1920

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
в г. Новороссийске
Кафедра информатики и математики

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по работе с филиалами
ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»
А.А.Евдокимов

«01» марта 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.21 РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Направление подготовки/специальность 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)/специализация Финансы и кредит

Форма обучения очно-заочная

Квалификация Бакалавр

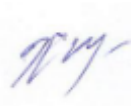
Краснодар 2023

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО№ 954 от 12.08.2020 по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Программу составил(и):

Небылова Я.Г., канд.экон.наук, доцент, доцент кафедры информатики и математики

Щербакова О.С, канд.экон.наук, доцент, доцент кафедры информатики и математики



Рзун И.Г.,канд.физ.мат.наук, доцент, доцент кафедры информатики и математики

Рабочая программа дисциплины у т в е р ж д е н а на заседании кафедр ы информатики и математики протокол №11 от 30.05.2023

И.о. заведующий кафедрой (выпускаюшей) Небылова Я.Г.

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии филиала протокол № 19 «30» мая 2023 г.

Председатель УМК Ратенко С.Е.

Рецензенты:

1. О.В.Ковалёва. – директор ООО «Форкода»
2. Е.В.Касьяненко Директор ООО «Цеппелин»

1 Цели и задачи изучения дисциплины

1.1 Цель и задачи дисциплины

Целью дисциплины «Оценка рисков» является формирование целостного представления о методах анализа и оценки возможных экономических рисков и угроз экономической безопасности организаций.

1.2 Задачи дисциплины:

1. изучение причин возникновения и сущности экономических рисков;
2. изучение методов и инструментов анализа и оценки возможных экономических рисков и угроз экономической безопасности организаций;
3. изучение методов оценки влияния экономических рисков на результаты деятельности коммерческих структур для принятия оптимальных организационно-управленческих решений.

1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина входит в базовую часть Блока 1. В ходе освоения дисциплины «Оценка рисков» студент должен опираться на знания и умения, полученные в результате освоения дисциплин «Статистика», «Экономика организации (предприятия)» в частности на умение проводить статистический анализ данных, использовать различные методы оценки взаимосвязи изучаемых признаков, знание различных терминов и показателей экономики организаций.

Дисциплина «Оценка рисков» включает в себя совокупность положений в области анализа и оценки возможных экономических рисков и угроз экономической безопасности организаций. В курсе «Оценка рисков» излагается сущность экономического риска, рассматриваются факторы, влияющие на уровень риска, даются методы количественной оценки экономического риска.

В результате изучения дисциплины «Оценка рисков» студенты осваивают достижения финансовой теории и практики в области оценки рисков. Знания, умения и навыки, освоенные студентами в ходе изучения дисциплины, применяются при изучении таких дисциплин как «Экономическая безопасность».

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

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных компетенций

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	**уметь**	**владеть**
1.	ОК-8	способностью принимать оптимальные организационно-управленческие решения	- методы оценки рисков для принятия оптимальных организационно-управленческих решений	- применять методы оценки рисков для принятия оптимальных организационно-управленческих решений	–
2.	ПК-32	способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз эко-	- методы оценки возможных экономических рисков. - подходы к анализу экономических рисков.	- применять методы прогнозирования, анализа и оценки возможных экономических рисков. - давать оценку прогнозам динамики развития основных угроз экономической безопасности	- методами оценки возможных экономических рисков.

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	**уметь**	**владеть**
		номической безопасности			
3.	ПК-34	способностью проводить комплексный анализ угроз экономической безопасности при планировании и осуществлении инновационных проектов	- методы анализа рисков и угроз экономической безопасности; - принципы и особенности оценки рисков инновационных проектов.	- проводить оценку рисков и возможных социально-экономических последствий принятых решений; - проводить анализ комплексный угроз экономической безопасности.	- приемами анализа рисков и угроз экономической безопасности. в том числе и осуществлении инновационных проектов

2. Структура и содержание дисциплины

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

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

Вид учебной работы		Всего часов	Семестры (часы)
			5
Контактная работа, в том числе:			
Аудиторные занятия (всего)		24	24
Занятия лекционного типа		12	12
Лабораторные занятия		-	-
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)		12	12
Иная контактная работа:			
Контроль самостоятельной работы (КСР)		2	2
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,2	0,2
Самостоятельная работа , в том числе:			
Курсовая работа		-	-
Проработка учебного (теоретического) материала		14	14
Выполнение индивидуальных заданий (подготовка сообщений, презентаций)		14	14
Расчетные задания		14	14
Подготовка к текущему контролю		3,8	3,8
Контроль:			
Подготовка к экзамену		–	–
Общая трудоемкость	час.	72	72
	в том числе контактная работа	26,2	26,2
	зач. ед.	**2**	**2**

2.2 Структура дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в 5 семестре *(очно-заочная форма)*

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	СР
1	2	3	4	5	6	7
1.	Сущность и функции экономического риска	7,8	1	1	–	3,8
2.	Методы идентификации риска и угроз экономической безопасности	10	1	1	–	7
3.	Расчетно-аналитические методы оценки риска и угроз экономической безопасности	10	2	2	–	7
4.	Статистические и вероятностные методы оценки риска и угроз экономической безопасности	16	2	2	–	7

5.	Использование показателей теории игр для принятия оптимальных организационно-управленческих решений	10	2	2	–	7
6.	Экспертные методы методы оценки риска и угроз экономической безопасности	8	2	2	–	7
7.	Комбинированные методы методы оценки риска и угроз экономической безопасности	8	2	2		7
	Итого по дисциплине:		12	12	–	45,8

2.3 Содержание разделов дисциплины

2.3.1 Занятия лекционного типа

№ раздела	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1	Сущность и функции экономического риска	Понятие риска и характеристика основных теорий предпринимательского риска. Классическая и неоклассическая теория предпринимательских рисков. Сущность и функции предпринимательского риска. Предпринимательский риск предприятия и факторы риска. Классификация предпринимательских рисков. Характеристика понятия "управление рисками". Этапы и методы управления рисками. Сущность, функции и классификации финансового риска	КВ
2	Методы идентификации риска и угроз экономической безопасности	Достоинства, недостатки и область применения различных способов выявления риска: стандартизированный опросный лист или специализированный; рассмотрение анализ первичных документов управленческой и финансовой отчетности; анализ данных ежеквартальных и годовых финансовых отчетов; составление и анализ диаграммы организационной структуры предприятия; составление и анализ карт технологических потоков производственных процессов; инспекционные посещения производственных подразделений; консультации специалистов в данной технической области; экспертиза документации специализированными консалтинговыми фирмами; анализ индикаторов риска. Представление интегрального риски и угроз экономической безопасности: картографирование, портфель идентифицированных факторов риска.	КВ
3	Расчетно-аналитические методы оценки риска и угроз экономической безопасности	Характеристика различных подходов к классификации методов оценки рисков. Классификация методов оценки рисков в зависимости от полноты информации. Качественный и количественный анализ риска. Достоинства и недостатки различных расчетно-аналитических методов оценки рисков и угроз экономической безопасности.	КВ
4	Статистические и вероятностные методы оценки риска и угроз экономической безопасности	Достоинства и недостатки различных статистических и вероятностных методов оценки рисков и угроз экономической безопасности: математическом ожидание, стандартное отклонение, коэффициент вариации и т.д.. Методы регрессионного анализа как оценки риска. Непараметрический и параметрический методов расчета VaR: достоинства и недостатки	КВ
5	Использование показателей теории игр для принятия оптимальных организационно-управленческих решений	Понятие теории стратегических игр, особенности игр с «природой». Достоинства и недостатки различных показателей теории игр: критерий Вальда, Севиджа и т.д. для принятия оптимальных организационно-управленческих решений. Использование дерева для принятия решений при планировании и осуществлении инновационных проектов.	КВ
6	Экспертные методы оценки риска и угроз экономической безопасности	Достоинства и недостатки различных экспертных методов оценки рисков и угроз экономической безопасности: коллективной и индивидуальной работы экспертов. Метод Дельфи. Оценка согласованности мнений экспертов..	КВ

