, метод Делфи, метод «мозгового штурма» метод проектов-аналогов, диаграмма Исикавы, «роза рисков». Оценка вероятности возникновения и возможного ущерба от факторов риска. Экспертный метод: преимущества и недостатки.	<i>KB, Решение задач</i>
5.	Методы количественного анализа рисков	Статистический метод оценки риска. Методология VaR, стресс-тестинг Метод точки безубыточности. Анализ чувствительности проекта к факторам риска. Сценарный подход. Имитационное моделирование. Метод Монте-Карло.. Показатели эффективности с учетом риска (EVA, RAROC), их расчет и использование.	<i>KB, Решение задач</i>
6.	Управление операционными рисками предприятия	Понятие и классификация операционных рисков. Показатели эффективности операционной деятельности. Методы оценки и управления операционным риском.	<i>KB, Решение задач</i>
7.	Управление рисками на финансовом рынке	Особенности финансового рынка и его сегменты. Классификация инструментов риск-менеджмента. Инструменты управления проектными рисками по сферам деятельности. Хеджирование. Методы хеджирования (инструменты и стратегии). Хеджирование фьючерсными и форвардными контрактами. Опционы. Диверсификация как инструмент управления рисками. Диверсификация инвестиционного портфеля компании. Специфика валютного риска. Методы снижения степени валютного риска. Методы страхования валютного риска. Валютные оговорки, их виды, особенности применения	<i>KB, Решение задач</i>
8.	Риск-менеджмент - система управления риском	Сущность и содержание риск-менеджмента. Разработка программы действий по снижению риска: последовательность стадий. Особенности принятия	<i>P, KB</i>

	<p>решений в области риск-менеджмента. Эвристические правила риск-менеджмента и их действие. Коэффициент риска.</p> <p>Организационные структуры службы риск-менеджмента.</p> <p>Процессный подход к риск-менеджменту в организации.</p> <p>Внешний и внутренний мониторинг рисков.</p> <p>Планирование в системе риск-менеджмента.</p>	
--	---	--

Защита лабораторной работы (ЛР), выполнение курсового проекта (КП), курсовой работы (КР), расчетно-графического задания (РГЗ), написание реферата (Р), эссе (Э), коллоквиум (К), тестирование (Т) и т.д.

При изучении дисциплины могут применяться электронное обучение, дистанционные образовательные технологии в соответствии с ФГОС ВО.

2.3.3 Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовая работа по дисциплине не предусмотрена

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	Занятия лекционного и семинарского типа	Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
2	Подготовка эссе, рефератов, курсовых работ	Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
3	Выполнение самостоятельной работы обучающихся	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniy
4	Интерактивные методы обучения	Методические указания по интерактивным методам обучения. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya

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,
- в форме аудиофайла,
- в печатной форме на языке Брайля.

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,
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. Образовательные технологии, применяемые при освоении дисциплины (модуля)

В ходе изучения дисциплины предусмотрено использование следующих образовательных технологий: лекции, практические занятия, проблемное обучение, модульная технология, подготовка письменных аналитических работ, самостоятельная работа студентов.

Компетентностный подход в рамках преподавания дисциплины реализуется в использовании интерактивных технологий и активных методов (проектных методик, мозгового штурма, разбора конкретных ситуаций, иных форм) в сочетании с внеаудиторной работой.

Информационные технологии, применяемые при изучении дисциплины: использование информационных ресурсов, доступных в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Адаптивные образовательные технологии, применяемые при изучении дисциплины - для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

9. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Корпоративный финансовый менеджмент».

Оценочные средства включает контрольные материалы для проведения **текущего контроля** в форме тестовых заданий, доклада-презентации по проблемным вопросам, разноуровневых заданий, ситуационных задач и **промежуточной аттестации** в форме вопросов и заданий к экзамену.

