

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Факультет - ЭКОНОМИЧЕСКИЙ

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе,  
качеству образования – первый  
проректор



  
Т.А. Хагуров

Подпись

03.05.2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**  
**Б1.В.04 МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ**

Направление  
подготовки/специальность 38.03.02 Менеджмент  
Направленность (профиль) / специализация Финансовый менеджмент

Форма обучения Очная, очно-заочная

Квалификация Бакалавр

Краснодар 2024

Рабочая программа дисциплины «Методы оценки рисков» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент

Программу составил (и):  
В.А. Тюфанов, канд. экон. наук, доцент



Рабочая программа дисциплины «Методы оценки рисков» утверждена на заседании кафедры экономического анализа, статистики и финансов протокол № 8 от 7 мая 2024 г.

И. о. заведующий кафедрой экономического анализа, статистики и финансов  
Л.Н. Дробышевская, доктор экон. наук, профессор



Утверждена на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета протокол № 10 от 17 мая 2024 г.

Председатель УМК факультета  
Л.Н. Дробышевская  
доктор экон. наук, профессор



Рецензенты:

Шевченко И.В., доктор экон. наук, профессор, заведующий кафедрой мировой экономики и менеджмента ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»  
Авдеева И.А., главный экономист ООО ПКФ «Афипс»

## 1 Цели и задачи изучения дисциплины

### 1.1 Цель дисциплины

Целью дисциплины «Методы оценки рисков» является формирование целостного представления о функционировании экономической системы в условиях неопределенности, о принципах и сущности риск-менеджмента, системе рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений в деятельности организаций.

### 1.2 Задачи дисциплины

1. изучение закономерностей, причин возникновения и сущности экономических рисков;
2. изучение методов и инструментов идентификации, анализа и контроля системы рыночных и специфических рисков организации;
3. изучение методов оценки влияния рыночных и специфических рисков на результаты деятельности коммерческих структур;
4. изучение подходов к выбору вариантов управленческих решений на основе критериев социально-экономической эффективности с учетом рисков и возможных социально-экономических последствий принимаемых решений.

### 1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.04 «Методы оценки рисков» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 "Дисциплины (модули)" учебного плана. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается на 2 курсе. Вид промежуточной аттестации: зачет.

Дисциплина «Методы оценки рисков» находится в логической и содержательно-методической взаимосвязи с другими частями ОПОП и базируется на знаниях, полученных обучающимися в таких дисциплинах, как: «Математика», «Экономическая теория», «Теория бухгалтерского учета».

Полученные в процессе обучения знания могут быть использованы при изучении таких дисциплин, как: «Инвестиции», «Риск-менеджмент», «Банковское дело», «Оценка бизнеса».

### 1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, 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
<b>ПК-2 Способен разработать отдельные функциональные направления управления рисками</b>	
ИПК-2.2 Обладает теоретической базой и навыками выявления факторов и видов риска, их количественной оценки	Знает основные методики оценки рисковей нагрузки бизнес-процессов; Знает способы управления рисковей нагрузкой хозяйствующих субъектов.
	Умеет использовать современный инструментарий воздействия на совокупность рисков финансово-хозяйственной деятельности; Умеет координировать работу структурных подразделений в части управления рисковей нагрузкой.
	Определяет критерии качества процессов риск-менеджмента компании; Оценивает деятельность структурных подразделений по управлению рисками в рамках определенных качественных критериев.

## 2. Структура и содержание дисциплины

### 2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

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

Вид учебной работы		ОФО	ОЗФО
		Семестр 4	Семестр 4
<b>Контактные часы, в том числе</b>		<b>40,2</b>	<b>28,2</b>
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>		<b>36</b>	<b>24</b>
Занятия лекционного типа		18	12
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)		18	12
Лабораторные занятия			
<b>Иная контактная работа:</b>			
Контролируемая самостоятельная работа (КСР)		4	4
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,2	0,2
<b>Самостоятельная работа, в том числе</b>		<b>31,8</b>	<b>43,8</b>
Кейс-задание			
Проработка учебного теоретического материала (Самостоятельное изучение разделов)		15,8	20
Подготовка к текущему контролю		16	23,8
<b>Контроль:</b>			
Подготовка к зачету			
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>час</b>	<b>72</b>	<b>72</b>
	<b>в том числе контактная работа.</b>	<b>40,2</b>	<b>28,2</b>
	<b>зач. ед</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

### 2.2 Структура дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины. Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в семестре «4» (очная форма)

№ разд ела	Наименование тем	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	СРС
1	2	3	4	5	6	7
1.	Сущность и функции экономического риска	11	4	4		3
2.	Методы идентификации рисков	11	4	4		3
3.	Методы анализа и показатели оценки риска	11	4	4		3
4.	Методы минимизации риска	11	2	2		7
5.	Оценка эффективности системы риск-менеджмента	12	2	2		8
6.	Особенности управления отдельными видами риска	11,8	2	2		7,8
	<i>Итого по дисциплине:</i>		18	18		31,8

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

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.  
Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в семестре «4» (очно-заочная форма)

№ раздела	Наименование тем	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Сущность и функции экономического риска	11	2	2		7
2.	Методы идентификации рисков	11	2	2		7
3.	Методы анализа и показатели оценки риска	11	2	2		7
4.	Методы минимизации риска	11	2	2		7
5.	Оценка эффективности системы риск-менеджмента	12	2	2		8
6.	Особенности управления отдельными видами риска	11,8	2	2		7,8
	<i>Итого по дисциплине:</i>		12	12		43,8

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.	Сущность и функции экономического риска	Понятие риска и характеристика основных теорий предпринимательского риска. Классическая и неоклассическая теория предпринимательских рисков. Сущность и функции предпринимательского риска. Предпринимательский риск предприятия и факторы риска. Классификация предпринимательских рисков. Характеристика понятия “управление рисками”. Этапы и методы управления рисками. Сущность, функции и классификации финансового риска	Контрольные вопросы
2.	Методы идентификации рисков	Достоинства, недостатки и область применения различных способов выявления риска: стандартизированный опросный лист или специализированный; рассмотрение анализ первичных документов управленческой и финансовой отчетности; анализ данных ежеквартальных и годовых финансовых отчетов; составление и анализ диаграммы организационной структуры предприятия; составление и анализ карт технологических потоков производственных процессов; инспекционные посещения	Контрольные вопросы



		<p>производственных подразделений; консультации специалистов в данной технической области; экспертиза документации специализированными консалтинговыми фирмами; анализ индикаторов риска. Представление интегрального риска: картографирование, портфель идентифицированных факторов риска.</p>	
3.	<p>Методы анализа и показатели оценки риска</p>	<p>Характеристика различных подходов к классификации методов оценки рисков. Классификация методов оценки рисков в зависимости от полноты информации. Качественный и количественный анализ риска. Достоинства и недостатки различных методов оценки рисков: расчетно-аналитического, статистического, вероятностного, экспертного, показателей теории игр.</p>	<p>Контрольные вопросы</p>
4.	<p>Методы минимизации риска</p>	<p>Характеристика различных классификаций методов управления рисками. Достоинства, недостатки и сфера применения различных методов нейтрализации рисков. Уклонение как метод управления риском. Положительные и отрицательные стороны избежания риска. Принятия риска на себя как метод управления риском. Область применения и условия использования данного метода управления риском. Диверсификации как метод управления риском. Сфера применения диверсификации в зависимости от конкретного вида риска (систематический, специфический). Различные методы передачи риска, их преимущества и недостатки. Лимитирование как метод управления риском. Сфера применения диверсификации в зависимости от конкретного вида риска. Обоснование выбора применяемого метода управления в зависимости от вероятности и уровня риска.</p>	<p>Контрольные вопросы</p>
5.	<p>Оценка эффективности системы риск-менеджмента</p>	<p>Условия осуществления контроля функционирования системы риск-менеджмента. Методы оценки результативности мероприятий по управлению рисками: сравнительный анализ, факторный анализ рисков, абсолютная оценка эффективности мероприятий, использование коэффициентов финансовых возможностей фирмы по покрытию убытка.</p>	<p>Контрольные вопросы</p>
6.	<p>Особенности управления отдельными видами риска</p>	<p>Управление рыночными и специфическими рисками: особенности идентификации, анализа и оценки, методы управления и контроля.</p>	<p>Контрольные вопросы</p>

### 2.3.2 Занятия семинарского типа

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Сущность и функции экономического риска	<p>Понятие риска и характеристика основных теорий предпринимательского риска. Классическая и неоклассическая теория предпринимательских рисков. Сущность и функции предпринимательского риска. Предпринимательский риск предприятия и факторы риска. Классификация предпринимательских рисков. Характеристика понятия “управление рисками”. Этапы и методы управления рисками. Сущность, функции и классификации финансового риска</p>	0
2.	Методы идентификации рисков	<p>Достоинства, недостатки и область применения различных способов выявления риска: стандартизированный опросный лист или специализированный; рассмотрение анализ первичных документов управленческой и финансовой отчетности; анализ данных ежеквартальных и годовых финансовых отчетов; составление и анализ диаграммы организационной структуры предприятия; составление и анализ карт технологических потоков производственных процессов; инспекционные посещения производственных подразделений; консультации специалистов в данной технической области; экспертиза документации специализированными консалтинговыми фирмами; анализ индикаторов риска. Представление интегрального риска: картографирование, портфель идентифицированных факторов риска.</p>	0,3
3.	Методы анализа и показатели оценки риска	<p>Характеристика различных подходов к классификации методов оценки рисков. Классификация методов оценки рисков в зависимости от полноты информации. Качественный</p>	0,3

		и количественный анализ риска. Достоинства и недостатки различных методов оценки рисков: расчетно-аналитического, статистического, вероятностного, экспертного, показателей теории игр.	
4.	Методы минимизации риска	Характеристика различных классификаций методов управления рисками. Достоинства, недостатки и сфера применения различных методов нейтрализации рисков. Уклонение как метод управления риском. Положительные и отрицательные стороны избежания риска. Принятия риска на себя как метод управления риском. Область применения и условия использования данного метода управления риском. Диверсификации как метод управления риском. Сфера применения диверсификации в зависимости от конкретного вида риска (систематический, специфический). Различные методы передачи риска, их преимущества и недостатки. Лимитирование как метод управления риском. Сфера применения диверсификации в зависимости от конкретного вида риска. Обоснование выбора применяемого метода управления в зависимости от вероятности и уровня риска.	0
5.	Оценка эффективности системы риск-менеджмента	Условия осуществления контроля функционирования системы риск-менеджмента. Методы оценки результативности мероприятий по управлению рисками: сравнительный анализ, факторный анализ рисков, абсолютная оценка эффективности мероприятий, использование коэффициентов финансовых возможностей фирмы по покрытию убытка.	0
6.	Особенности управления отдельными видами риска	Управление рыночными и специфическими рисками: особенности идентификации, анализа и оценки, методы управления и контроля.	0,3

О-устный опрос, 3-задача.



### 2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия - не предусмотрены

### 2.3.4 Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовая работа (проект) – 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
	2	3
1.	Проработка и повторение лекционного материала, учебной и научной литературы, подготовка к проблемным занятиям 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: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a> 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: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a> Методические указания по интерактивным методам обучения. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
2.	Подготовка к тестированию по учебному материалу дисциплины	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: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
3.	Подготовка к выполнению 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: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
4.	Подготовка к написанию рефератов	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: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
5.	Подготовка докладов-презентаций	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: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>

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

Для лиц с нарушениями зрения:

– в печатной форме увеличенным шрифтом,

– в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

### **3. Образовательные технологии**

В учебном процессе используются активные и интерактивные формы проведения занятий. На этапе изучения разделов используются групповые и самостоятельные формы работы, направленные на осмысление сложных неструктурированных проблем предмета обучения, формирование собственной аргументированной позиции по проблемным аспектам изучаемой темы. Здесь используются такие образовательные технологии как: лекции с элементами дискуссии; работа в малых группах/парах по презентации сообщений; исследовательские методы в обучении; кейсы, инвестиционный проект.

Малые группы обучающихся (2–4 чел.) выполняют роль функциональных служб компаний, деятельность которых является предметом анализа и характеризуется данными, содержащимися в задании. В ходе анализа обучающиеся выявляют имеющиеся проблемы в области инвестиционной деятельности, и определяют возможные пути их решения, а затем в ходе обсуждения вырабатывают совместные решения.

На лекции с элементами дискуссии осуществляется постановка и разрешение учебных проблем с различной степенью приобщения к этому обучающихся. Предусматривается следующее методическое обеспечение: перечень вопросов и тем для обсуждения, контрольные вопросы. В сочетании с внеаудиторной работой они создают дополнительные условия формирования и развития требуемых компетенций обучающихся, поскольку позволяют обеспечить активное взаимодействие всех участников. Эти методы способствуют личностно-ориентированному подходу.

Последующие разделы для решения поставленных целей в рамках учебной дисциплины требуют использования методов обучения, направленных на формирование умений и навыков оценки эффективности инвестиционных проектов, а также количественной оценки рисков. Для этого внедрены следующие образовательные технологии:

– проведение проблемного семинара, в рамках которого студенты получают знания по очередной теме учебного модуля, формируют навыки обоснования управленческих решений. Проблемные занятия семинарского типа проводятся в форме совместного обсуждения поставленной проблемы для выработки общих решений или поиска новых идей. Цель – выявить как можно больше точек зрения и расширить горизонт мышления у обучающихся, сформировать умения и навыки применения цифровых технологий при анализе различных направлений инвестиционной деятельности. Задачи преподавателя в этом случае: направлять дискуссию, задавать вопросы, предлагать пути решения, способствовать открытому обмену мнениями;

– индивидуальные и групповые консультации. Индивидуальные консультации проводятся раз в неделю после учебных занятий посредством предметного диалога преподавателя с обучающимся по различным содержательным и организационным вопросам учебного модуля.

Компетентностный подход в рамках преподавания дисциплины реализуется посредством применения интерактивных технологий и активных методов (проектных методик, мозгового штурма, разбора конкретных ситуаций и др. форм) в комбинации 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.

Оценочные средства включает контрольные материалы для проведения текущего контроля в форме вопросов к устному опросу, дискуссий и промежуточной аттестации в форме вопросов к зачету.

##### **Структура оценочных средств для текущей и промежуточной аттестации**

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
ИПК-2.2 Обладает теоретической базой и навыками выявления факторов и видов риска, их количественной оценки	Знает основные методики оценки рисковей нагрузки бизнес-процессов;	Разделы 2-4,6 контрольные вопросы	Вопросы на зачете 7-19, 23-28
	Знает способы управления рисковой нагрузкой хозяйствующих субъектов.	Разделы 1,3 контрольные вопросы	Вопросы на зачете 20-22, 1-5
	Умеет использовать современный инструментарий воздействия на совокупность рисков финансово-хозяйственной деятельности;	Разделы 2-5 контрольные вопросы	Вопросы на зачете 7-19, 23-28
	Умеет координировать работу структурных подразделений в части управления рисковой нагрузкой.	Разделы 2,4 контрольные вопросы	Вопросы на зачете 28-29, 8
	Определяет критерии качества процессов риск-менеджмента компании;	Разделы 3,5,6, контрольные вопросы	Вопросы на зачете 25,23,30-34
	Оценивает деятельность структурных подразделений по управлению рисками в рамках определенных качественных критериев.	Разделы 1,4 контрольные вопросы	Вопросы на зачете 1-5, 28

**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**

#### **4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля**

##### *Пример контрольных вопросов*

1. Классификация методов оценки риска
2. Достоинства и недостатки абсолютных и относительных расчетно-аналитических показателей оценки риска.
3. Сущность и ограничения статистических методов оценки риска.

##### *Пример задачи*

###### **Задание 1**

- 1) По представленным балансу и отчету о прибылях и убытках оцените риск с помощью расчетно-аналитических методов и индикаторов риска и постройте портфель идентифицированных финансовых рисков
- 2) По представленным балансу и отчету о прибылях и убытках оцените интегральный финансовый риск с помощью:
  - рейтинговой оценки (один вариант из предложенных);
  - балльной оценки (один вариант из предложенных);
  - эффекта финансового рычага (один вариант из предложенных);
  - дискриминантного анализа (минимум три варианта из предложенных).

#### **4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации**

##### **Вопросы для подготовки к зачету**

1. Характеристика отдельных теорий предпринимательского риска (классический, неоклассический, кейнсианской).
2. Понятие и характеристика риска.
3. Функции рисков.
4. Классификации рисков.
5. Понятие и основные этапы управления риском.
6. Принципы построения системы управления рисками.
7. Методы выявления экономических рисков.
8. Представление совокупности рисков.
9. Сравнение методов оценки рисков в зависимости от полноты информации.
10. Сравнение различных методов оценки совокупного финансового риска.
11. Абсолютные показатели расчетно-аналитической оценки риска.
12. Относительные показатели расчетно-аналитической оценки риска.
13. Вероятностные показатели оценки риска.
14. Статистический метод оценки финансового риска.
15. Методы регрессионного анализа как оценки риска.
16. Игровые методы в анализе риска.
17. Использование дерева решения.
18. Экспертные методы оценки риска.
19. Оценка интегрального риска с помощью рейтингового финансового анализа.
20. Оценка интегрального риска с помощью балльных оценок.
21. Финансовый левэридж как мера финансового риска.
22. Оценка риска банкротства с помощью дискриминантного анализа
23. Классификации методов воздействия на риск (на методы снижения, сохранения и передачи рисков; на методы трансформации и финансирования риска).
24. Различные подходы к выбору методов управления рисками.
25. Методы снижения рисков (уклонение от риска, планирование деятельности, разделение, диверсификация).
26. Методы сохранения риска (принятие риска, самострахование).
27. Методы передачи рисков (передача риска, страхование).
28. Методическое обеспечение процесса идентификации и управления финансовыми рисками.
29. Показатели оценки эффективности мероприятий по управлению риском.

30. Особенности управление рыночными рисками.
31. Особенности управление кадровыми рисками.
32. Особенности управление техническими рисками.
33. Особенности управление страновыми рисками.
34. Особенности управление политическими рисками.

Критерии оценки:

«не зачтено» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с затруднениями решает практические задачи или не справляется с ними самостоятельно.

«зачтено» выставляется обучающемуся, если он усвоил программный материал курса, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

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

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

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

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

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

Для лиц с нарушениями зрения:

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

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

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

### **5.1 Основная литература:**

1. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 345 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01019-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL:<http://www.biblio-online.ru/bcode/433674>

2. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL:<http://www.biblio-online.ru/bcode/450664>



3. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL:<http://www.biblioonline.ru/bcode/450164>

## 5.2 Дополнительная литература:

1. Авдийский, В. И. Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методология анализа, прогнозирования и управления : учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению "Экономика", профиль "Финансы и кредит", уровень магистратура / В. И. Авдийский, В. М. Безденежных ; Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации. - Москва : Альфа-М : ИНФРА-М, 2013. - 366 с.

2. Васин, С. М. Управление рисками на предприятии : учебное пособие / В. С. Шутов; С. М. Васин, В. С. Шутов. - М. : КНОРУС, 2010. - 299 с.

3. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент [Текст] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим направлениям / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский ; Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2018. - 365 с. Банковские риски: учебное пособие / под ред. О.И.Лаврушина—М.: КНОРУС, 2007. —232с.

4. Ковалев П.П. Банковский риск- менеджмент—М.: Финансы и статистика, 2013. —320с. — Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=411068>

5. Моделирование рисков в экономике и бизнесе : учебное пособие для студентов вузов / А. М. Дубров, Б. А. Лагоша, Е. Ю. Хрусталева, Т. П. Барановская ; под ред. Б. А. Лагоши. - М. : Финансы и статистика, 2000. - 173 с.

## 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](http://www.biblioclub.ru)

3. ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>

4. ЭБС «ZNANIUM.COM» [www.znanium.com](http://www.znanium.com)

5. ЭБС «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com>

### Профессиональные базы данных:

1. Web of Science (WoS) <http://webofscience.com/>

2. Scopus <http://www.scopus.com/>

3. ScienceDirect [www.sciencedirect.com](http://www.sciencedirect.com)

4. Журналы издательства Wiley <https://onlinelibrary.wiley.com/>

5. Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://www.elibrary.ru/>

6. Полнотекстовые архивы ведущих западных научных журналов на Российской платформе научных журналов НЭИКОН <http://archive.neicon.ru>

7. Национальная электронная библиотека (доступ к Электронной библиотеке диссертаций Российской государственной библиотеки (РГБ) <https://rusneb.ru/>

8. Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина <https://www.prilib.ru/>

9. Электронная коллекция Оксфордского Российского Фонда <https://ebookcentral.proquest.com/lib/kubanstate/home.action>

10. Springer Journals <https://link.springer.com/>

11. Nature Journals <https://www.nature.com/siteindex/index.html>

12. Springer Nature Protocols and Methods

<https://experiments.springernature.com/sources/springer-protocols>

13. Springer Materials <http://materials.springer.com/>

14. zbMath <https://zbmath.org/>



15. Nano Database <https://nano.nature.com/>
16. Springer eBooks: <https://link.springer.com/>
17. "Лекториум ТВ" <http://www.lektorium.tv/>
18. Университетская информационная система РОССИЯ <http://uisrussia.msu.ru>

#### **Информационные справочные системы:**

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

#### **Ресурсы свободного доступа:**

1. Американская патентная база данных <http://www.uspto.gov/patft/>
2. Полные тексты канадских диссертаций <http://www.nlc-bnc.ca/thesescanada/>
3. КиберЛенинка (<http://cyberleninka.ru/>);
4. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации <https://www.minobrnauki.gov.ru/>;
5. Федеральный портал "Российское образование" <http://www.edu.ru/>;
6. Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" <http://window.edu.ru/>;
7. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов <http://school-collection.edu.ru/> .
8. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов (<http://fcior.edu.ru/>);
9. Проект Государственного института русского языка имени А.С. Пушкина "Образование на русском" <https://pushkininstitute.ru/>;
10. Справочно-информационный портал "Русский язык" <http://gramota.ru/>;
11. Служба тематических толковых словарей <http://www.glossary.ru/>;
12. Словари и энциклопедии <http://dic.academic.ru/>;
13. Образовательный портал "Учеба" <http://www.ucheba.com/>;
14. Законопроект "Об образовании в Российской Федерации". Вопросы и ответы [http://xn--273--84d1f.xn--p1ai/voprosy\\_i\\_otvety](http://xn--273--84d1f.xn--p1ai/voprosy_i_otvety)

#### **Собственные электронные образовательные и информационные ресурсы**

##### **КубГУ:**

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

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

Лекционное занятие представляет собой систематическое, последовательное, монологическое изложение преподавателем-лектором учебного материала, как правило, теоретического характера. Такое занятие представляет собой элемент технологии представления учебного материала путем логически стройного, систематически последовательного и ясного изложения с использованием интерактивных образовательных технологий (мультимедийных, лекции-дискуссии, лекции-демонстрации).

Цель занятия лекционного типа – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом учебной дисциплины. Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить обучающимся основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде.

Задачи занятия лекционного типа заключаются в обеспечении формирования у обучающихся системы знаний по учебной дисциплине, в умении аргументировано излагать научный материал, в формировании профессионального кругозора и общей культуры, в отражении еще не получивших освещения в учебной литературе новых достижений науки, в оптимизации других форм организации учебного процесса.

В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, акцентируется внимание на актуальные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты обучающимися во внимание. Лекции излагаются в виде презентации с использованием мультимедийной аппаратуры. Данные материалы в электронной форме передаются обучающимся.

На основе лекционного материала, изучения основной и дополнительной научной литературы обучающиеся продолжают изучение дисциплины на практических занятиях. Практические занятия являются формой учебной аудиторной работы, в рамках которой формируются, закрепляются и представляются обучающимся знания, умения и навыки, интегрирующие результаты освоения компетенций как в лекционном формате, так в различных формах самостоятельной работы. К каждому занятию преподавателем формулируются практические задания, требования и методические рекомендации к их выполнению, которые представляются в фонде оценочных средств учебной дисциплины.

Целью занятий семинарского типа является контроль усвоения пройденного материала и проверка выполнения заданий. При проведении данных занятий обучающиеся готовят и представляют сообщения и делают презентации по наиболее важным теоретическим аспектам текущей темы, отвечают на вопросы преподавателя и других обучающихся. В ходе самоподготовки к участию в дискуссиях обучающийся осуществляет сбор и обработку материалов по тематике его исследования, используя при этом открытые источники информации (публикации в научных изданиях, аналитические материалы, ресурсы сети Интернет и т.п.), а также практический опыт и доступные материалы объекта исследования.

Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине «Методы оценки рисков» проводится с целью закрепления и систематизации теоретических знаний, формирования у обучающихся навыков по их применению при решении исследовательских задач в выбранной предметной области. Самостоятельная работа включает: изучение основной и дополнительной литературы, нормативно-правовых актов, регулирующих инвестиционную деятельность в Российской Федерации; выполнение индивидуальных и групповых заданий; выполнение расчетно-графической работы, самоподготовку к участию в обсуждениях. Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, уровня сложности, конкретной тематики. Самостоятельная работа в современном учебном процессе подразумевает ознакомление студента с большим объемом информации на русском и иностранных языках.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на занятиях семинарского типа. Это текущий опрос, подготовка сообщений.

Участие в проводимых формах контроля в течение семестра является обязательным для всех обучающихся. Результаты данного контроля – составная часть оценки знаний студента в ходе итогового экзамена. Работа должна носить самостоятельный, творческий характер. При ее оценке преподаватель оценивает содержание, обоснованность и оригинальность выводов. В процессе работы над заданием закрепляются и расширяются

знания по вопросам управления инвестициями и приобретаются навыки практической работы.

