

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

подпись

«31» мая 2024г.



## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.21 Риск-менеджмент

*(код и наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)*

Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент

*(код и наименование направления подготовки)*

Направленность (профиль) Управление малым бизнесом

*(наименование направленности (профиля))*

Форма обучения очная, очно-заочная

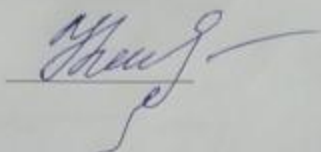
*(очная, очно-заочная, заочная)*

Квалификация Бакалавр

Краснодар 2024

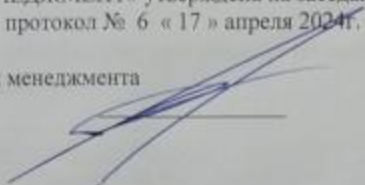
Рабочая программа дисциплины «РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент

Программу составил(и):  
О.Н. Руденко, доцент, к.э.н., доцент



Рабочая программа дисциплины «РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ» утверждена на заседании кафедры мировой экономики и менеджмента протокол № 6 «17» апреля 2024г.

Заведующий кафедрой мировой экономики и менеджмента  
д.э.н., профессор Шевченко И.В.



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

Председатель УМК факультета  
д.э.н., профессор Дробышевская Л.Н.



Рецензенты:

Щекин В.О., директор ООО «Планета сервис»

## 1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)

**1.1 Цель освоения дисциплины- формирование у студентов комплексного представления о возможных методах управления рисками, 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.21 Часть, формируемая участниками образовательных отношений. Блока 1 "Дисциплины (модули)" учебного плана. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается на 4 курсе по очной и на 4 курсе по заочной форме обучения. Вид промежуточной аттестации: экзамен

Предмет читается после изучения студентами Финансового менеджмента, финансовой математики, Эргономики и организации труда.

### 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 ( <i>знает, умеет, навык (владеет, может осуществить трудовое действие)</i> )
<b>ИПК 3.6</b>	<p>Знает: Теорию управления рисками инвестиционного проекта Основные факторы риска</p> <p>Умеет: Разрабатывать меры по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности проекта Проводить анализ и планирование распределения рисков реализации инвестиционного проекта между всеми участниками проекта Выявлять и оценивать степень (уровень) риска по инвестиционному проекту</p> <p>Владеет: частично навыками выявления ограничений и допущений реализации инвестиционного проекта Частично навыками разработки мероприятия по управлению рисками инвестиционного проекта</p>

\*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 3 зачетных единиц (\_108 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице

Виды работ	Всего часов	Форма обучения			
		очная		очно-заочная	заочная
		7 семестр (часы)	X семестр (часы)	7 семестр (часы)	X курс (часы)
<b>Контактная работа, в том числе:</b>		<b>53,3</b>		<b>39,3</b>	
<b>Аудиторные занятия (всего):</b>					
занятия лекционного типа		34		24	
лабораторные занятия					
практические занятия		16		12	
семинарские занятия					
<i>Указываются виды работ в соответствии с учебным планом</i>					
<b>Иная контактная работа:</b>		<b>3,3</b>		<b>3,3</b>	
Контроль самостоятельной работы (КСР)		3		3	
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,3		0,3	
<b>Самостоятельная работа, в том числе:</b>		<b>28</b>		<b>42</b>	
<i>Курсовая работа/проект (КР/КП) (подготовка)</i>					
<i>Контрольная работа</i>					
<i>Расчётно-графическая работа (РГР) (подготовка)</i>					
<i>Реферат/эссе (подготовка)</i>		10		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>		18		32	
<b>Контроль:</b>		<b>26,7</b>		<b>26,7</b>	
Подготовка к экзамену					
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>час.</b>	<b>108</b>		<b>108</b>	
	<b>в том числе контактная работа</b>	<b>53,3</b>		<b>39,3</b>	
	<b>зач. ед</b>	<b>3</b>		<b>3</b>	

### 2.2 Содержание дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоёмкости по разделам дисциплины.

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в \_7 семестре (курсе) (*очная форма обучения*)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СРС
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Концептуальные основы управления рисками	8	4	-		4
2.	Математический аппарат управления рисками	13	4	4		5
3.	Методы идентификации, измерения и картографирования рисков инвестиционных проектов	13	6	2		5
4.	Интегрированные системы риск-менеджмента инвестиционных проектов	15	6	4		5
5.	Управления рисками предприятия на финансовом рынке	14	6	3		5
6.	Управление операционными рисками предприятия в инвестиционном проекте	15	8	3		4
	<i>ИТОГО по разделам дисциплины</i>	78	34	16		28
	Контроль самостоятельной работы (КСР)					
	Промежуточная аттестация (ИКР)					
	Подготовка к текущему контролю					
	Общая трудоемкость по дисциплине	108				

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

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в 7 семестре (курсе) (*очно-заочная форма обучения*)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СРС
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Концептуальные основы управления рисками	8	2	-		6
2.	Математический аппарат управления рисками	8	2	3		6
3.	Методы идентификации, измерения и картографирования рисков инвестиционных проектов	11	4	1		6
4.	Интегрированные системы риск-менеджмента инвестиционных проектов	16	4	4		8
5.	Управления рисками предприятия на финансовом рынке	17	6	3		8
6.	Управление операционными рисками предприятия в инвестиционном проекте	17	6	3		8
	<i>ИТОГО по разделам дисциплины</i>	80	24	14		42
	Контроль самостоятельной работы (КСР)					
	Промежуточная аттестация (ИКР)					
	Подготовка к текущему контролю					
	Общая трудоемкость по дисциплине	108				

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.	Т
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.	Т
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. Отчетность в системе риск-менеджмента.	Т
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.	Т
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. Отчетность в системе риск-менеджмента.	Т
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	Т

### 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 рискованной 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 рискованный 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 проектах	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.

