

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 рискованных 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 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 рисковой 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. Методологические 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 постадийной 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)	
--	---	--