Для выполнения задания необходимо изучить соответствующие нормативные документы и экономическую литературу, рекомендуемые по каждой теме учебной дисциплины. При этом здесь очень важно, чтобы выбранные публикации соответствовали инвестиционной деятельности и напрямую были связаны с поиском и разработкой новых идей, механизмов, подходов или решений.

В работе по теме задания обучающийся должен полно и всесторонне рассмотреть все аспекты темы, четко сформулировать и аргументировать свою позицию по ключевым вопросам.

Описание заданий для самостоятельной работы обучающихся и требований по их выполнению выдаются преподавателем в соответствии с разработанным фондом оценочных средств по дисциплине.

Обучающийся может в достаточном объеме усвоить и успешно реализовать конкретные знания, умения, навыки и компетенции в своей практической деятельности при выполнении следующих условий:

1) систематическая работа на учебных занятиях под руководством преподавателя и самостоятельная работа по закреплению полученных знаний и навыков;

2) добросовестное выполнение заданий преподавателя на занятиях семинарского типа;

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

4) сопоставление точек зрения различных авторов по затрагиваемым в учебном курсе проблемам; выявление неточностей и некорректного изложения материала в периодической и специальной литературе.

Критерии оценки заданий, в рамках самостоятельной работы обучающихся формулируются преподавателем в фонде оценочных средств.

Общие рекомендации по самостоятельной работе обучающихся; Режим доступа: <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-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

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

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

<p>Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации</p>	<p>Мебель: учебная мебель</p> <p>Технические средства обучения:</p> <p>экран, проектор, ноутбук</p>	<p>Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus</p>
<p>Учебные аудитории для проведения лабораторных работ</p> <p>Лаборатория информационных и управляющих систем 201Н</p> <p>Лаборатория экономической информатики 202Н</p> <p>Лаборатория управления в технических системах 207Н</p> <p>Лаборатория организационно-технологического обеспечения торговой и маркетинговой деятельности 201А</p> <p>Лаборатория экономики и управления 212Н</p>	<p>Мебель: учебная мебель</p> <p>Технические средства обучения:</p> <p>экран, проектор, компьютеры, ноутбуки</p> <p>Оборудование:</p> <p>ПК, Терминальные станции, Усилитель автономный беспроводной</p> <p>Типовой комплект учебного оборудования "Теория автоматического управления",</p> <p>Презентации и плакаты Усилитель автономный беспроводной с микрофоном</p> <p>Панель интерактивная, Конференц-система, Микшер-усилитель, Подавитель акустической обратной связи, Настенный громкоговоритель, Радиосистема, Микрофон на гибком держателе, Моноблок НР, Документ-камера, Беспроводная точка доступа, Система видеотоображения, ЖК панель, Сплитер, Мультимедийная трибуна лектор, Система видеоконференцсвязи, Плакаты</p> <p>Презентации и плакаты,</p> <p>Многофункциональный профессиональный видео детектор банкнот и ценных бумаг,</p>	<p>Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus 1С: Предприятие 8</p> <p>SPSS Statistics</p> <p>Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus</p> <p>Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus 1С: Предприятие 8</p> <p>Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus</p>

Лаборатория безопасности жизнедеятельности 105А	<p>Счетчики банкнот, Инфракрасный детектор банкнот и ценных бумаг, Универсальный детектор банкнот и ценных бумаг, Детектор подлинности банкнот, Ящик денежный, Планшетный импринтер, Усилитель автономный беспроводной</p> <p>Лабораторные стенды, Типовой комплект учебного оборудования, Стенды-тренажеры, Стенд-планшет, Тренажерный комплекс по применению первичных средств пожаротушения, Комплекс – тренажер по оказанию первой доврачебной помощи, Робот-тренажер, Комплект плакатов, Комплект демонстрационных пособий, Комплект аудиовизуальных пособий</p>	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus
Учебные аудитории для курсового проектирования (выполнения курсовых работ)	<p>Мебель: учебная мебель</p> <p>Технические средства обучения: экран, проектор, компьютер</p>	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)	<p>Мебель: учебная мебель</p> <p>Комплект специализированной мебели: компьютерные столы</p> <p>Оборудование: компьютерная техника с</p>	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus

<p>Научной библиотеки)</p>	<p>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)</p>	
<p>Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд.213 А, 218 А)</p>	<p>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)</p>	<p>Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus</p>