Структура оценочных средств для текущей и промежуточной аттестации

№ п/п	Код и наименование индикатора (в соответствии с п. 1.4)	Результаты обучения (в соответствии с п. 1.4)	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	ИПК-2.1 Использует инструментальный анализа и управления рисками при решении поставленных задач	Знает принципы и правила выбора метода, техники оценки риска. Знает инструменты и техники выявления, оценки и способы управления рисками предприятия (бизнес-процесса, проекта, функционального направления).	<i>Вопросы для устного опроса по теме, разделу</i>	<i>Вопрос на зачете 1-50</i>
		Умеет осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики. Умеет отбирать адекватные методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.	<i>Решение задач</i>	<i>Вопрос на зачете 1-50</i>

		Разрабатывает мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и дает их экономическую оценку. Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски.	<i>Решение задач</i>	<i>Вопрос на зачете 1-50</i>
2	ИПК-3.1- Использует инструментальный анализа и управления рисками при решении поставленных задач	Знает теоретические основы управления рисками инвестиционного проекта. Знает основные факторы риска, их количественную оценку в рамках реализации инвестиционного проекта.	<i>Вопросы для устного опроса по теме, разделу</i>	<i>Вопрос на зачете 1-50</i>
		Умеет осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками при решении поставленных задач. Умеет отбирать адекватные методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.	<i>Решение задач</i>	<i>Вопрос на зачете 1-50</i>
		Выявляет ограничения и допущения реализации инвестиционного проекта. Разрабатывает мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и дает их экономическую оценку.	<i>Решение задач</i>	<i>Вопрос на зачете 1-50</i>

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерные задачи по дисциплине

Задача 1. Инвестиционная стратегия предприятия (селективные риски)

а) Руководству фирмы требуется определить рискованность вложения, т.е. сколько нужно вложить средств в инвестирование проекта в настоящее время, чтобы через 7 лет иметь 35 тыс. у.е. при 10%-ной норме доходности инвестиций.

б) От эксплуатации основного средства предприятие может получать в течение 8 лет доход в размере 14 тыс. у.е. в год. Остаточная стоимость данного основного средства через 8 лет будет равна 10 тыс. у.е. Какую минимальную сумму должно получить предприятие от продажи этого основного средства, чтобы в случае вложения вырученных денег в банк под 20 % годовых на 8 лет иметь доход не ниже, чем результат от эксплуатации основного средства?

в) Осуществить оценку уровня риска по итогам расчетов стоимости инвестиций.

Задача 2. Предприятие изготавливает запасные части к автомобилям и реализует их по 10 руб./шт. Переменные издержки на единицу продукции - 3,6 руб. Квартальный объем продаж - 250000 шт. Постоянные издержки предприятия составляют 975000 руб. Порог рентабельности перейден. Поступает коммерческое предложение продать дополнительно

20000 изделий по 5,25 руб. Выполнение этого заказа связано только с возрастанием переменных издержек на 72000 руб. Постоянные издержки не изменятся. Стоит ли принять предложение?

Задача 3. Себестоимость продукции составляет 60% от цены реализации. Счета оплачиваются в среднем через 60 дней после продажи. Ежемесячные продажи составляют 150000 руб. Определить инвестиции в счета дебиторов.

Задача 4. Провести анализ чувствительности проекта по PI, если затраты на логистику увеличатся на 20%. Доля логистических издержек в совокупных затратах составляет 15%, дисконтированные совокупные затраты - 10 млн. р., дисконтированная совокупная выручка - 17 млн. р., первоначальные инвестиции - 5 млн. р.

Задача 5. Постоянные затраты 1000 000 руб. Отпускная цена ед. продукции 200 руб. Доля переменных затрат в отпускной цене 60%.

Рассчитать: точку безубыточности в стоимостном и натуральном выражении

Тематика 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.

Инструменты управления рисками предприятия

2. Опционы в управлении финансовыми рисками
3. Форвардные и фьючерсные контракты: преимущества и недостатки
4. Специфика управления финансовыми рисками в инновационном бизнесе
5. Управление валютными рисками
6. Финансовая оценка и инструменты управления рисками персонала
7. Финансовая оценка и инструменты управления логистическими рисками
8. Финансовая оценка и инструменты управления производственно-технологическими рисками компании
9. Финансовые аспекты управления экологическими рисками
10. Управление рисками финансового менеджмента компании
11. Финансовые аспекты управления организационными рисками
12. Инструменты и методы управления маркетинговыми рисками
13. Финансовая оценка и управление природно-климатическими рисками
14. Инструменты управления кредитными рисками
15. Страхование имущественных рисков: преимущества и недостатки
16. Оценка эффективности риск-менеджмента на предприятии
17. Управление финансовыми рисками внешнеэкономической деятельности
18. Финансовые риски аутсорсинга
19. Имитационное моделирование в управлении финансовыми рисками
20. Управление финансовыми рисками в (сельском хозяйстве, промышленности, строительстве, банковском секторе, интернет-торговле, туризме, общественном питании, гостиничном бизнесе и др. видах экономической деятельности)

Примерные тесты

- 1) Риск - это:
 - неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
 - все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
 - вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;

- вероятность провала программы продаж;
 - вероятность успеха в бизнесе.
- 2) Управление риском - это:
 - отказ от рискованного проекта;
 - комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
 - комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
 - комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.
 - 3) Реализация управления риском на современных предприятиях включает в себя:
 - выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
 - прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
 - умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
 - умение ликвидировать такие последствия;
 - разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.
 - 4) Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:
 - планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
 - сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;
 - выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
 - организация службы управления рисками на предприятии.
 - 5) Что из перечисленного не является элементом системы управления рисками?
 - выявление расхождений в альтернативах риска;
 - разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;
 - разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;
 - учет психологического восприятия рискованных проектов;
 - ни один из вариантов не является элементом системы риск-менеджмента;
 - все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.
 - 6) Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?
 - применение риск-менеджмента;
 - применение методов риск-менеджмента;
 - управление рисками по их типам;
 - точность оценок рисков;
 - точность прогнозов рисков.
 - 7) VAR - это:
 - парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);
 - показатель объемов потерь прибыли (VolumeatReduce);
 - степень сопротивления персонала рискованным проектам (VolumeatResistance);
 - объем риска (Volume of Accepted Risk).
 - 8) Главной функцией управления риском является:
 - создание чуткой системы управления рисками;
 - оценка риска по каждому проекту в компании;
 - оценка риска для компании в целом;
 - предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.
 - 9) Какие подходы выделяют при расчете VAR?
 - эмпирический;
 - логический;

- оценочный;
 - ранжирование;
 - параметрический.
- 10) Волатильность - это:
- изменчивость рыночного спроса;
 - постоянство рыночного спроса;
 - изменчивость курсовых разниц и процентных ставок;
 - постоянство курсовых разниц и процентных ставок.
- 11) Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:
- методы диссипации риска;
 - методы компенсации риска;
 - методы уклонения от риска;
 - методы локализации риска.
- 12) Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:
- методы диссипации риска;
 - методы компенсации риска;
 - методы уклонения от риска;
 - методы локализации риска.

Зачетно-экзаменационные материалы для промежуточной аттестации (зачет)

1. Понятие «неопределенности» и «риска».
2. Модель управления рисками. Риск- менеджмент
3. Концепции управления рисками
4. Концепция «риск как ресурс»
5. Концепция минимизации рисков
6. Концепция приемлемого риска.
7. Классификация рисков внешней среды
8. Классификация рисков внутренней среды
9. Финансовые риски. Классификация финансовых рисков
10. Производственно-технологические риски.
11. Риски персонала
12. Логистические риски
13. Маркетинговые риски
14. Организационные риски
15. Политические риски
16. Институциональные риски
17. Экологические и техногенные риски
18. Макроэкономические риски
19. Методы и инструменты качественного анализа рисков.
20. Ранжирование факторов риска. Интегральный показатель риска
21. Методы управления рисками
22. Методы идентификации рисков
23. SWOT-анализ и PEST - анализ в управлении рисками
24. Метод проектов-аналогов
25. Диаграмма Исикавы. Роза рисков
26. Оценка рисков по степени ущерба. Кривая рисков
27. Методы и инструменты количественного анализа рисков
28. Точка безубыточности в оценке риска
29. Анализ чувствительности проекта к факторам риска. Коэффициент эластичности
30. Сценарный подход. Виды сценариев
31. Имитационное моделирование. Метод Монте-Карло

32. Классификация инструментов риск-менеджмента.
33. Страхование рисков
34. Специфика риск-менеджмента инновационных проектов
35. Инструменты диверсификации рисков
36. Гарантийные фонды в системе риск-менеджмента
37. Государственно-частное партнерство в управлении финансовыми рисками
38. Хеджирование фьючерсными и форвардными контрактами.
39. Опционы в управлении финансовыми рисками, Классификация опционов
40. Управление производственно-технологическими рисками.
41. Управление рисками персонала
42. Управление логистическими рисками
43. Управление маркетинговыми рисками
44. Управление рисками финансового менеджмента
45. Управление институциональными рисками
46. Управление экологическими и техногенными рисками
47. Управление макроэкономическими рисками
48. Диверсификация инвестиционного портфеля компании
49. Методы оценки ущерба от факторов риска
50. Оценка эффективности управления рисками

Критерии оценивания результатов обучения

Критерии оценивания по зачету:

- «зачтено» выставляется студенту, если студентом дан достаточно полный, развернутый ответ на заданные вопросы. В то же время в ответе могут присутствовать незначительные фактические ошибки в изложении материала, логика и последовательность изложения иметь нарушения, могут встречаться ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов;

- «не зачтено» выставляется при несоответствии ответа заданному вопросу, наличии грубых ошибок. Ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Обучающийся не осознает связь обсуждаемого вопроса с другим материалом дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента.

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 учебной литературы, информационных ресурсов и технологий

5.1. Учебная литература

1. Воронцовский, А. В. Управление рисками: учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469401>

2. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468977>

3. Страхование и управление рисками: учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.]; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 767 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3042-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/426120>

4. Управление рисками проекта: учебное пособие для вузов / В. Е. Шкурко; А. В. Гребенкина. 2-е изд. М.: Юрайт, 2020 - 182 с. — URL: <https://biblionline.ru/book/98B10AB3-0155-4551-8DA2-1E0AA6E566AC/upravlenie-riskami-proekta>

5.2. Периодическая литература

1. Базы данных компании «Ист Вью» <http://dlib.eastview.com>
2. Электронная библиотека GREBENNIKON.RU <https://grebennikon.ru/>

5.3. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Электронно-библиотечные системы (ЭБС):

1. ЭБС «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
2. ЭБС «УНИВЕРСИТЕТСКАЯ БИБЛИОТЕКА ОНЛАЙН» www.biblioclub.ru
3. ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>
4. ЭБС «ZNANIUM.COM» www.znanium.com
5. ЭБС «ЛАНЬ» <https://eJanbook.com>

Профессиональные базы данных:

1. Web of Science (WoS) <http://webofscience.com/>
2. Scopus <http://www.scopus.com/>
3. ScienceDirect www.sciencedirect.com
4. Журналы издательства Wiley <https://onlinelibrary.wiley.com/>
5. Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://www.elibrary.ru/>
6. Полнотекстовые архивы ведущих западных научных журналов на Российской платформе научных журналов НЭИКОН <http://archive.neicon.ru>
7. Национальная электронная библиотека (доступ к Электронной библиотеке диссертаций Российской государственной библиотеки (РГБ) <https://rusneb.ru/>
8. Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина <https://www.prilib.ru/>
9. Электронная коллекция Оксфордского Российского Фонда <https://ebookcentral.proquest.com/lib/kubanstate/home.action>
10. Springer Journals <https://link.springer.com/>

11. Nature Journals <https://www.nature.com/siteindex/index.html>
12. Springer Nature Protocols and Methods
<https://experiments.springernature.com/sources/springer-protocols>
13. Springer Materials <http://materials.springer.com/>
14. zbMath <https://zbmath.org/>
15. Nano Database <https://nano.nature.com/>
16. Springer eBooks: <https://link.springer.com/>
17. "Лекториум ТВ" <http://www.lektorium.tv/>
18. Университетская информационная система РОССИЯ <http://uisrussia.msu.ru>

Информационные справочные системы:

1. Консультант Плюс - справочная правовая система (доступ по локальной сети с компьютеров библиотеки)

Ресурсы свободного доступа:

1. Американская патентная база данных <http://www.uspto.gov/patft/>
2. Полные тексты канадских диссертаций <http://www.nlc-bnc.ca/thesescanada/>
3. КиберЛенинка (<http://cyberleninka.ru/>);
4. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
<https://www.minobrnauki.gov.ru/>;
5. Федеральный портал "Российское образование" <http://www.edu.ru/>;
6. Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам"
<http://window.edu.ru/>;
7. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов <http://school-collection.edu.ru/> .
8. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов (<http://fcior.edu.ru/>);
9. Проект Государственного института русского языка имени А.С. Пушкина
"Образование на русском" <https://pushkininstitute.ru/>;
10. Справочно-информационный портал "Русский язык" <http://gramota.ru/>;
11. Служба тематических толковых словарей <http://www.glossary.ru/>;
12. Словари и энциклопедии <http://dic.academic.ru/>;
13. Образовательный портал "Учеба" <http://www.ucheba.com/>;
14. Законопроект "Об образовании в Российской Федерации". Вопросы и ответы
http://xn--273--84d1f.xn--plai/voprosy_i_otvety

Собственные электронные образовательные и информационные ресурсы КубГУ:

1. Среда модульного динамического обучения <http://moodle.kubsu.ru>
2. База учебных планов, учебно-методических комплексов, публикаций и конференций
<http://mschool.kubsu.ru/>
3. Библиотека информационных ресурсов кафедры информационных образовательных технологий <http://mschool.kubsu.ru/>;
4. Электронный архив документов КубГУ <http://docspace.kubsu.ru/>
5. Электронные образовательные ресурсы кафедры информационных систем и технологий в образовании КубГУ и научно-методического журнала "ШКОЛЬНЫЕ ГОДЫ"
<http://icdau.kubsu.ru/>

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Для достижения целей и задач учебной дисциплины, формирования необходимых профессиональных компетенций студентам необходимо выполнять следующие методические указания:

- 1) систематическая работа в аудитории и вне аудитории под руководством преподавателя, а также самостоятельная работа по закреплению полученных знаний и навыков;
- 2) добросовестное выполнение заданий преподавателя на практических занятиях и в

процессе самостоятельной подготовки;

3) выяснение и уточнение отдельных положений и выводов, содержащихся в учебном курсе; взаимосвязей отдельных его разделов, используемых методов, характера их использования в практической деятельности;

4) систематизация и сопоставление точек зрения различных авторов по затрагиваемым в учебном курсе проблемам; выявление дискуссионных вопросов и неточностей в материалах, опубликованных периодической и специальной литературе;

5) в случае возникновения трудностей в освоении теоретических и практических положений дисциплины разработка предложений преподавателю по совершенствованию учебного курса;

6) выступление на научно-практических конференциях, подготовка научных статей для опубликования в периодической печати, участие в работе студенческих научных обществ, круглых столах и диспутах.

Реферат — это письменная научная работа магистранта примерным объемом 12-15 страниц (слайдов), способствующая развитию креативного мышления, формированию необходимых компетенций для научно-исследовательской и педагогической деятельности.

Реферат готовится к определенному занятию, оформляется в печатном варианте или в виде презентации в MS PowerPoint с применением мультимедийных средств.

Основные требования к содержанию реферата:

1. Актуальность темы исследования. Тема может быть выбрана из рекомендуемого списка или предложена магистрантом, но согласованная с преподавателем.

2. Источники и аналитические данные не старше 3-5 лет.

3. Использование материалов по проблеме из отечественных и зарубежных научных периодических изданий, а также фактических материалов и данных с сайтов компаний, федеральных (региональных, муниципальных) органов управления.

4. Академический стиль изложения.

5. Уровень оригинальности текста 70% по системе Антиплагиат.

6. Краткие аргументированные выводы автора по проблематике реферата, результаты анализа и предложения автора по использованию передового российского и зарубежного опыта корпоративного финансового менеджмента.

Изложение текста и оформление реферата выполняются в соответствии с требованиями стандартов:

1. Формат бумаги А4, шрифт - Times New Roman, 14-й размер шрифта, интервал 1,5, поля - левое - 30 мм, правое 15 мм, верхнее и нижнее - 20 мм, ссылки на источники по тексту, для таблиц и графиков 12-й размер шрифта.

2. Структура: титульный лист, введение (кратко формулируется цель и задачи исследования, актуальность темы и информационная база - 1 стр.), основная часть (анализ проблемы - 10-12 стр.), заключение (до 2 стр. - выводы автора), список использованных источников.

3. Список использованных источников оформляется в соответствии с требованиями ГОСТа Р 7.0.5 - 2008.

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.

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.

7. Материально-техническое обеспечение по дисциплине (модулю)

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, кабинеты и лаборатории, оснащенные необходимым специализированным и лабораторным оборудованием.

При заполнении таблицы учитывать все виды занятий, предусмотренные учебным планом по данной дисциплине: лекции, занятия семинарского типа (практические занятия, лабораторные работы), а также курсовое проектирование, консультации, текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus
Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно - коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд.213 А, 218 А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно - коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus