

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Кабардино-Балкарский государственный университет
им. Х.М. Бербекова» (КБГУ)**

ИНСТИТУТ МЕНЕДЖМЕНТА, ТУРИЗМА И ИНДУСТРИИ ГОСТИПРИИМСТВА

СОГЛАСОВАНО

**Руководитель образовательной
программы _____ А.Х. Атабиева**

« ____ » _____ 20 ____ г.

УТВЕРЖДАЮ

**Директор института
_____ Р.М. Лигидов**

« ____ » _____ 20 ____ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

«Риск-менеджмент»

**Направление подготовки
38.03.02 – МЕНЕДЖМЕНТ
(код и наименование направления подготовки)**

**Профиль подготовки
«Маркетинг»**

**Квалификация (степень) выпускника
Бакалавр**

**Форма обучения
очная, очно-заочная, заочная**

Нальчик 2024

Рабочая программа дисциплины «Риск-менеджмент» /сост. А.Х. Атабиева – Нальчик: ФГБОУ ВО КБГУ, 2024. - 34 с.

Рабочая программа предназначена для преподавания дисциплины студентам очной (заочной) формы обучения по направлению подготовки "Менеджмент».

Рабочая программа составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки - "Менеджмент", утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации №970 от 12.08.2020г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи освоения дисциплины	4
2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО	4
3. Требования к результатам освоения дисциплины (модуля)	4
4. Содержание и структура дисциплины (модуля)	5
5. Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации	10
6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности	15
7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)	16
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)	19
9. Лист изменений (дополнений) в рабочей программе дисциплины (модуля)	20

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Целью преподавания учебной дисциплины «Риск-менеджмент» является формирование у студентов системных экономических знаний, навыков владения методами научного решения проблемных вопросов управления рисками, умений и навыков, достаточных для будущей профессиональной деятельности. А также формирование нормативно-правовых, экономических и организационных знаний и умений по вопросам становления, организации и управления рисками.

В ходе ее достижения решаются следующие задачи:

- изучение теоретических основ и практических навыков в области экономических рисков;
- рассмотреть управление рисками как необходимую функцию, направленную на постоянное ее приспособление к изменениям внешней среды;
- определять тенденции развития научно-технического прогресса в конкретных секторах экономики;
- организовывать управление развитием организаций, предприятий и учреждений;
- разрабатывать проекты внедрения нововведений;
- раскрытие теоретических основ управления рисками финансовых активов;
- исследование методических основ оценки рисков финансовых активов.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

В соответствии с учебными планами подготовки бакалавров, составленными с учетом требований федерального государственного образовательного стандарта ВО, учебная дисциплина «Риск-менеджмент» входит в перечень базовых дисциплин профессионального цикла по направлению подготовки 38.03.02- Менеджмент, профиль «Маркетинг»

Изучение дисциплины «Риск-менеджмент» основывается на сумме знаний, полученных студентами в ходе освоения дисциплин: «Менеджмент», «Маркетинг».

Курс «Риск-менеджмент» логически связан со следующими дисциплинами «Инвестиционный менеджмент», «Финансовые рынки и институты», «Методы принятия управленческих решений» и др.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

В совокупности с другими дисциплинами профиля «Маркетинг» дисциплина «Риск-менеджмент» направлена на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по данному направлению подготовки:

Способен осуществлять оценку ожидаемых результатов и последствий организационно-управленческих решений с учетом их социальной значимости и реализации в условиях сложной и динамической среды (ОПК- 3.3)

Способен применять основные методы идентификации возможностей и угроз во внешней среде организации, выявлять и оценивать возможности развития организации и бизнесов с учетом имеющихся ресурсов и компетенций (ОПК-4.1)

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- содержание основных понятий, структуру рисков;
- виды рисков;
- основы оценки рисков;
- терминологический аппарат;
- основы разработки управленческих решений;
- методы оценки рисков;

- основные современные технические средства и информационные технологии, используемые для решения аналитических и исследовательских задач;
- механизм управления рисками;

Уметь:

- понимать смысл, обобщать и интерпретировать и комментировать получаемую информацию;
- анализировать информацию об организации, полученную из разных источников, для разработки управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;
- логически грамотно выражать точку зрения по вопросам управления рисками финансовых активов;
- использовать аналитические и статистические данные при анализе рисков финансовых активов;

Владеть:

- методами и технологиями получения, систематизации, использования и обновления экономических знаний из различных источников в области управления рисками финансовых активов;
- современными методами сбора, обработки и анализа;
- методами реализации основных управленческих функций;
- понятийным аппаратом в области управления рисками;
- способами решения управленческих задач в условиях риска;
- навыками использования современных технических средств и информационных технологий.

1. Содержание и структура дисциплины

Таблица 1. Содержание дисциплины

	Наименование раздела	Содержание раздела	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Форма текущего контроля
	2	3	4	5
1.	Понятие риска в экономике. Классификация рисков и определение природы их возникновения	Природа и двойственный характер рисков. Понятие риска в различных экономических концепциях. Природа возникновения рисков. Экономический риск. Социально-политический риск. Фискально-монетарный риск. Риск хозяйственной деятельности. Финансовый риск. Рыночный риск. Коммерческий риск. Инвестиционный риск..	<i>ОПК-3.3, ОПК-4.1</i>	ДЗ; Р; Т; презентации; дискуссии
2	Общие принципы управления рисками	Риск ликвидности. Риск в торговле. Факторы, ограничивающие коммерческий риск. Венчурный капитал в предпринимательстве. Управление финансовыми рисками. Управление кредитными рисками. Управ-	<i>ОПК-3.3, ОПК-4.1</i>	ДЗ; Р; Т; дискуссии; презентации

		ление процентными рисками. Управление коммерческими рисками. Управление инвестиционными рисками.		
3.	Классификация рисков	Экономический риск. Социально-политический риск. Фискально-монетарный риск. Риск хозяйственной деятельности. Финансовый риск. Рыночный риск. Коммерческий риск. Инвестиционный риск..	ОПК-3.3, ОПК-4.1	ДЗ; Р; Т; дискуссии; презентации
4	Методы оценки финансовых активов	Сущность финансовых активов (ФА). Основные методы оценки активов, предусмотренные международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Основные подходы и методы оценки активов. Модель оценки капитальных активов (САРМ). Модель арбитражного ценообразования (АРТ). Модели оценки финансовых активов..	ОПК-3.3, ОПК-4.1	ДЗ; Р; Т; дискуссии; презентации
5	Принятие решений в условиях риска и неопределенности	Принятие решений в условиях риска и неопределенности. Элементы принятия финансовых решений. Принятие решений в условиях определенности и риска. Принятие решений в условиях неопределенности. Риск и доходность финансовых активов. Понятие и измерение доходности финансового актива. Доходность облигаций. Доходность акции. Оценка риска финансовых активов. Риск и доходность портфельных инвестиций. Понятие, цели и типы портфельного инвестирования. Оценки риска и доходности инвестиционного портфеля. Формирование инвестиционного портфеля	ОПК-3.3, ОПК-4.1	ДЗ; Р; Т; дискуссии; презентации
6	Анализ и управление рисками финансовых активов	Основные понятия управления рисками финансовых активов. Блок управления внешними и внутренними финансовыми активами. Принятие решений по финансовым вопросам и их реализация.	ОПК-3.3, ОПК-4.1	ДЗ; Р; Т; дискуссии; презентации

7	Оценка риска финансовых инвестиций	Формы финансовых инвестиций. Управление источниками долгосрочного инвестирования. Преимущества и недостатки основных способов внешнего финансирования. Методы долгосрочного финансирования. Факторы, определяющие инвестиционные качества финансовых инструментов. Формирование инвестиционного портфеля. Политика управления финансовыми инвестициями. Традиционные методы финансирования инвестиций. Новые методы финансирования.	ОПК-3.3, ОПК-4.1	ДЗ; Р; Т; дискуссии; презентации
8	Анализ и управление политическим риском	Подверженность политическим рискам. Экспертные модели оценки риска	ОПК-3.3, ОПК-4.1	ДЗ; Р; Т; дискуссии; презентации

Структура дисциплины (модуля) «Риск-менеджмент»

Таблица 2. Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 часов)

Вид работы	Трудоемкость, часов
Общая трудоемкость	144 (4 з.е.)
Контактная работа:	51
<i>Лекции (Л)</i>	34
<i>Практические занятия (ПЗ)</i>	17
<i>Лабораторные работы (ЛР)</i>	
Самостоятельная работа:	48
Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР)	
Расчетно-графическое задание (РГЗ)	
Реферат (Р)	10
Самостоятельное изучение разделов	28
Подготовка к тестированию	10
Подготовка и прохождение промежуточной аттестации	9
Вид итогового контроля	зачёт

Таблица 2.1. Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 часов) (ОЗФО)

Вид работы	Трудоемкость, часов
Общая трудоемкость	144 (4 з.е.)
Контактная работа:	51
<i>Лекции (Л)</i>	34
<i>Практические занятия (ПЗ)</i>	17
<i>Лабораторные работы (ЛР)</i>	
Самостоятельная работа:	101
Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР)	
Расчетно-графическое задание (РГЗ)	
Реферат (Р)	30
Самостоятельное изучение разделов	68
Подготовка к тестированию	
Подготовка и прохождение промежуточной аттестации	9
Вид итогового контроля	зачет

Таблица 2.2. Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 часов) (ЗФО)

Вид работы	Трудоемкость, часов
Общая трудоемкость	144 (4 з.е.)
Контактная работа:	6
<i>Лекции (Л)</i>	2
<i>Практические занятия (ПЗ)</i>	4
<i>Лабораторные работы (ЛР)</i>	
Самостоятельная работа:	102
Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР)	
Расчетно-графическое задание (РГЗ)	
Реферат (Р)	30
Самостоятельное изучение разделов	68
Подготовка к тестированию	
Подготовка и прохождение промежуточной аттестации	4
Вид итогового контроля	зачет

Таблица 3. Лекционные занятия

№ раздела	Содержание
1	Понятие риска в экономике. Классификация рисков и определение природы их возникновения
2	Общие принципы управления рисками
3	Классификация рисков

4	Методы оценки финансовых активов
5	Принятие решений в условиях риска и неопределенности
6	Анализ и управление рисками финансовых активов
7	Оценка риска финансовых инвестиций
8	Анализ и управление политическим риском

Таблица 4. Практические занятия

№ раздела	Содержание
1	Природа и двойственный характер рисков. Понятие риска в различных экономических концепциях. Природа возникновения рисков. Экономический риск. Социально-политический риск. Фискально-монетарный риск. Риск хозяйственной деятельности. Финансовый риск. Рыночный риск. Коммерческий риск. Инвестиционный риск..
2	Риск ликвидности. Риск в торговле. Факторы, ограничивающие коммерческий риск. Венчурный капитал в предпринимательстве. Управление финансовыми рисками. Управление кредитными рисками. Управление процентными рисками. Управление коммерческими рисками. Управление инвестиционными рисками.
3	Экономический риск. Социально-политический риск. Фискально-монетарный риск. Риск хозяйственной деятельности. Финансовый риск. Рыночный риск. Коммерческий риск. Инвестиционный риск..
4	Сущность финансовых активов (ФА). Основные методы оценки активов, предусмотренные международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Основные подходы и методы оценки активов. Модель оценки капитальных активов (САРМ). Модель арбитражного ценообразования (АРТ). Модели оценки финансовых активов..
5	Принятие решений в условия риска и неопределенности. Элементы принятия финансовых решений. Принятие решений в условиях определенности и риска. Принятие решений в условиях неопределенности. Риск и доходность финансовых активов. Понятие и измерение доходности финансового актива. Доходность облигаций. Доходность акции. Оценка риска финансовых активов. Риск и доходность портфельных инвестиций. Понятие, цели и типы портфельного инвестирования. Оценки риска и доходности инвестиционного портфеля. Формирование инвестиционного портфеля
6	Основные понятия управления рисками финансовых активов. Блок управления внешними и внутренними финансовыми активами. Принятие решений по финансовым вопросам и их реализация.
7	Формы финансовых инвестиций. Управление источниками долгосрочного инвестирования. Преимущества и недостатки основных способов внешнего финансирования. Методы долгосрочного финансирования. Факторы, определяющие инвестиционные качества финансовых инструментов. Формирование инвестиционного портфеля. Политика управления финансовыми инвестициями. Традиционные методы финансирования инвестиций. Новые методы финансирования.
8	Подверженность политическим рискам. Экспертные модели оценки риска

Таблица 5. Лабораторные работы по дисциплине (модулю) – не предусмотрены

Таблица 6. Самостоятельное изучение разделов дисциплины (модуля)

№ раздела	Содержание раздела
1	Принципы управления рисками
2	Принятие решений в условиях риска и неопределенности
3	Анализ и управление политическим риском
4	Анализ и управление политическим риском
5	Предпринимательский риск
6	Принятие предпринимательского решения

5. Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Конечными результатами освоения программы дисциплины являются сформированные когнитивные дескрипторы «знать», «уметь», «владеть», расписанные по отдельным компетенциям. Формирование этих дескрипторов происходит в течение всего семестра по этапам в рамках различного вида занятий и самостоятельной работы.

В ходе изучения дисциплины предусматриваются *текущий, рубежный контроль и промежуточная аттестация*.

5.1. Оценочные материалы для текущего контроля. Цель текущего контроля – оценка результатов работы в семестре и обеспечение своевременной обратной связи, для коррекции обучения, активизации самостоятельной работы обучающегося. Объектом текущего контроля являются конкретизированные результаты обучения (учебные достижения) по дисциплине

Текущий контроль успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины «Риск-менеджмент» и включает: ответы на теоретические вопросы на практическом занятии, решение практических задач и выполнение заданий на практическом занятии, самостоятельное выполнение индивидуальных домашних заданий (например, решение задач) с отчетом (защитой) в установленный срок, написание докладов, рефератов, дискуссии.

Оценка качества подготовки на основании выполненных заданий ведется преподавателем (с обсуждением результатов), баллы начисляются в зависимости от сложности задания

5.1.1. Оценочные материалы для устного опроса (контролируемые компетенции и индикаторы ОПК-3.3, ОПК-4.1)

1. Охарактеризуйте особенности и условия оценки рисков с использованием финансовых показателей хозяйственной деятельности.
2. Сформулируйте взаимосвязь вероятности и риска.
3. Опишите цель и последовательность построения кривой распределения вероятностей значений результатов деятельности. Какая для этого необходима информация и какие выводы можно сделать?
4. Опишите цель и последовательность построения кривой риска. В чем состоит сложность построения кривой риска в реальных условиях предпринимательства?
5. Что представляет собой показатель размаха вариации и в чем состоит его прикладное значение?

6. Что представляет собой дисперсия и среднее квадратическое отклонение и в чем состоит их прикладное значение?
7. Что представляет собой коэффициент вариации и в чем состоит его прикладное значение?
8. Сформулируйте особенности расчета, достоинства и недостатки статистических методов оценки риска на практике.
9. Перечислите причины создания комплексной системы управления рисками.
10. Опишите фрагментарный подход к управлению рисками.
11. С помощью каких мероприятий в системе управления риском осуществляется регулирование кредитного риска?
12. С помощью каких мероприятий в системе управления риском осуществляется регулирование инвестиционного риска?
13. С помощью каких мероприятий в системе управления риском осуществляется регулирование риска контрагентов?
14. С помощью каких мероприятий в системе управления риском осуществляется регулирование курсового риска?
15. Перечислите основные достоинства и недостатки фрагментарного управления рисками; обозначьте предпосылки создания единой системы управления рисками в организации.
16. Какими основными документами регламентируется системы управления рисками? Для решения каких задач предназначены эти документы?
17. Перечислите этапы формирования системы управления рисками организации.
18. Что подразумевается под «культурой риск – менеджмента»?
19. Каковы цели и содержание политики управления рисками.
20. Что такое карты рисков и каким образом они формируются?

Критерии формирования оценок (оценивания) устного опроса

Устный опрос является одним из основных способов учёта знаний обучающегося по дисциплине. Развёрнутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения.

В результате устного опроса знания, обучающегося оцениваются по следующей шкале:

4 балла, ставится, если обучающийся:

- 1) полно излагает изученный материал, даёт правильное определение экономических понятий;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные;
- 3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

3 балла, ставится, если обучающийся даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для балла «1», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

2 балла, ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

0 баллов, ставится, если обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке.