7	Комбинированные методы оценки риска и угроз экономической безопасности	Достоинства и недостатки комбинированных методов оценки риска. Оценка интегрального риска и угроз экономической безопасности с помощью рейтингового финансового анализа, балльных оценок, финансового левериджа, моделей прогнозирования.	КВ

2.3.2 Занятия семинарского типа

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1	Сущность и функции экономического риска	Практическое занятие № 1 Понятие и основные научные концепции и экономического риска. Практическое занятие № 2 Предмет и задача риск-менеджмента, этапы риск-менеджмента.	О,Т
2	Методы идентификации риска и угроз экономической безопасности	Практическое занятие № 1 Достоинства, недостатки и область применения массовых опросов и выборочного интервьюирования. Достоинства, недостатки и область применения организационных диаграмм, карт потоков, анализа отчетности. Практическое занятие № 2 Представление совокупности рисков: картографирование, портфель идентифицированных факторов риска.	О,Т, З
3	Расчетно-аналитические методы оценки риска и угроз экономической безопасности	Практическое занятие № 1 Характеристика различных подходов к классификации методов оценки рисков. Абсолютные показатели расчетно-аналитической оценки риска. Практическое занятие № 2 Относительные показатели расчетно-аналитической оценки риска.	О,Т, З
4	Статистические и вероятностные методы оценки риска и угроз экономической безопасности	Практическое занятие № 1 Статистический метод оценки риска. Практическое занятие № 2 Методы регрессионного анализа как оценки риска. Практическое занятие № 3 Вероятностные показатели оценки риска.	О,Т, З
5	Использование показателей теории игр для принятия оптимальных организационно-управленческих решений	Практическое занятие № 1 Понятие теории стратегических игр, особенности игр с «природой». Практическое занятие № 2 Показатели теории игр: критерий Вальда, Севиджа и т.д.. Практическое занятие № 3 Построение дерева решения..	О,Т, З
6	Экспертные методы оценки риска и угроз экономической безопасности	Практическое занятие № 1 Коллективные методы работы экспертов. Практическое занятие № 2 № 1 Индивидуальные методы работы экспертов.	О,Т, З
7	Комбинированные методы оценки риска и угроз экономической безопасности	Практическое занятие № 1 Оценка интегрального риска с помощью рейтингового финансового анализа, балльных оценок. Практическое занятие № 2 Оценка риска банкротства с помощью дискриминантного анализа.	О,Т, З

КВ–контрольные вопросы, З – задачи, Т- тестирование, О-опрос.

2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия - не предусмотрены.

2.3.4 Примерная тематика курсовых работ

Курсовые работы – не предусмотрены.

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

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы

1	2	3
1	Подготовка к лекции	Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа, утвержденные Советом экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ», протокол № 8 от 29.06.2017 г.
2	Подготовка к семинарским (практическим) занятиям	Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа, утвержденные Советом экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ», протокол № 8 от 29.06.2017 г.
3	Выполнение расчетных задач	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся утвержденные Советом экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ», протокол № 8 от 29.06.2017 г.

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

Для лиц с нарушениями зрения:

– в печатной форме увеличенным шрифтом,

– в форме электронного документа,

Для лиц с нарушениями слуха:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа,

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. Образовательные технологии

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

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

При реализации различных видов учебной работы (лекций и практических занятий) используются следующие образовательные технологии:

- тестирование;
- разбор практических задач.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием личных кабинетов электронной системы.

