

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

Хагуров Т.А.

подпись

« 26 » мая 2023 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.21 СИСТЕМЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА**

Специальность	38.05.01. Экономическая безопасность
Специализация	Управление безопасностью бизнеса
Форма обучения	очная, заочная
Квалификация	Экономист

Краснодар 2023

Рабочая программа дисциплины «Системы риск-менеджмента» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

Программу составил(и):

Л.В. Пономаренко, доцент кафедры мировой экономики _____
и менеджмента, канд. экон. наук, доцент

Рабочая программа дисциплины «Системы риск-менеджмента» утверждена на заседании кафедры мировой экономики и менеджмента
протокол № 5 от 11.04.2023
Заведующий кафедрой Шевченко И.В. _____

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета
протокол № 7 от 16.05.2023
Председатель УМК факультета Дробышевская Л.Н. _____

Рецензенты:

Вукович Галина Григорьевна, зав. каф экономики предприятия, регионального и кадрового менеджмента КубГУ.

Снурников Евгений Владимирович, экономист 1-й категории по материально-техническому обеспечению, ООО «Газпром трансгаз Краснодар».

1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)

1.1 Цель освоения дисциплины

Цель дисциплины – сформировать способность строить интегрированную систему управления рисками для целей обеспечения экономической безопасности; а также методически обеспечивать, поддерживать и координировать процессы управления рисками.

1.2 Задачи дисциплины

- изучить национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками; законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками;
- рассмотреть компоненты системы управления рисками и их взаимосвязь;
- проанализировать актуальные данные по системе управления рисками, применять методики оценки и управления рисками;
- использовать специализированное программное обеспечение по управлению рисками;
- овладеть методами адаптации и актуализации системы управления рисками под изменения бизнес-среды,
- подготовить и внедрять планы управления наиболее критичными рисками; постановки задач и контроля внедрения информационной системы управления рисками.

1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Системы риск-менеджмента» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 "Дисциплины (модули)" учебного плана. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается на 5 курсе по очной и заочной форме обучения. Вид промежуточной аттестации: экзамен.

Предшествующие дисциплины, необходимые для изучения: Менеджмент, Управление рисками.

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 (знает, умеет, навык (владеет, может осуществить трудовое действие))
ПК-1 Способен строить интегрированную систему управления рисками для целей обеспечения экономической безопасности	
ИПК-1.8. Анализирует и осуществляет построение системы управления рисками для обеспечения экономической безопасности	Знает: основные идеи практического управления рисками организаций любого уровня и отраслевой принадлежности; важнейшие стандарты в сфере управления рисками.
	Знает: основы философии риска; важнейшие этапы развития знаний о рисках организаций.
	Умеет: анализировать угрозы возникновения потерь и определять источники опасности.
	Умеет: создавать системы управления рисками.
	Владеет: многообразным инструментарием целенаправленного манипулирования рисками организаций.
	Владеет: методами контроля рискованных показателей.
ПК-2 Способен методически обеспечивать, поддерживать и координировать процессы управления рисками	

Код и наименование индикатора* достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине (знает, умеет, навык (владеет, может осуществить трудовое действие))
ИПК-2.6. Анализирует и осуществляет построение системы управления рисками для обеспечения экономической безопасности	Знает: современные информационные технологии и программные продукты для управления рисками и стратегии организации по управлению рисками.
	Знает: основные идеи практического управления рисками организаций любого уровня и отраслевой принадлежности; важнейшие стандарты в сфере управления рисками.
	Умеет: обнаруживать и оценивать риски организаций; оценивать сильные и слабые стороны компаний.
	Умеет: составлять целостный рисковый ландшафт организаций.
	Владеет: современными методами внедрения управления рисками в повседневную деятельность организации.
	Владеет: технологиями выявления и мониторинга рискованных ситуаций.

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 4 зачетных единиц (144 часа), их распределение по видам работ представлено в таблице

Виды работ	Форма обучения	
	очная	заочная
	9 семестр (часы)	5 курс (часы)
Контактная работа, в том числе:	57,3	20,3
Аудиторные занятия (всего):	50	20
занятия лекционного типа	34	8
практические занятия	16	12
Иная контактная работа:	7,3	0,3
Контроль самостоятельной работы (КСР)	7	-
Промежуточная аттестация (ИКР)	0,3	0,3
Самостоятельная работа, в том числе:	60	115
<i>Реферат/эссе (подготовка)</i>	15	15
<i>Самостоятельное изучение разделов, самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к лабораторным и практическим занятиям, коллоквиумам и т.д.)</i>	45	100
Контроль:	26,7	8,7
Подготовка к экзамену	26,7	8,7
Общая трудоёмкость	час.	144
	в том числе контактная работа	57,3
	зач. ед	4
		144
		20,3
		4

2.2 Содержание дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоёмкости по разделам дисциплины.

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в 9 семестре (5 курсе) (очная форма обучения)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Краткая история и современный риск-менеджмент	9	2	1	-	6
2.	Целостное управление рисками — парадигма упреждающего управления	12	4	2	-	6
3.	Риск как объект диагностики и оценки	14	4	2	-	8
4.	Управленческий механизм риск-менеджмента	11	4	1	-	6
5.	Человеческий аспект управления рисками	14	4	2	-	8
6.	Финансовый аспект управления рисками	12	4	2	-	6
7.	Риск-менеджмент в банках и Базельский процесс	14	4	2	-	8
8.	Инструментальный ящик риск-менеджера	12	4	2	-	6
9.	Стандартизация в риск-менеджменте	12	4	2	-	6
	<i>ИТОГО по разделам дисциплины</i>	110	34	16	-	60
	Контроль самостоятельной работы (КСР)	7	-	-	-	7
	Промежуточная аттестация (ИКР)	0,3	-	-	-	0,3
	Подготовка к текущему контролю	26,7	-	-	-	26,7
	Общая трудоемкость по дисциплине	144	-	-	-	144

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

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые на 5 курсе (заочная форма обучения)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Краткая история и современный риск-менеджмент	14	1	1	-	12
2.	Целостное управление рисками — парадигма упреждающего управления	15	1	2	-	12
3.	Риск как объект диагностики и оценки	16	1	2	-	13
4.	Управленческий механизм риск-менеджмента	16	1	2	-	13
5.	Человеческий аспект управления рисками	15	1	1	-	13
6.	Финансовый аспект управления рисками	15	1	1	-	13
7.	Риск-менеджмент в банках и Базельский процесс	15	1	1	-	13
8.	Инструментальный ящик риск-менеджера	14,5	0,5	1	-	13
9.	Стандартизация в риск-менеджменте	14,5	0,5	1	-	13
	<i>ИТОГО по разделам дисциплины</i>	135	8	12	-	115
	Контроль самостоятельной работы (КСР)	-	-	-	-	-
	Промежуточная аттестация (ИКР)	0,3	-	-	-	0,3
	Подготовка к текущему контролю	8,7	-	-	-	8,7
	Общая трудоемкость по дисциплине	144	-	-	-	144

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.	Краткая история и современный риск-менеджмент	Краткая история и современный риск-менеджмент	Коллоквиум (К)
2.	Целостное управление рисками — парадигма упреждающего управления	Чем и ради чего: смысл и ситуации рискования. Что может дать хороший целостный риск-менеджмент. Рисковый ландшафт и рискованные характеристики организации. Многоликий феномен риска. Аспекты риска, потеря и бенефитов.	Коллоквиум (К)
3.	Риск как объект диагностики и оценки	Основы управленческой диагностики рисков. Формула риска. Преобразование базовой продвинутой формулы риска. Таксономия рисков. Пирамида риска: факторы, симптомы, бифуркации, контроль.	Коллоквиум (К)
4.	Управленческий механизм риск-менеджмента	Модель функции риск-менеджмента в управлении фирмой. Распределение обязанностей по управлению рисками: карты распределения ответственности. Защита от стратегических рисков. Подпрограмма защиты непрерывности бизнеса. Рутинный риск-менеджмент. Чрезвычайная ситуация.	Коллоквиум (К)
5.	Человеческий аспект управления рисками	Индивидуальное и групповое поведение людей и управление рисками. Психологические особенности реакции на риск. Риски работы с кадрами. Оценка рискованного аппетита сотрудников. Оценка потребного и фактического аппетита рискованной позиции.	Коллоквиум (К)
6.	Финансовый аспект управления рисками	Риск, доходность и стоимость фирмы. Методы финансирования программы управления риском. Финансовые инструменты управления рисками.	Коллоквиум (К)
7.	Риск-менеджмент в банках и Базельский процесс	Риск-менеджмент в банках и Базельский процесс	Коллоквиум (К)
8.	Инструментальный аспект риск-менеджера	Методический арсенал диагностики. Инструментарий управления рисками. Методики оценки политических рисков. Когда требуется внешний консультант в сфере управления рисками.	Коллоквиум (К)
9.	Стандартизация в риск-менеджменте	Стандартизация в риск-менеджменте	Коллоквиум (К)

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

№	Наименование раздела (темы)	Тематика занятий/работ	Форма текущего контроля
1.	Краткая история и современный риск-менеджмент	Краткая история и современный риск-менеджмент	Коллоквиум (К), тестирование (Т), эссе (Э)
2.	Целостное управление рисками — парадигма упреждающего управления	Чем и ради чего: смысл и ситуации рискования. Что может дать хороший целостный риск-менеджмент. Рисковый ландшафт и рискованные характеристики организации. Многоликий феномен риска. Аспекты риска, потеря и бенефитов.	Коллоквиум (К), тестирование (Т), эссе (Э)
3.	Риск как объект диагностики и оценки	Основы управленческой диагностики рисков. Формула риска. Преобразование базовой продвинутой формулы риска. Таксономия рисков. Пирамида риска: факторы, симптомы, бифуркации, контроль.	Коллоквиум (К), тестирование (Т), эссе (Э)
4.	Управленческий механизм риск-менеджмента	Модель функции риск-менеджмента в управлении фирмой. Распределение обязанностей по управлению рисками: карты распределения ответственности. Защита от стратегических рисков. Подпрограмма защиты непрерывности бизнеса. Рутинный риск-менеджмент. Чрезвычайная ситуация.	Коллоквиум (К), тестирование (Т), эссе (Э)
5.	Человеческий аспект управления рисками	Индивидуальное и групповое поведение людей и управление рисками. Психологические особенности реакции на риск. Риски работы с кадрами. Оценка	Коллоквиум (К), тестирование (Т), эссе (Э)

		рискового аппетита сотрудников. Оценка потребного и фактического аппетита рискованной позиции.	
6.	Финансовый аспект управления рисками	Риск, доходность и стоимость фирмы. Методы финансирования программы управления риском. Финансовые инструменты управления рисками.	Коллоквиум (К), тестирование (Т), эссе (Э)
7.	Риск-менеджмент в банках и Базельский процесс	Риск-менеджмент в банках и Базельский процесс	Коллоквиум (К), тестирование (Т), эссе (Э)
8.	Инструментальный ящик риск-менеджера	Методический арсенал диагностики. Инструментарий управления рисками. Методики оценки политических рисков. Когда требуется внешний консультант в сфере управления рисками.	Коллоквиум (К), тестирование (Т), эссе (Э)
9.	Стандартизация в риск-менеджменте	Стандартизация в риск-менеджменте	Коллоквиум (К), тестирование (Т), эссе (Э)

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)

Курсовые работы (проекты) 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	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-ukazaniya
4	Выполнение расчетно-графических заданий	Методические указания по выполнению расчетно-графических заданий. 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
5	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.

1. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Системы риск-менеджмента».

Оценочные средства включает контрольные материалы для проведения **текущего контроля** в форме тестовых заданий, доклада-презентации по проблемным вопросам, разноуровневых заданий, 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-1.8. Анализирует и осуществляет построение системы управления рисками для обеспечения экономической безопасности	Знает: основные идеи практического управления рисками организаций любого уровня и отраслевой принадлежности; важнейшие стандарты в сфере управления рисками.	<i>Коллоквиум, Тест по теме, Эссе.</i>	<i>Вопрос на экзамене 11-13, 16-20, 25-27, 31, 43-45, 49-50.</i>
2	ИПК-1.8. Анализирует и осуществляет построение системы управления рисками для	Знает: основы философии риска; важнейшие этапы	<i>Коллоквиум, Тест по теме, Эссе.</i>	<i>Вопрос на экзамене 8-10, 24, 30, 33-35, 38, 42.</i>

	обеспечения экономической безопасности	развития знаний о рисках организаций.		
3	ИПК-1.8. Анализирует и осуществляет построение системы управления рисками для обеспечения экономической безопасности	Умеет: анализировать угрозы возникновения потерь и определять источники опасности.	<i>Коллоквиум, Тест по теме, Эссе.</i>	<i>Вопрос на экзамене 5-7, 14-15, 29, 32, 36-37, 39, 46.</i>
4	ИПК-1.8. Анализирует и осуществляет построение системы управления рисками для обеспечения экономической безопасности	Умеет: создавать системы управления рисками.	<i>Коллоквиум, Тест по теме, Эссе.</i>	<i>Вопрос на экзамене 3-4, 40-41, 51-53.</i>
5	ИПК-1.8. Анализирует и осуществляет построение системы управления рисками для обеспечения экономической безопасности	Владеет: многообразным инструментарием целенаправленного манипулирования рисками организаций.	<i>Коллоквиум, Тест по теме, Эссе.</i>	<i>Вопрос на экзамене 1-2, 22, 47-48</i>
6	ИПК-1.8. Анализирует и осуществляет построение системы управления рисками для обеспечения экономической безопасности	Владеет: методами контроля рискованных показателей.	<i>Коллоквиум, Тест по теме, Эссе.</i>	<i>Вопрос на экзамене 43-45, 55</i>
7	ИПК-2.6. Анализирует и осуществляет построение системы управления рисками для обеспечения экономической безопасности	Знает: современные информационные технологии и программные продукты для управления рисками и стратегии организации по управлению рисками.	<i>Коллоквиум, Тест по теме, Эссе.</i>	<i>Вопрос на экзамене 1-4, 36-42</i>
8	ИПК-2.6. Анализирует и осуществляет построение системы управления рисками для обеспечения экономической безопасности	Знает: основные идеи практического управления рисками организаций любого уровня и отраслевой принадлежности; важнейшие стандарты в сфере управления рисками.	<i>Коллоквиум, Тест по теме, Эссе.</i>	<i>Вопрос на экзамене 11-13, 16-20, 25-27, 31, 43-45, 49-50.</i>
9	ИПК-2.6. Анализирует и осуществляет построение системы управления рисками для обеспечения экономической безопасности	Умеет: обнаруживать и оценивать риски организаций; оценивать сильные и слабые стороны компаний.	<i>Коллоквиум, Тест по теме, Эссе.</i>	<i>Вопрос на экзамене 14-15, 20-21, 23, 32.</i>
10	ИПК-2.6. Анализирует и осуществляет построение системы управления рисками для обеспечения экономической безопасности	Умеет: составлять целостный рискованный ландшафт организаций.	<i>Коллоквиум, Тест по теме, Эссе.</i>	<i>Вопрос на экзамене 54-60</i>

11	ИПК-2.6. Анализирует и осуществляет построение системы управления рисками для обеспечения экономической безопасности	Владеет: современными методами внедрения управления рисками в повседневную деятельность организации.	Коллоквиум, Тест по теме, Эссе.	Вопрос на экзамене 2, 17-18, 28, 42-43, 49-50, 53-55.
12	ИПК-2.6. Анализирует и осуществляет построение системы управления рисками для обеспечения экономической безопасности	Владеет: технологиями выявления и мониторинга рисков ситуаций.	Коллоквиум, Тест по теме, Эссе.	Вопрос на экзамене 49-55.

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
Примерный перечень вопросов и заданий

Вопросы для коллоквиума:

1. Проанализировать организационную структуру компании на примере.
 - 2 Сформировать программу мониторинга службы управления рисками на примере компании
 - 3 Оценить эффективность организационной структуры конкретной компании
 - 4 На конкретном примере провести анализ сильных и слабых сторон организационной структуры компании
 5. Риск и неопределенность как факторы внешнего окружения, влияющие на правильность принимаемых решений;
 - 6 В какой последовательности применяются процедуры управления рисками?;3
 7. Выявление факторов риска, оценка степени риска;
 - 8 Приведите примеры классификации убытков фирмы
 9. Для чего необходимо определение пороговых значений при управлении рисками?
 - 10 Что представляет собой система внутреннего контроля организации в соответствии с международными требованиями и стандартами??
 - 11 Какие отрицательные последствия могут возникать при проведении мониторинга управления рисками?
 - 12 Каким образом эффективность системы управления рисками зависит от исполнителей?
 - 13 Приведите примеры законодательных ошибок в рискологии.?
 - 14 Назовите ошибки при эксплуатации систем управления рисками?
- Оценочным средством контроля результата освоения содержания дисциплины являются специально разработанные тесты.

Пример тестового задания

- 1 Риск – это:
 - а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
 - б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
 - в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
 - г) вероятность провала программы продаж;
 - д) вероятность успеха в бизнесе.
- 2 Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:

а) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа

риска, выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;

б) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;

в) организация службы управления рисками на предприятии.

3 Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?

а) применение риск-менеджмента, точность прогнозов рисков;

б) применение методов риск-менеджмента, точность оценок рисков;

в) управление рисками по их типам, точность прогнозов рисков;

г) применение риск-менеджмента, управление рисками по их типам, точность оценок рисков;

д) применение методов риск-менеджмента, управление рисками по их типам, точность прогнозов

рисков.

4 Какие подходы выделяют при расчете VAR?

а) эмпирический и логический;

б) логический и параметрический;

в) эмпирический и параметрический;

г) параметрический и оценочный.

5 Волатильность – это:

а) изменчивость рыночного спроса;

б) постоянство рыночного спроса;

в) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок;

г) постоянство курсовых разниц и процентных ставок.

6 Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?

а) организация разрешения риска;

б) организация рискованных вложений капитала;

в) организация работы по снижению величины риска;

г) организация процесса страхования рисков;

д) организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса;

е) все перечисленное является функциями объекта управления;

ж) ничего из перечисленного не является функцией объекта управления.

7 Что из перечисленного не является правилами риск-менеджмента?

а) нельзя рисковать многим ради малого;

б) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие;

в) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска;

г) положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения;

д) риск – дело благородное.

8 Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

а) спекулятивные;

б) чистые;

в) ретроспективные;

г) любые;

д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

9 По сфере возникновения (отрасли деятельности) выделяют следующие типы рисков:

а) производственный, финансовый;

б) кадровый, информационный;

в) информационный, коммерческий;

г) производственный, финансовый, коммерческий;

д) коммерческий, финансовый.

10 Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих

рисков?

а) да;

б) нет;

в) это зависит от характера транспортировки.

Примерные темы эссе:

1. Организационная структура службы управления рисками
2. Задачи и цели мониторинга службы управления рисками
3. Особенности организационной структуры службы управления рисками
4. Цели и задачи мониторинга программ службы управления рисками
5. Общая характеристика организационной структуры управления службой управления рисками на примере компании
6. Доход фирмы, её стоимость и риски.
7. Финансирование программы управления рисками.
8. Управление рисками как дополнительный внутренний источник финансирования фирмы.
9. Классификация рисков и их влияние на результаты деятельности компании.
10. Информационные риски и риски по подбору персонала
11. Характеристика основных финансовых документов как источника данных о рисках фирмы.
12. Общая характеристика приёмов анализа финансовой отчётности.
13. Основы коэффициентного анализа рискованной позиции фирмы.
14. Анализ показателей платёжеспособности и ликвидности. Анализ других финансовых показателей – индивидуально.
15. Система основных показателей финансового состояния компании.

Зачетно-экзаменационные материалы для промежуточной аттестации (экзамену)

1. Методические основы принятия риск-решений;
2. Методология адаптивного динамического управления рисками
3. Обоснуйте связь риск-менеджмента с функциональными службами
4. Раскройте особенности работы с персоналом фирмы с целью недопущения кадрового риска.
5. Охарактеризуйте основные внутрифирменные источники снижения риска.
6. Охарактеризуйте взаимосвязь понятий неопределенности и риска.
7. Назовите основные причины, порождающие неопределенность.
8. Понятийный аппарат управления рисками
9. Цели и задачи управления рисками
10. Назовите основные задачи при управлении риском
11. Как называется ситуационный, особый способ решения проблемы
12. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности
13. Основные принципы управления риском.
14. Количественная оценка риска
15. Анализ риска: зонирование риска
16. Управление рисками в производственном комплексе
17. Методы управления финансовыми рисками
18. Управление риском в банковской системе
19. Инвестиционный менеджмент и риск
20. Методы оценки регионального инвестиционного риска
21. Охарактеризуйте метод поэтапной оценки риска.

22. Покажите особенности формирования вопросов и составления анкет при экспертном методе анализа риска.
23. Свойства риска
24. Теоретические аспекты риск-менеджмента.
25. Принятие решений в условиях риска
26. Риск-менеджмент в страховании
27. Управление рисками и антикризисное управление.
28. Методы снижения степени риска
29. Управление риском методом «причины-факторы-противорисковые мероприятия»
30. Понятие и содержание категории «риск».
31. Место и роль рисков в экономической деятельности организации
32. Степень риска экономической деятельности
33. Критерии классификации рисков по характеристике опасности
34. Функции риск-менеджмента
35. Объект и субъект управления в риск-менеджменте.
36. Содержание идентификации и анализа рисков
37. Источники информации для идентификации риска
38. Этапы идентификации и анализа рисков
39. Содержание идентификации и анализа рисков
40. Интегрированный подход к структуре службы риск-менеджмента.
41. Рассеянный подход к структуре службы риск-менеджмента.
42. Стратегия управления рисками на предприятии. Этапы процесса управления рисками в организации.
43. Концепция адаптивного динамического управления рисками.
44. Визуализация рисков.
45. Концепция приемлемого риска.
46. Пороговые значения риска.
47. Методы трансформации рисков.
48. Методы финансирования рисков.
49. Программа управления рисками.
50. Основные разделы руководства по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками.
51. Структура информации в программе управления рисками.
52. Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками.
53. Мониторинг управления рисками.
54. Ответственность в процессе управления рисками.
55. Контроль в процессе управления рисками.
56. Страхование рисков.
57. Хеджирование рисков.
58. Ошибки в риск-менеджменте.
59. Критерии классификации рисков по характеристике имеющейся информации о риске.
60. Однородные риски.

Критерии оценивания результатов обучения

Оценка	Критерии оценивания по экзамену
Высокий уровень «5» (отлично)	оценку «отлично» заслуживает студент, освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал без пробелов; выполнивший все задания, предусмотренные учебным планом на высоком качественном уровне; практические навыки профессионального применения освоенных знаний сформированы.