Баллы могут ставиться не только за единовременный ответ, но и за рассредоточенный во времени, т.е. за сумму ответов, данных студентом на протяжении занятия

5.1.2. Оценочные материалы для самостоятельной работы (контролируемые компетенции и индикаторы ОПК-3.3, ОПК-4.1)

Задания для самостоятельной работы студентов

Задание 1.

По данным бухгалтерской отчетности ОАО (табл.2) провести анализ и сделать вывод о последствиях риска структуры активов по степени их ликвидности.

Таблица 2

Аналитический бухгалтерский баланс ОАО

Актив	Код строки	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
Раздел I. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	110	2382	2389
Основные средства (01, 02, 03)	120	46642	46588
Незавершенное строительство (07, 08, 16, 61)	130	4491	4619
Долгосрочные финансовые вложения	140	0	0
Прочие внеоборотные активы	150	0	0
Итого по разделу I	190	53515	53596
Раздел II. Оборотные активы			
Запасы	210	2532	4774
НДС по приобретенным ценностям	220	396	691
Дебиторская задолженность (платежи – более 12 мес.)	230	0	0
Дебиторская задолженность (платежи – менее 12 мес.)	240	27407	6199
Краткосрочные финансовые вложения	250	0	21797
Денежные средства	260	1132	273
Прочие оборотные активы	270	6	3
Итого по разделу II	290	31473	33737
БАЛАНС стр. (190 + 290)	300	84988	87333
Пассив			
Раздел III. Капитал и резервы			

Уставный капитал (85)	410	648	648
Добавочный капитал (87)	420	50883	50833
Резервный капитал (86)	430	0	0
Фонд социальной сферы (88)	440	0	0
Целевое финансирование и поступления (96)	450	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (88)	460	1448	491
Непокрытый убыток прошлых лет (88)	465	0	0
Нераспределенная прибыль отчетного года (88)	470	0	1233
Непокрытый убыток отчетного года (88)	475	0	0
Итого по разделу III	490	52979	53205
Раздел IV. Долгосрчные обязательства			
Займы и кредиты (92, 95)	510	0	0
Прочие долгосрчные обязательства	520	0	0
Итого по разделу IV	590	0	0
Раздел V. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты (90, 94)	610	28450	26719
Кредиторская задолженность	620	3559	7409
Задолженность участникам по выплате доходов (73)	630	0	0
Доходы будущих периодов (83)	640	0	0
Резервы предстоящих периодов (89)	650	0	0
Прочие краткосрочные обязательства	660	0	0
Итого по разделу V	690	32009	34128
БАЛАНС стр. (490 + 590 + 690)	700	84988	87333

1. Заполнить аналитический баланс «Распределение активов по степени их ликвидности», путем уплотнения отдельных статей исходного баланса и дополнения его показателя вертикального и горизонтального анализа (заполнить таблицу). Проанализировать структуру активов. Сделать выводы.

Таблица 3

Распределение активов по степени их ликвидности

Группа пассивов	Коды строк	Абсолютные величины			Относительные величины, %		
		На начало года	На конец года	Изменение (+, -)	На начало года	На конец года	Изменение (+, -)
A1	250+260						
A2	240						
A3	210+220+230+270						
A4	190						
Итого	290						

разд. II							
Баланс	300						

2. Сравнить структуру активов с рекомендованной. Сделать выводы.

Таблица 4

Группа активов	Рекомендованная структура активов		
	Структура оборотных активов, %		
	рекомендуемая	фактическая	
		на начало года	на конец года
A1	6,6		
A2	26,7		
A3	66,7		

Задание 2.

При вложении капитала в мероприятие А из 120 случаев прибыль в 25 тыс. р. может быть получена в 48 случаях; 20 тыс. р. в 36 случаях; 30 тыс. р. в 36 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 100 случаев прибыль в 40 тыс. р. может быть получена в 30 случаях; 30 тыс. р. в 50 случаях; 15 тыс. р. в 20 случаях. Определить среднее ожидаемое значение прибыли от вложения в мероприятие А и в мероприятие Б; дисперсию по мероприятию А и по мероприятию Б; среднее квадратическое отклонение по мероприятию А и по мероприятию Б; коэффициент вариации по мероприятию А и по мероприятию Б.

Определить, в какое мероприятие выгоднее вкладывать денежные средства: в мероприятие А или в мероприятие Б?

Расчет провести в таблице 5.

Таблица 5

Расчет статистических показателей задачи						
Номер события	Прибыль, тыс.руб., X	Число случаев наблюдения, n	Вероятность, p	Дисперсия, σ	Среднеквадратическое отклонение, σ	Коэффициент вариации
Мероприятие А						
1						
2						
3						
Итого						
Мероприятие Б						
1						
2						
3						
Итого						

Задача 3.

Определить, в какой инвестиционный проект (с позиции рискованности) выгоднее вложить денежные средства: в проект А или в проект Б? Построить кривую риска по проекту А и Б.

Исходные данные приведены в табл. 6 «Распределение вероятности ожидаемых доходов по двум инвестиционным проектам».

Таблица 6.

Распределение вероятности ожидаемых доходов по проектам		
Возможные зна-	Инвестиционный проект А	Инвестиционный проект Б

чения конъюнктуры инвестиционного рынка	Расчетный доход, тыс.р., х	Значение вероятности, Р	Расчетный доход, тыс.р., х	Значение вероятности, Р
Высокая	600	0,25	800	0,20
Средняя	500	0,50	450	0,60
Низкая	200	0,05	100	0,20
В целом	-	1	-	1

Определить среднее ожидаемое значение прибыли от вложения в проекты А и Б; дисперсию по проектам А и Б; среднее квадратическое отклонение по проектам А и Б; коэффициент вариации по проекту А и по проекту Б. Расчет выполнить в таблице «Расчет степени риска при вложении в инвестиционные проекты». Построить кривые вероятностного распределения значений по проектам А и Б, сделать вывод об величине риска.

Таблица 7

Расчет степени риска при вложении в инвестиционные проекты

Возможные значения конъюнктуры инвестиционного рынка	Прибыль, тыс.руб., Х	Дисперсия, σ	Среднеквадратическое отклонение, σ	Коэффициент вариации, v
Инвестиционный проект А				
Высокая				
Средняя				
Низкая				
В целом				
Инвестиционный проект Б				
Высокая				
Средняя				
Низкая				
В целом				

Вопросы для повторения и обсуждения

1. Охарактеризуйте особенности и условия оценки рисков с использованием финансовых показателей хозяйственной деятельности.
2. Сформулируйте взаимосвязь вероятности и риска.
3. Опишите цель и последовательность построения кривой распределения вероятностей значений результатов деятельности. Какая для этого необходима информация и какие выводы можно сделать?
4. Опишите цель и последовательность построения кривой риска. В чем состоит сложность построения кривой риска в реальных условиях предпринимательства?
5. Что представляет собой показатель размаха вариации и в чем состоит его прикладное значение?
6. Что представляет собой дисперсия и среднее квадратическое отклонение и в чем состоит их прикладное значение?
7. Что представляет собой коэффициент вариации и в чем состоит его прикладное значение?
8. Сформулируйте особенности расчета, достоинства и недостатки статистических методов оценки риска на практике.

Критерии формирования оценок по заданиям для самостоятельной работы студента (типовые задачи):

4 балла - обучающийся показал глубокие знания материала по поставленным вопросам, грамотно, логично его излагает, структурировал и детализировал информацию, избегая простого повторения информации из текста, информация представлена в переработанном виде. Свободно использует необходимые методы при выполнении задания;

3 балла - обучающийся твердо знает материал, грамотно его излагает, не допускает существенных неточностей в процессе выполнения задания;

2 балла - обучающийся имеет знания основного материала по поставленным вопросам, но не усвоил его деталей, допускает отдельные неточности при решении задач;

менее 1 балла – обучающийся допускает грубые ошибки в ответе на поставленные вопросы и при выполнении задания

5.1.3. Оценочные материалы для выполнения рефератов (контролируемые компетенции и индикаторы ОПК-3.3, ОПК-4.1)

Тематика рефератов

1. Универсальные классификации рисков по видам предпринимательской деятельности, по времени возникновения, по характеру последствий, по сферам деятельности организации.
2. Классификационная схема видов риска в деятельности коммерческих и финансовых структур. Чистые риски. Коммерческие риски.
3. Классификационная схема видов риска в деятельности коммерческих и финансовых структур. Спекулятивные риски. Риски, связанные с покупательной способностью денег.
4. Классификационная схема видов риска в деятельности коммерческих и финансовых структур. Спекулятивные риски. Риски, связанные с вложением капитала (инвестиционные риски).
5. Классификация рисков в деятельности производственных структур
6. Идентификация, анализ и оценка риска как основные составляющие управления рисками.
7. Потери в оценке предпринимательского риска
8. Кривая риска
9. Система показателей оценки риска
10. Оценка риска в условиях определенности. Абсолютные показатели оценки риска. Общая характеристика методики оценки риска структуры активов по степени их ликвидности.
11. Оценка риска в условиях определенности. Относительные показатели оценки риска (коэффициенты риска, шкалы риска).
12. Оценка риска в условиях частичной неопределенности. Вероятностные показатели оценки риска (точечная оценка рисков, оценка рисков с помощью коэффициентов).
13. Оценка риска в условиях частичной неопределенности. Вероятностные показатели оценки риска (интервальная оценка риска, общая характеристика методики VaR).
14. Оценка риска в условиях частичной неопределенности. Статистические показатели оценки риска (средние значения, показатель размаха вариации, дисперсия).
15. Оценка риска в условиях частичной неопределенности. Статистические показатели оценки риска (среднее квадратическое отклонение, коэффициент вариации).
16. Оценка риска в условиях частичной неопределенности. Преимущества и недостатки вероятностных и статистических показателей оценки риска.

17. Показатели риска в условиях полной неопределенности. Экспертные оценки как методы принятия рискованных решений.
18. Метод Дельфи как экспертный метод принятия рискованных решений.
19. Показатели риска в условиях полной неопределенности. Правила и критерии принятия решений в условиях неопределенности (критерий Лапласа, критерий Гурвица).
20. Показатели риска в условиях полной неопределенности. Правила и критерии принятия решений в условиях неопределенности (критерий Вальда, критерий Сэвиджа).
21. Цели и задачи риск-менеджмента
22. Риск-менеджмент как система
23. Концепция приемлемого риска
24. Системный подход к управлению рисками
25. Стратегия и тактика управления рисками в организации
26. Процесс организации риск-менеджмента
27. Содержание основных функций управления в риск-менеджменте
28. Эвристические правила принятия решений
29. Типовые решения управления рисками
30. Общая характеристика системы методов управления рисками
31. Средства разрешения риска (уклонение от риска, удержание риска, передача риска, поиск гарантов).

Методические рекомендации по написанию реферата

Реферат – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Изложенное понимание реферата как целостного авторского текста определяет критерии его оценки: новизна текста; обоснованность выбора источника; степень раскрытия сущности вопроса; соблюдения требований к оформлению.

Требования к реферату: Общий объем реферата 20 листов (шрифт 14 TimesNewRoman, 1,5 интервал). Поля: верхнее, нижнее, правое, левое – 20мм. Абзацный отступ – 1,25; Рисунки должны создаваться в циклических редакторах или как рисунок MicrosoftWord (сгруппированный). Таблицы выполнять табличными ячейками MicrosoftWord. Сканирование рисунков и таблиц не допускается. Выравнивание текста (по ширине страницы) необходимо выполнять только стандартными способами, а не с помощью пробелов. Размер текста в рисунках и таблицах – 12 кегль

Обязательно наличие: содержания (структура работы с указанием разделов и их начальных номеров страниц), введения (актуальность темы, цель, задачи), основных разделов реферата, заключения (в кратком, резюмированном виде основные положения работы), списка литературы с указанием конкретных источников, включая ссылки на Интернет-ресурсы.