4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущей аттестации

Пример заданий текущего контроля по теме 6

«Экспертные методы оценки риска и угроз экономической безопасности»

Задание 1

Различные эксперты определили ранги важности рисков

Эксперт	Риск				
	1	2	3	4	5
1	2	1	3	4	5
2	3	1	2	5	4
3	3	2	1	5	4
4	2	3	1	5	4

Определить согласованность оценок экспертов

Задание 2

Эффективность различных вариантов вложений в зависимости от экономической ситуации представлены в виде матрицы выигрышей

Виды решений	Варианты обстановки		
	O_1	O_2	O_3
P_1	0,25	0,35	0,40
P_2	0,75	0,20	0,30
P_3	0,35	0,82	0,10
P_4	0,80	0,20	0,35

Оценить наиболее предпочтительную стратегию с помощью различных критериев

Задание 3

Определить верхний и нижний квартили оценок экспертов технологического риска: 2,3,5,6,7,8,8,10

Примет заданий теста

Задание 1

Если анонимность членов комиссии обеспечивается путем их физического разделения, что не дает им возможности обсуждать ответы на поставленные вопросы, после обработки результата через управляемую обратную связь обобщенный результат сообщается каждому члену комиссии и после этого оценка может быть повторена, то это 1) метод комиссий; 2) «мозговой штурм»; 3) «суд»; 4) метод Дельфи. Задание 1

Задание 2

Экспертные методы оценки риска применяются в условиях :
определенности; 2) частичной определенности; 3) полной неопределенности; 4) частичной неопределенности.

Задание 3

Недостатками коллективной работы экспертов являются: оперативность; 2) невысокая стоимость; 3) высокий уровень субъективизма; 4) возможность выработки оригинальных решений; 5)возможность принципиального несовпадения мнений; 6) достаточный уровень объективности и точности;7) «сдвиг» риска; 8) давление авторитетов.

Задание 4

Если метод предусматривает свободную интерпретацию идей в рамках поставленной
проблемы на основе принципа отсутствия какого-либо вида критики, то это :
метод комиссий; 2) «мозговой штурм»; 3) «суд»; 4) метод Дельфи.

Задание 5

К недостаткам экспертного метода относятся:
недостаточно высокий уровень квалификации экспертов; 2) отсутствие гарантий достоверности полученных оценок; 3) использование субъективных вероятностей наступления будущих событий; 4) трудности в проведении опроса экспертов и обработке полученных данных.

Задание 6

Достоинствами индивидуальной работы экспертов являются:
оперативность; 2) невысокая стоимость; 3) высокий уровень субъективизма; 4) возможность выработки оригинальных решений; 5)возможность принципиального несовпадения мнений; 6) достаточный уровень объективности и точности;7) «сдвиг» риска; 8) давление авторитетов.

4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Вопросы по дисциплине «Оценка рисков»

1. Характеристика отдельных теорий предпринимательского риска (классический, неоклассический, кейнсианской).
2. Понятие и характеристика риска.
3. Функции рисков.

4. Классификации рисков.
5. Понятие и основные этапы управления риском.
6. Принципы построения системы управления рисками.
7. Методы выявления финансовых рисков и угроз экономической безопасности.
8. Представление совокупности рисков и угроз экономической безопасности.
9. Сравнение методов оценки рисков в зависимости от полноты информации.
10. Сравнение различных методов оценки совокупного финансового риска.
11. Абсолютные показатели расчетно-аналитической оценки риска и угроз экономической безопасности.
12. Относительные показатели расчетно-аналитической оценки риска и угроз экономической безопасности.
13. Вероятностные показатели оценки риска и угроз экономической безопасности.
14. Статистический метод оценки финансового риска и угроз экономической безопасности.
15. Методы регрессионного анализа как оценки риска.
16. Игровые методы в анализе риска и угроз экономической безопасности.
17. Использование дерева решения.
18. Экспертные методы оценки риска и угроз экономической безопасности.
19. Оценка интегрального риска и угроз экономической безопасности с помощью рейтингового финансового анализа.
20. Оценка интегрального риска и угроз экономической безопасности с помощью балльных оценок.
21. Финансовый леверидж как мера финансового риска.
22. Оценка риска банкротства с помощью дискриминантного анализа

Зачет проводится в форме проверки практических навыков

Пример заданий промежуточного контроля

Задача 1

Исходные данные для построения карты рисков при расчетно-кассовом обслуживании юридических

№ п/п	Вид риска	Вероятность воздействия риска, доли единицы	Потери в результате воздействия рисков, тыс. долл.
P1	Риск сбоев оборудования	0,15	250
P2	Риск сбоев программного обеспечения	0,45	300
P3	Методический риск	0,10	1700
P4	Организационный риск	0,25	600
P5	Риск персонала	0,35	400

Постройте карту рисков, если запланированная прибыль составляет 4500 тыс. долл.

Задача 2

Портфель содержит два вида активов, А и В. Их удельные веса в общей стоимости портфеля составляют 0.7 и 0,3. Парный коэффициент корреляции 0,31. Определить стандартное отклонение для доходности портфеля в целом. Ежемесячные показатели доходности активов А и В (%):

t	A	B
1	1,7	2,5
2	1,5	2,9
3	1,2	2,1
4	0,8	2.5

Задача 3

Ежедневные показатели

Интервалы доходности, %	Число случаев
0-10	100
10-20	280
30-40	620
Итого	1000

Определим однодневный VaR с вероятностями 90%.

Задача 4

Определить верхний и нижний квартили оценок экспертов технологического риска: 2, 5, 4, 3, 7, 3, 8, 5

Задача 5
Предприниматель провел анализ, связанный с открытием магазина- Если он откроет большой магазин, то при благоприятном состоянии рынка получит прибыль 60 млн руб., при неблагоприятном — понесет убытки 40 млн руб. Маленький магазин принесет ему 30 млн руб прибыли при благоприятном состоянии рынка и 10 млн руб. убытков при неблагоприятном. Возможность благоприятного и неблагоприятного состояния рынка он оценивает одинаково. Исследование рынка которое может провести специалист, обойдется предпринимателю в 5 млн руб. Специалист считает, что с вероятностью 0.6 состояние рынка окажется благоприятным. В то же время при положительном заключении состояние рынка окажется благоприятным лишь с вероятностью 0,9. При отрицательном заключении с вероятностью 0,12 состояние рынка может оказаться благоприятным. Используйте «дерево решений» для того, чтобы помочь предпринимателю принять решение. Следует ли заказать проведение обследования состояния рынка? Следует ли открыть большой магазин?

Критерии оценок контроля знаний:
зачтено - 60-100% правильных ответов;
не зачтено - 0-59% правильных ответов.
ФОС по дисциплине оформлен как отдельное приложение к рабочей программе.

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

5.1 Учебная литература

1. Вяткин, Валерий Нурович. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 365 с. - (Высшее образование). - URL: https://urait.ru/bcode/489098 (дата обращения: 01.02.2022). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-9916-3502-8. - Текст : электронный.
2. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич, И. В. Пещанская, А. П. Архипов [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 569 с. - (Высшее образование). - URL: https://urait.ru/bcode/489981 (дата обращения: 31.03.2022). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-534-13380-6. - Текст : электронный.
3. Воронцовский, Алексей Владимирович. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2022. - 485 с. - (Высшее образование). - URL: https://urait.ru/bcode/489580 (дата обращения: 01.02.2022). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-534-12206-0. - Текст : электронный.
4. Воронцовский, Алексей Владимирович. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. - Москва : Юрайт, 2022. - 179 с. - URL: https://urait.ru/bcode/487735 (дата обращения: 01.02.2022). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-534-02411-1. - Текст : электронный.
5. Касьяненко, Татьяна Геннадьевна. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 381 с. - (Высшее образование). - URL: https://urait.ru/bcode/489052 (дата обращения: 24.02.2022). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-534-00375-8. - Текст : электронный.
6. Рыхтикова, Наталья Александровна. Анализ и управление рисками организации : учебное пособие / Н. А. Рыхтикова. - 3-е изд. - Москва : ИНФРА-М, 2021. - 248 с. - (Высшее образование. Бакалавриат). - URL: https://znanium.com/catalog/product/1659054 (дата обращения: 24.03.2022). - Режим доступа; для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-16-105940-1. - Текст : электронный.

5.2. Периодическая литература

1. Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика.- URL: https://dlib.eastview.com/browse/publication/71210
2. Вестник Московского университета. Серия 06. Экономика .- URL: https://dlib.eastview.com/browse/publication/9005
3. ЭКО. Всероссийский экономический журнал.- URL: https://dlib.eastview.com/browse/publication/7025

4. Экономический журнал Высшей школы экономики. - URL: https://dlib.eastview.com/browse/publication/80287
5. Экономический анализ: теория и практика. - URL: https://dlib.eastview.com/browse/publication/18287
6. Экономическая политика. - URL: https://dlib.eastview.com/browse/publication/65965
7. Современная экономика: проблемы и решения

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

Электронно-библиотечные системы (ЭБС):

ЭБС «ЮРАЙТ» https://urait.ru/
ЭБС «УНИВЕРСИТЕТСКАЯ БИБЛИОТЕКА ОНЛАЙН» http://www.biblioclub.ru/
ЭБС «BOOK.ru» https://www.book.ru
ЭБС «ZNANIUM.COM» www.znanium.com
ЭБС «ЛАНЬ» https://e.lanbook.com

Профессиональные базы данных

Scopus http://www.scopus.com/
ScienceDirect https://www.sciencedirect.com/
Журналы издательства Wiley https://onlinelibrary.wiley.com/
Научная электронная библиотека (НЭБ) http://www.elibrary.ru/
Полнотекстовые архивы ведущих западных научных журналов на Российской платформе научных журналов НЭИКОН http://archive.neicon.ru
Springer Journals: https://link.springer.com/
Springer Journals Archive: https://link.springer.com/
Nature Journals: https://www.nature.com/
Springer Nature Protocols and Methods:
https://experiments.springernature.com/sources/springer-protocols
Springer Materials: http://materials.springer.com/
Nano Database: https://nano.nature.com/
Springer eBooks (i.e. 2020 eBook collections): https://link.springer.com/
"Лекториум ТВ" http://www.lektorium.tv/
Университетская информационная система РОССИЯ http://uisrussia.msu.ru

Информационные справочные системы

Консультант Плюс

Ресурсы свободного доступа

КиберЛенинка http://cyberleninka.ru/;
Министерство науки и высшего образования Российской Федерации https://www.minobrnauki.gov.ru/;
Федеральный портал "Российское образование" http://www.edu.ru/;
Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" http://window.edu.ru/;
Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов http://school-collection.edu.ru/ .
Проект Государственного института русского языка имени А.С. Пушкина "Образование на русском" https://pushkininstitute.ru/;
Справочно-информационный портал "Русский язык" http://gramota.ru/;
Служба тематических толковых словарей http://www.glossary.ru/;
Словари и энциклопедии http://dic.academic.ru/;
Образовательный портал "Учеба" http://www.ucheba.com/;
Законопроект "Об образовании в Российской Федерации". Вопросы и ответы http://xn--273--84d1f.xn--p1ai/voprosy_i_otvety

Собственные электронные образовательные и информационные ресурсы КубГУ

Электронный каталог Научной библиотеки КубГУ http://megapro.kubsu.ru/MegaPro/Web

Электронная библиотека трудов ученых КубГУ
http://megapro.kubsu.ru/MegaPro/UserEntry?Action=ToDb&idb=6

Среда модульного динамического обучения http://moodle.kubsu.ru

База учебных планов, учебно-методических комплексов, публикаций и конференций
http://infoneeds.kubsu.ru/

Библиотека информационных ресурсов кафедры информационных образовательных технологий http://mschool.kubsu.ru;
Электронный архив документов КубГУ http://docspace.kubsu.ru/

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

Курс состоит из 7 тем. Основной теоретический материал дается студентам в виде лекций.

Для закрепления теоретического материала и формирования практических навыков использования основных финансовых индикаторов для выработки стратегических и тактических управленческих решений в сфере управления финансово-экономическими рисками со студентами проводятся семинарские занятия, включающие устные ответы, решение тестовых заданий, решение задач.

Целью проведения практических и семинарских занятий является закрепление полученных студентами на лекциях и в процессе самостоятельного изучения теоретических знаний, моделирование практических ситуаций, а также проверка эффективности самостоятельной работы студента.