### 2.4 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: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
2	Подготовка эссе, рефератов, работ.	Методические указания для подготовки эссе, рефератов 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>
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: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
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: <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 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.

#### 4. 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 3.6	<p>Знает: Теорию управления рисками инвестиционного проекта</p> <p>Основные факторы риска</p> <p>Умеет: Разрабатывать меры по снижению воздействия основных факторов риска на результаты эффективности проекта</p> <p>Проводить анализ и планирование распределения рисков реализации инвестиционного проекта между всеми участниками проекта</p> <p>Выявлять и оценивать степень (уровень) риска по инвестиционному проекту</p> <p>Владеет: частично навыками выявления ограничений и допущений реализации инвестиционного проекта</p> <p>Частично навыками разработки мероприятия по управлению рисками инвестиционного проекта</p>	<p>КРЗ, тесты, круглый сто, рефераты</p>	<p>Вопросы на экзамене 1-5</p> <p>6-9</p> <p>10-13</p> <p>14-16</p> <p>17-21</p> <p>22-25</p> <p>26-30</p>

**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 дореализации 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 рискованности 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)**

. Вопросы для подготовки к экзамену.

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

<i>Оценка</i>	<i>Критерии оценивания по экзамену</i>
<i>Высокий уровень «5» (отлично)</i>	<i>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.</i>
<i>Средний уровень «4» (хорошо)</i>	<i>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.</i>
<i>Пороговый уровень «3» (удовлетворительно)</i>	<i>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.</i>
<i>Минимальный уровень «2» (неудовлетворительно)</i>	<i>оценку «неудовлетворительно» заслуживает студент, не освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не выполнил, практические навыки не сформированы.</i>

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. 1.Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 365 с. — (Серия : Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Режим доступа : [www.biblio-online.ru/book/4627F69F-8A78-4F2B-BA77-0FBA1599D0AC](http://www.biblio-online.ru/book/4627F69F-8A78-4F2B-BA77-0FBA1599D0AC).

2. Тимошенков, С. П. Надежность технических систем и техногенный риск : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / С. П. Тимошенков, Б. М. Симонов, В. Н. Горошко. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 502 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-8582-5. — Режим доступа : [www.biblio-online.ru/book/12404CE1-244C-4C0F-8F1C-F2402B109248](http://www.biblio-online.ru/book/12404CE1-244C-4C0F-8F1C-F2402B109248).

3. Основы риск-менеджмента / Д. Гэлаи, М. Кроуи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 390 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Режим Основы риск-менеджмента / Режим доступа : [www.biblio-online.ru/book/B09D2080-475C-4D6A-A567-EC01EE10B8CD](http://www.biblio-online.ru/book/B09D2080-475C-4D6A-A567-EC01EE10B8CD).

#### Дополнительная

1. Страхование и управление рисками : учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.] ; под ред. Г. В. Черновой. — 2-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 767 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3042-9. — Режим доступа : [www.biblio-online.ru/book/D9A5EA09-6909-40F8-BC4E-232E5B2FAC61](http://www.biblio-online.ru/book/D9A5EA09-6909-40F8-BC4E-232E5B2FAC61).

2. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. В. Воронцовский. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 414 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00945-3. — Режим доступа : [www.biblio-online.ru/book/E098C311-CAA9-4FD5-AC72-5F801419DD64](http://www.biblio-online.ru/book/E098C311-CAA9-4FD5-AC72-5F801419DD64).

. пособие / А.Г. Бадалова [и др.]. — Электрон. дан. — Москва : Дашков и К, 2016. — 136 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/77286>. — Загл. с экрана

2.

...

### **5.2. Периодическая литература**

1. Рынок ценных бумаг
2. Управление риском
3. Управление финансовыми рисками
4. Управленческий учет и финансы
5. Финансовый директор
6. Финансовый менеджмент

7. RISK—management

**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.prlib.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>
  1. URL: <http://www.consultant.ru/> – Компания «Консультант Плюс».
  2. URL: <http://www.garant.ru/> - Информационно-правовой портал «Гарант».
  3. URL: <http://www.gks.ru> – официальный сайт государственной статистической службы
  4. URL: [http://zakon.scli.ru/ru/legal\\_texts/index.php](http://zakon.scli.ru/ru/legal_texts/index.php) – Нормативные правовые акты Российской Федерации. Министерство юстиции Российской Федерации.
  5. [www.icss.ac.ru/macro](http://www.icss.ac.ru/macro) – Аналитическая серия ИКСИ (Институт комплексных стратегических следований). База показателей экономического развития России

#### **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.uceba.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](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)

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	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus

	образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	
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 беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus