



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»

Л.А. Евдокимов

28 мая 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.13 РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Направление 38.03.05 Бизнес-информатика

Направленность (профиль): Бизнес в цифровой экономике

Форма обучения: очно-заочная

Квалификация (степень) выпускника: Бакалавр

Краснодар 2024

Рабочая программа составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика, направленность (профиль): Бизнес в цифровой экономике.

Программу составил(и):

к.физ-мат.н, доцент Дьяченко С.В.

И.О. Фамилия, должность, ученая степень, ученое звание



подпись

преподаватель Маслова Е.Ю.

И.О. Фамилия, должность, ученая степень, ученое звание



подпись

канд.экон.наук Починкова Е.А.

И.О. Фамилия, должность, ученая степень, ученое звание



подпись

канд.экон.наук, доцент Небылова Я.Г.

И.О. Фамилия, должность, ученая степень, ученое звание



подпись

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры информатики и математики протокол № 9 от 28.05.2024.

Утверждена протоколом Ученого Совета филиала №10 от 28.05.2024.

И.о.заведующего кафедрой (выпускающей)

к.э.н., доцент Небылова Я.Г.

И.О. Фамилия, должность, ученая степень, ученое звание



подпись

Рабочая программа одобрена на заседании Учебно-методической комиссии филиала протокол № 1 от 28.05.2024.

Рецензенты:

Директор ООО «Форкода» О.В. Ковалева

Директор ООО «Цеппелин» Е.В. Касьяненко

1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)

1.1 Цель освоения дисциплины- формирование у студентов комплексного представления о современных возможных методах оценки и управления рисками проектов, позволяющих обосновывать решения по минимизации рисков фирмы, а также решения проблем риск-менеджмента в организациях различного типа

1.2 Задачи дисциплины

1. ознакомление с основополагающими концепциями риск-менеджмента;
2. формирование системы знаний о неопределенности и риске и особенностях их проявления;
3. изучение подходов к анализу и оценке предпринимательских рисков;
4. формирование системы знаний о методах нейтрализации риска;
5. изучение подходов к формированию системы управления предпринимательскими рисками в инвестиционных проектах;
6. выработка умений и навыков по управлению предпринимательскими рисками в инвестиционной деятельности.

1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Риск-менеджмент» относится к Б1.В.15 Часть, формируемая участниками образовательных отношений. Блока 1 "Дисциплины (модули)" учебного плана. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается на 3 курсе по очной и на 3 курсе по заочной форме обучения. Вид промежуточной аттестации: зачет

Предмет читается поле изучения студентами Управление программными проектами, бизнес-анализ, . Управление жизненным циклом информационных систем

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))
ИПК 3.8 Использует инструментарий анализа и управления рисками при решении поставленных задач	Знает: Основные факторы риска Инструментарий риска Умеет Проводить оценку эффективности решенияс точки зрения выбранных критериев Выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации Владеет- частично навыками управления рисками - определять эффективность применяемого инструментария

*Вид индекса индикатора соответствует учебному плану.

(Результаты обучения по дисциплине должны быть соотнесены с содержанием дисциплины и индикаторами достижения компетенций.)

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

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

2. Структура и содержание дисциплины

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зачетных единиц (72 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице

Виды работ	Всего часов	Форма обучения			
		очная		очно-заочная	заочная
		3 семестр (часы)	X семестр (часы)	3 семестр (часы)	X курс (часы)
Контактная работа, в том числе:		34,2			
Аудиторные занятия (всего):					
занятия лекционного типа		18			
лабораторные занятия					
практические занятия		16			
семинарские занятия					
<i>Указываются виды работ в соответствии с учебным планом</i>					
Иная контактная работа:		4,2			
Контроль самостоятельной работы (КСР)		4			
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,2			
Самостоятельная работа, в том числе:		33,8			
<i>Курсовая работа/проект (КР/КП) (подготовка)</i>					
<i>Контрольная работа</i>					
<i>Расчётно-графическая работа (РГР) (подготовка)</i>		10			
<i>Реферат/эссе (подготовка)</i>		10			
<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>		13,8			
Контроль:		24,5			
Подготовка к экзамену					
Общая трудоёмкость	час.	72			
	в том числе контактная работа	34,2			
	зач. ед	2			

По результатам обучения сдаются экзамен

2.2 Содержание дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоёмкости по разделам дисциплины.