Практическое занятие (семинар) включает устный опрос слушателей по вопросам в процессе семинарских занятий. При этом выявляется степень овладения студентами материалом лекционного курса, материалов учебной, научной литературы, знание актуальных проблем и текущей ситуации в сфере риск-менеджмента. Далее выявляется способность студентов применить полученные теоретические знания к решению практического примера или задачи.

Подготовку к занятию целесообразно начинать с повторения материала лекций, изучения литературы из основного и дополнительного списков. При этом следует учитывать, что лекционный курс ограничен по времени и не позволяет лектору детально рассмотреть все аспекты изучаемого вопроса. Следовательно, требуется самостоятельно расширять познания как теоретического, так и практического характера. Тем не менее, лекции дают хороший ориентир студенту для поиска дополнительных материалов.

В ходе самостоятельной подготовки студенту необходимо изучить, прежде всего, учебную литературу, монографии и прочие источники информации, которые рекомендованы преподавателем.

Научные и аналитические статьи, публикуемые в специализированных периодических изданиях, позволяют расширить кругозор и получить представление об актуальных проблемах, возможных путях их решения и или тенденциях в исследуемой области.

При решении задач на практических занятиях и в ходе самостоятельного решения дома, следует производить расчеты с указанием соответствующих формул либо показать четкую технологию (порядок, последовательность) решения. Условия задачи необходимо отразить в работе.

Посещение лекционных и практических занятий является необходимым, но недостаточным условием для усвоения необходимых знаний по курсу. Каждый студент должен индивидуально готовиться по темам дисциплины, читая конспекты лекций и рекомендуемую литературу, заучивая базовые определения, классификации, схемы и типологии. Самостоятельная работа позволяет студенту в спокойной обстановке обдумать, разобраться с информацией по теме, при необходимости обратиться к справочной литературе. Внимательное чтение и повторение прочитанного помогает в полном объеме усвоить содержание темы, структурировать знания.

Цель самостоятельной работы – расширение кругозора и углубление знаний в области управления реальными инвестициями и оценкой финансово-экономических рисков проектов, что вызывает необходимость постоянного мониторинга информации и повышения уровня самообразования.

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

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

– изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
– работу с электронными учебными ресурсами;
– изучение материалов периодической печати, Интернет - ресурсов;
– выполнение заданий;
– индивидуальные и групповые консультации.

При необходимости в процессе работы над заданием студент может получить индивидуальную консультацию у преподавателя.

Средствами обеспечения самостоятельной работы студентов являются учебники и учебные пособия, приведенные в списке основной и дополнительной литературы, а также методические рекомендации по дисциплине.

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

8.1 Перечень необходимого программного обеспечения.

Для успешного освоения дисциплины, студент использует такие программные средства как Microsoft Windows 8,10, Microsoft Office Professional Plus.

8.2 Перечень необходимых информационных справочных систем

Обучающимся должен быть обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, профессиональным справочным и поисковым системам:
ЭБС «Университетская библиотека онлайн» www.biblioclub.ru
ЭБС «BOOK.ru» https://www.book.ru
ЭБС «Юрайт» http://www.biblio-online.ru
ЭБС Издательства «Лань» http://e.lanbook.com/
Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (http://www.elibrary.ru)/,
Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (http://www.consultant.ru).

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

№	Вид работ	Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и оснащенность
1	Занятия лекционного типа	Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office). Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 212Н, 214Н, 201А, 205А, 4033Л, 4038Л,

		4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5045Л, 5046Л
2	Занятия семинарского типа	АудиторииА208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, а также аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office). Ауд., 2026Л, 2027Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 5043Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н
3	Групповые и индивидуальные консультации	Кафедра экономического анализа, статистики и финансов ауд. 223, , ауд. А208Н
4	Текущий контроль, промежуточная аттестация	Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office). Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н,212Н, 214Н, 201А,205А,А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А,2026Л, 2027Л, 4033Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5043Л, 5045Л, 5046Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н
5	Самостоятельная работа	Кабинет для самостоятельной работы, оснащенный компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет»,программой экранного увеличения и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета Ауд. 213А, 218А, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н