Средний уровень «4» (хорошо)	оценку «хорошо» заслуживает студент, практически полностью освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не оценены максимальным числом баллов, в основном сформировал практические навыки.
Пороговый уровень «3» (удовлетворительно)	оценку «удовлетворительно» заслуживает студент, частично с пробелами освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, многие учебные задания либо не выполнил, либо они оценены числом баллов близким к минимальному, некоторые практические навыки не сформированы.
Минимальный уровень «2» (неудовлетворительно)	оценку «неудовлетворительно» заслуживает студент, не освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не выполнил, практические навыки не сформированы.

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

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

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

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

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

Для лиц с нарушениями зрения:

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

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

5. Перечень учебной литературы, информационных ресурсов и технологий

5.1. Учебная литература

1. *Вяткин, В. Н.* Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489098>
2. *Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк.* — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488656>

3. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебное пособие для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05843-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493673>
4. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489025>

5.2. Периодическая литература

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

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://e.lanbook.com>

Профессиональные базы данных:

1. Scopus <http://www.scopus.com/>
2. ScienceDirect www.sciencedirect.com
3. Журналы издательства Wiley <https://onlinelibrary.wiley.com/>
4. Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://www.elibrary.ru/>
5. Полнотекстовые архивы ведущих западных научных журналов на Российской платформе научных журналов НЭИКОН <http://archive.neicon.ru>
6. Национальная электронная библиотека (доступ к Электронной библиотеке диссертаций Российской государственной библиотеки (РГБ) <https://rusneb.ru/>
7. Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина <https://www.prilib.ru/>
8. Электронная коллекция Оксфордского Российского Фонда <https://ebookcentral.proquest.com/lib/kubanstate/home.action>
9. Springer Journals <https://link.springer.com/>
10. Nature Journals <https://www.nature.com/siteindex/index.html>
11. Springer Nature Protocols and Methods <https://experiments.springernature.com/sources/springer-protocols>
12. Springer Materials <http://materials.springer.com/>
13. zbMath <https://zbmath.org/>
14. Nano Database <https://nano.nature.com/>
15. Springer eBooks: <https://link.springer.com/>
16. "Лекториум ТВ" <http://www.lektorium.tv/>
17. 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. КиберЛенинка (<http://cyberleninka.ru/>);
3. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации <https://www.minobrnauki.gov.ru/>;
4. Федеральный портал "Российское образование" <http://www.edu.ru/>;
5. Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" <http://window.edu.ru/>;
6. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов <http://school-collection.edu.ru/> .
7. Проект Государственного института русского языка имени А.С. Пушкина "Образование на русском" <https://pushkininstitute.ru/>;
8. Справочно-информационный портал "Русский язык" <http://gramota.ru/>;
9. Служба тематических толковых словарей <http://www.glossary.ru/>;
10. Словари и энциклопедии <http://dic.academic.ru/>;
11. Образовательный портал "Учеба" <http://www.uceba.com/>;
12. 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. Электронный каталог Научной библиотеки КубГУ <http://megapro.kubsu.ru/MegaPro/Web>
2. Электронная библиотека трудов ученых КубГУ <http://megapro.kubsu.ru/MegaPro/UserEntry?Action=ToDb&idb=6>
3. Среда модульного динамического обучения <http://moodle.kubsu.ru>
4. База учебных планов, учебно-методических комплексов, публикаций и конференций <http://mschool.kubsu.ru/>
5. Библиотека информационных ресурсов кафедры информационных образовательных технологий <http://mschool.kubsu.ru;>
6. Электронный архив документов КубГУ <http://docspace.kubsu.ru/>
7. 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)

6.1 Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ».

Ссылка: <https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya>

6.2 Методические указания для подготовки эссе рефератов курсовых работ утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ».

Ссылка: <https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya>

6.3 Методические указания по выполнению РГЗ утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Ссылка:

<https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya>

6.4 Методические указания по выполнению самостоятельной работы утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Ссылка:

<https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya>

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)

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	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus

	беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	
--	---	--