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в 6 семестре (курсе) (*очная форма обучения*)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СРС
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Концептуальные основы управления рисками	11	2	2		6
2.	Математический аппарат управления рисками	13	2	2		8
3.	Методы идентификации, измерения и картографирования рисков инвестиционных проектов	11	2	2		8
4.	Интегрированные системы риск-менеджмента инвестиционных проектов	11	2	2		8
5.	Управления рисками предприятия на финансовом рынке	11	2	2		8
6.	Управление операционными рисками предприятия в инвестиционном проекте	11	2	2		8
	<i>ИТОГО по разделам дисциплины</i>	68	12	10		46
	Контроль самостоятельной работы (КСР)	3				
	Промежуточная аттестация (ИКР)	1				
	Подготовка к текущему контролю					
	Общая трудоемкость по дисциплине	72				

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

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в бсеместре (курсе) (*очно-заочная форма обучения*)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СРС
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Концептуальные основы управления рисками	11	2	2		6
2.	Математический аппарат управления рисками	13	2	2		8
3.	Методы идентификации, измерения и картографирования рисков инвестиционных проектов	11	2	2		8
4.	Интегрированные системы риск-менеджмента инвестиционных проектов	11	2	2		8
5.	Управления рисками предприятия на финансовом рынке	11	2	2		8
6.	Управление операционными рисками предприятия в инвестиционном проекте	11	2	2		8
	<i>ИТОГО по разделам дисциплины</i>	68	12	10		46
	Контроль самостоятельной работы (КСР)	3				
	Промежуточная аттестация (ИКР)	1				
	Подготовка к текущему контролю					
	Общая трудоемкость по дисциплине	72				

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	2	3	4
1.	Концептуальные основы управления рисками	Сущность и виды рисков. Традиционные и современные подходы к управлению рисками. Модели организации управления рисками.	<i>T</i>
2.	Математический аппарат управления рисками. Методы идентификации, измерения и картографирования рисков инвестиционных проектов	Математические методы оценки рисков. Статистические методы оценки рисков. Методология VaR, стресс-тестинг. Показатели эффективности инвестиций с учетом риска (EVA, RAROC), их расчет и использование.	<i>T</i>
3.	Интегрированные системы риск-менеджмента инвестиционных проектов	Условия и факторы выбора метода управления рисками в зависимости от стратегии (снижение, избежание, принятие) инвестиции. Организационная структура системы риск-менеджмента, ее интеграция в существующую организационную структуру. Ответность в системе риск-менеджмента.	<i>T</i>
4.	Управление рисками предприятия на финансовом рынке	Методы управления рыночными рисками: диверсификация, резервирование, страхование, хеджирование. Хеджирование и его значение в управлении рисками. Управление рисками процентных ставок различных финансовых инструментов.	<i>T</i>
5.	Управления рисками предприятия на финансовом рынке	Условия и факторы выбора метода управления рисками в зависимости от стратегии (снижение, избежание, принятие). Организационная структура системы риск-менеджмента, ее интеграция в существующую организационную структуру. Ответность в системе риск-менеджмента.	<i>T</i>
6.	Управление операционными рисками предприятия в инвестиционном проекте	Понятие и классификация операционных рисков. Показатели эффективности операционной деятельности. Методы оценки и управления операционным риском инвестиционных проектов	<i>T</i>

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

№	Наименование раздела (темы)	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	2	3	4

1.	Концептуальные основы управления рисками	Сущность неопределенности и риска в предпринимательстве. Взаимосвязь данных категорий. Понятие рисков ситуации и ситуации неопределенности. Основные подходы к пониманию сущности риска. Причины и функции риска.	Т
2.	Математический аппарат управления рисками. Методы идентификации, измерения и картографирования рисков инвестиционных проектов	Понятие информационной системы риск-менеджмента. Методы оценки рисков. Основные информационные потоки в системе управления риском. Картографирование рисков как инструмент информационного обеспечения риск-менеджмента. Методы качественного анализа рисков. Последовательность и результаты качественного анализа. Инструментарий количественной оценки рисков: метод аналогий, ранжирование, анализ чувствительности, вероятностные методы, статистические методы, экспертные методы, методы имитационного моделирования.	Решение задач
3.	Интегрированные системы риск-менеджмента инвестиционных проектов	Факторы риска. Классификация рисков по различным признакам. Классификация потерь от рисков. Риски на различных этапах жизненного цикла организации.	Т
4.	Управление рисками предприятия на финансовом рынке	Система управления риском: общие понятия, функции управления, организационная структура управления проектными рисками. Понятие технологии управления риском. Основные этапы процесса управления риском.	Решение задач
5.	Управления рисками предприятия на финансовом рынке	Студентам предлагается описание модельного предприятия, по которому они должны построить рисковый профиль. Провести качественный анализ рисков, осуществить оптимальный выбор инструментов для количественной оценки рисков, а также дать рекомендации по применению методов реагирования на риск.	Решение задач
6.	Управление операционными рисками предприятия в инвестиционных проектов	Занятия направлены на закрепления практических навыков по применению критериев выбора управленческих решений в условиях неопределенности и риска. Данное занятие предполагает выполнение студентами практических задач направленное на решение задач по принятию управленческих решений в условиях неопределенности и риска.	Решение задач

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)

Написание курсовой работы по данной дисциплине не предусмотрено учебным планом.

- 2.
- 3.

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

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы (<i>выбрать в соответствии с видом СРС</i>)
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
10	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, анализа педагогических задач, педагогического эксперимента, 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.

7. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

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

Оценочные средства включает контрольные материалы для проведения **текущего контроля** в форме *тестовых заданий, доклада-презентации по проблемным вопросам, разноуровневых заданий, ролевой игры, ситуационных задач (указать иное)* и **промежуточной аттестации** в форме вопросов и заданий (*указать иное*) к экзамену (дифференцированному зачету, зачету).

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 3.8 Использует инструментальный анализа и управления рисками при решении поставленных задач	Знает: Основные факторы риска Инструментарий риска Умеет Проводить оценку эффективности решения с точки зрения выбранных критериев Выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации Владеет- частично навыками управления рисками - определять эффективность применяемого инструментария	КРЗ, тесты, круглый стол,	Вопросы на экзамене

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

Контрольная работа

1. Как рассчитывается коэффициент риска и определяются возникающие проблемы управления риском на предприятии?
2. Какие базовые финансовые документы необходимо использовать для получения информации с целью управления риском?
3. Назовите характерные отличия чистых рисков от спекулятивных.
4. Охарактеризуйте группы транспортного риска по степени ответственности.
5. Что подразумевают риски неисполнения хозяйственных договоров и селективные риски?
6. Как правильно осуществлять обнаружение рисков при помощи качественного анализа?
7. Какую информацию о рисках необходимо получать при помощи количественной оценки?
8. По каким критериям необходимо идентифицировать внешние и внутренние источники информации?
9. Какие требования необходимо предъявлять к информации о рисках?
10. Как осуществлять визуализацию рисков путем сравнения распределения ущерба до реализации какого-либо предупредительного мероприятия и соответствующего распределения после его осуществления?
11. Каким образом следует определять границу между приемлемым и неприемлемым рисками?
12. Охарактеризуйте экономическую (коммерческую) и политическую неопределенности.
13. Определите степень риска при помощи количественных и качественных методов оценки рисков.
14. Рассчитайте ожидаемую норму доходности ERR и IRR– внутреннюю норму доходности.
15. Какие экспертные методы применяются при определении возможности наступления рискованных ситуаций?
16. При помощи каких показателей определяется доверительный интервал и временной горизонт при оценке (VaR)?
17. Какие практические меры используются при управлении информационными рисками?
18. Как правильно разработать и довести до подчиненных план действий в случае критической ситуации возникновения информационных рисков?
19. По каким критериям осуществлять выбор методов управления риском?
20. Как проводится оценка рискованности объекта размещения ресурсов банка?
21. Охарактеризуйте превентивные и поддерживающие мероприятия риск-стратегий.
22. При помощи каких методов следует осуществлять выбор оптимального инвестиционного проекта?
23. Для чего используются рейтинговые значения двухуровневых вероятностей окупаемости инвестиций?
24. Что характеризуют показатели ковариационной матрицы доходов?

Реферат

1. Эволюция взглядов на категории «риск».
2. Выбор инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска.
3. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рискованных ситуаций.
4. Сущность и содержание риск-менеджмента.
5. Анализ и оценка уровня риска.
6. Методы уклонения от риска и его компенсации.
7. Методы управления финансовым риском.

8. Классификация рисков.
9. Роль Банка России в управлении банковскими рисками.
10. Способы снижения процентного и кредитного риска.
11. Понятие и классификация рисков в страховом бизнесе.
12. Концепция рисковой стоимости (Value at risk – VAR).
13. Организация управления риском на производственном предприятии.
14. Метод статистических испытаний (Monte-Carlo simulation).
15. Хеджирование рисков.
16. Управление кредитным риском в деятельности банков.
17. Статистические методы оценки риска.
18. Критерий ожидаемой полезности.
19. Риски в международной банковской деятельности.
20. Этапы управления риском.
21. Аутсорсинг управления риском.
22. Методы финансирования рисков.
23. Пороговые значения риска.
24. Общая характеристика информации, необходимой для управления риском.
25. Идентификация и анализ рисков.
26. Меры по предотвращению неплатежеспособности и несостоятельности российских предприятий.
27. Реструктуризация предприятия: подходы и решения.
28. Правовое регулирование отношений в сфере несостоятельности (банкротства).
29. Анализ результатов развития предприятия в условиях быстро меняющейся внешней среды.
30. Пути реструктуризации предприятия с учетом зарубежного опыта.
31. Взгляды экономистов на теорию циклов и кризисов.
32. Методы антирискового регулирования экономики.
33. Причины, факторы и симптомы кризисного развития экономики.
34. Диагностика банкротства предприятий.
35. Зарубежная практика риск-менеджмента.
36. Основные стратегии вывода предприятия из кризиса.
37. Классификация антикризисных стратегий.
38. Меры по восстановлению платежности должника.
39. Выбор оптимального объема производства в условиях неопределенности спроса.
40. Институциональные особенности принятия решений в переходной экономике.
41. Стратегия и тактика риск-менеджмента.

Пример расчетно-графических задач

Задача 1. Инвестиционная стратегия предприятия (селективные риски)

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

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

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

Задача 2. Анализ риска в оперативном управлении финансами

Предприятие изготавливает запасные части к автомобилям и реализует их по 10 руб./шт. Переменные издержки на единицу продукции – 3,6 руб. Квартальный объем продаж – 250000 шт. Постоянные издержки предприятия составляют 975000 руб. Порог рентабельности перейден. Поступает коммерческое предложение продать дополнительно 20000 изделий по 5,25 руб. Выполнение этого заказа связано только с возрастанием переменных издержек на 72000 руб. Постоянные издержки не изменятся. Стоит ли принять предложение?

Задача 3. Инвестиции в дебиторскую задолженность

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

Задача 4. Риск банкротства (коэффициент Бивера)

При прогнозировании вероятности банкротства применяется коэффициент Бивера:

$$\text{Коэффициент Бивера} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Заемный Капитал}} \quad (1)$$

Таблица 11

Показатели, позволяющие определить состояние предприятия относительно прогнозов банкротства

	Группа I	Группа II	Группа III
Благополучное предприятие			
За 5 лет до банкротства			
За 1 год до банкротства			
Коэффициент Бивера	0,4 - 0,45	0,17 - 0,175	- 0,15

Условие:

Предприятие А имеет следующие финансовые показатели:

Чистая прибыль предприятия А за последний год составила 835642 у.е. Амортизационные отчисления составили 234567 у.е. Заёмный капитал составил 1573865 у.е.

Предприятие В имеет следующие финансовые показатели:

Чистая прибыль: 1468735 у.е.

Амортизационные отчисления: 500300 у.е.

Заемный капитал: 4232000 у.е.

Показатели предприятия С:

Чистая прибыль: – 1356700 у.е.

Амортизационные отчисления: 475600

Заемный капитал: 5654000 у.е.

Требуется определить к каким группам относятся предприятия А, В и С.

.....

Темы выступлений к круглому столу

1. Основные преимущества и потенциальные риски применения международных стандартов финансовой отчетности в России.

Группа делится на две части, каждая из которых приводит аргументы, отстаивающие одну из точек зрения.

2. Особенности оценки финансовых рисков конкретного предприятия.

Студенты выбирают определенную фирму, готовят о ней сообщение и участвуют в дискуссии, обсуждая примерный перечень вопросов:

- 1) Особенности анализа финансовой отчетности конкретного предприятия?
- 2) Оценка степени квалификации персонала в области финансов и управления рисками данного предприятия?
- 3) Анализ и оценка уровня рисков предприятия на основе выбранного студентами метода?
- 4) Основные проблемы и «слабые места» предприятия в области управления рисков?

Формируют аналитическую записку с основными выводами и рекомендациями и представляют ее в виде презентации в Power Point.

Группа делится на подгруппы (из 2–3 человек), каждая из которых приводит аргументы, отстаивающие одну из точек зрения.

Зачетно-экзаменационные материалы для промежуточной аттестации (экзамен/зачет)

. Вопросы для подготовки к зачету.

1. Сущность риска и неопределенности
2. Объекты и факторы риска
3. Классификации рисков
4. Основные методы управления рисками
5. Основные стандарты по управлению рисками
6. Статистические методы оценки рисков. Принцип «среднее - дисперсия»
7. Анализ чувствительности
8. Расчет риска на основе методологии VaR
9. Расчет риска на основе ожидаемой полезности
10. Оценка экстремальных рисков и теория экстремальных значений
11. Показатели эффективности с учетом риска в инвестиционных проектах
12. Методы выявления рисков
13. Диагностика рисков
14. Идентификация рисков инвест проекта
15. Картографирование рисков
16. Условия и факторы выбора метода управления рисками
17. Стратегически ориентированная система риск-менеджмента
18. Внедрение системы риск-менеджмента
19. Отчетность в системе риск-менеджмента
20. Методы управления рыночными рисками
21. Хеджирование как метод управления рыночными рисками
22. Риски процентных ставок
23. Показатели операционной деятельности
24. Методы управления операционными рисками
25. Сущность кредитных рисков. Кредитные события
26. Кредитная политика
27. Методы управления кредитными рисками
28. Виды риска ликвидности
29. Управление активами для снижения риска ликвидности
30. Модели банкротств.

Критерии оценивания результатов обучения

Критерии оценивания по зачету:

«зачтено»: студент владеет теоретическими знаниями по данному разделу, знает формулы расчета оценки рисков, допускает незначительные ошибки; студент умеет правильно объяснять как разрабатывать меры по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности проекта; проводить анализ и планирование распределения рисков между всеми участниками проекта

«не зачтено»: материал не усвоен или усвоен частично, студент затрудняется привести примеры по оценке риска, довольно ограниченный объем знаний программного материала.

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, Валерий Нурович. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 365 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/511018> . - Режим доступа: для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-9916-3502-8. - Текст : электронный.
2. Основы риск-менеджмента : учебное пособие для подготовки к экзамену на получение сертификата Associate PRM / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк ; научный редактор В. Б. Минасян. - Москва : Юрайт, 2023. - 390 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/510526> . - Режим доступа: для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-534-02578-1. - Текст : электронный.
3. 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, 2023. - 381 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/510969> . - Режим доступа: для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-534-00375-8. - Текст : электронный.
4. Воронцовский, Алексей Владимирович. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2023. - 485 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/511534> . - Режим доступа: для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-534-12206-0. - Текст : электронный.

5. Антонов, Геннадий Дмитриевич. Управление рисками организации : учебник / Г. Д. Антонов, О. П. Иванова, В. М. Тумин. - Москва : ИНФРА-М, 2023. - 153 с. - (Высшее образование. Бакалавриат). - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1897324> . - Режим доступа; для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-16-013060-6. - Текст : электронный.
6. Ряховская, Антонина Николаевна. Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учебное пособие для вузов / А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова; под редакцией О. Г. Крюковой. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. - 256 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1891646> . - Режим доступа: для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-9776-0487-1. - Текст : электронный.

5.2 Периодическая литература

Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. - URL: <https://dlib.eastview.com/browse/publication/71210>

Вестник Московского университета. Серия 06. Экономика .- URL: <https://dlib.eastview.com/browse/publication/9005>

ЭКО. Всероссийский экономический журнал. - URL: <https://dlib.eastview.com/browse/publication/7025>

Экономический журнал Высшей школы экономики. - URL: <https://dlib.eastview.com/browse/publication/80287>

Экономический анализ: теория и практика. - URL: <https://dlib.eastview.com/browse/publication/18287>

Экономическая политика. - URL: <https://dlib.eastview.com/browse/publication/65965>

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/](http://mschool.kubsu.ru;);

Электронный архив документов КубГУ <http://docspace.kubsu.ru/>

Электронные образовательные ресурсы кафедры информационных систем и технологий в образовании КубГУ и научно-методического журнала "ШКОЛЬНЫЕ ГОДЫ"
<http://icdau.kubsu.ru/>

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

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.

2. Материально-техническое обеспечение по дисциплине (модулю)

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 специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Номера аудиторий / кабинетов
1.	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	501,502,503,505,506,507,508, 509, 510,513,514
2.	Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа	501,502,503,505,506,507,508, 509, 510,513,514
3.	Компьютерные классы с выходом в Интернет	503,509,510
4.	Учебные аудитории для выполнения научно – исследовательской работы (курсового проектирования)	Кабинет курсового проектирования (выполнения курсовых работ) - № 503, №509, № 510 Оборудование: мультимедийный проектор, экран, персональные компьютеры, учебная мебель, доска учебная, выход в Интернет, учебно-наглядные пособия (тематические иллюстрации), принтер, презентации на электронном носителе, сплитсистема
5.	Учебные аудитории для самостоятельной работы, с рабочими местами, оснащенными компьютерной техникой с подключением к сети «Интернет» и обеспечением неограниченного доступа в электронную информационно-образовательную среду организации для каждого обучающегося, в соответствии с объемом изучаемых дисциплин	Кабинет для самостоятельной работы - № 504, № 509, №510 Оборудование: персональные компьютеры, учебная мебель, доска учебная, выход в Интернет

6.	Исследовательские лаборатории (центров), оснащенные лабораторным оборудованием	Компьютерный класс № 510 : мультимедийный проектор, экран, персональные компьютеры, учебная мебель, доска учебная, выход в Интернет, наглядные пособия. Сетевое оборудование CISCO (маршрутизаторы, коммутаторы, 19-ти дюймовый сетевой шкаф) сплит-система, стенд «Архитектура ПЭВМ»
7.	Учебные аудитории групповых и индивидуальных консультаций	№508 Оборудование: персональный компьютер, учебная мебель, доска учебная, учебно-наглядные пособия (тематические иллюстрации), сканер, доска магнитно-маркерная, стеллажи с учебной и периодической литературой
8.	Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования	Помещение № 511, Помещение № 516, Помещение № 517, Помещение № 518
9.	Учебные аудитории для проведения текущей и промежуточной аттестации	501,502,503,505,506,507,508, 509, 510,513,514

	веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--