В тексте ссылка на источник делается путем указания (в квадратных скобках) порядкового номера цитируемой литературы и через запятую – цитируемых страниц. **Уровень оригинальности текста – 60%**

Критерии оценки реферата:

«отлично» ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопро-

сы. Обучающийся проявил инициативу, творческий подход, способность к выполнению сложных заданий, организационные способности. Отмечается способность к публичной коммуникации. Документация представлена в срок. Полностью оформлена в соответствии с требованиями

«хорошо» – выполнены основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы. Обучающийся достаточно полно, но без инициативы и творческих находок выполнил возложенные на него задачи. Документация представлена достаточно полно и в срок, но с некоторыми недоработками

«удовлетворительно» – имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод. Обучающийся выполнил большую часть возложенной на него работы. Допущены существенные отступления. Документация сдана со значительным опозданием (более недели). Отсутствуют отдельные фрагменты.

«неудовлетворительно» – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы. Обучающийся не выполнил свои задачи или выполнил лишь отдельные несущественные поручения. Документация не сдана.

5.2. Оценочные материалы для рубежного контроля. Рубежный контроль осуществляется по более или менее самостоятельным разделам – учебным модулям курса и проводится по окончании изучения материала модуля в заранее установленное время. Рубежный контроль проводится с целью определения качества усвоения материала учебного модуля в целом. В течение семестра проводится **три таких контрольных мероприятия по графику.**

В качестве форм рубежного контроля можно использовать тестирование (письменное или компьютерное), проведение коллоквиума или контрольных работ. Выполняемые работы должны храниться на кафедре в течение учебного года и по требованию предоставляться в Управление контроля качества. На рубежные контрольные мероприятия рекомендуется выносить весь программный материал (все разделы) по дисциплине.

5.2.1. Оценочные материалы: Типовые тестовые задания по дисциплине (контролируемые компетенции ОПК-2, ПК-9, ПК-15) (Полный перечень тестовых заданий представлен в ЭОИС)

Примерные тестовые задания по дисциплине

Тест – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений студента.

Выберите правильный ответ

1. Абсолютный прирост стоимости определяется по формуле:

- a) $\Delta V = FV - PV$,
- b) $\Delta V = FV + PV$,
- c) $\Delta V = FV/PV$
- d) $\Delta V = FV \times PV$

2. В процессе математического дисконтирования используется

- a) процентная ставка
- b) учетная ставка
- c) курсовая разница
- d) компаундирование

е) дисконт

3. Для банковского дисконтирования используется

- а) процентная ставка
- б) учетная ставка
- с) курсовая разница
- д) компаудирование
- е) дисконт

4. Простые методы оценки риска

- а) вероятностная оценка
- б) ранжирование
- с) средних величин
- д) процентов
- е) кластерный

5. Стратегии управления рисками

- а) избежание
- б) сокращение
- с) сдерживание
- д) самострахование
- е) передача риска

6. Эндогенные риски

- а) внутренние
- б) институциональные
- с) финансовые
- д) внешние

7. Показатели отклонений фактических результатов от ожидаемых

- а) вероятность или частота ущерба
- б) дисперсия
- с) максимальная величина ущерба
- д) стандартное отклонение
- е) коэффициент вариации
- ф) ожидаемое значение ущерба

8. Типы сочетания частоты и величины ущерба

- а) низкая частота, значительная величина ущерба
- б) низкая частота, небольшой размер ущерба
- с) высокая частота, значительный размер ущерба
- д) высокая частота, небольшой размер ущерба

9. Критерии классификации рисков

- а) масштаб воздействия
- б) источник возникновения
- с) структура баланса
- д) возможность влияния на риски
- е) вероятность ущерба

10. Текущие цены финансовых активов гибко отражают существенную информацию согласно

- а) технократическому подходу
- б) теории «хотьбы наугад»;
- с) фундаменталистскому подходу

11. Двигаться от будущего к настоящему предлагает

- а) технократический подход
- б) теория «хотьбы наугад»;
- с) фундаменталистский подход

12. Приобретение финансового актива нецелесообразно если

- a) $P > V$
- b) $P < V$
- c) $P = V$

13. Установите соответствие между категориями и определениями

- L1: Дисконтирование
 L2: Компаудирование
 L3: Период
 L4: Денежный поток
 L5: Риск
 R1: Вероятность понести убыток
 R2: Процесс, в котором заданы ожидаемая в будущем к получению сумма и процентная ставка
 R3: Срок, за который происходит однократное начисление процентов
 R4: Процесс, в котором известны исходная сумма и процентная ставка
 R5: Распределенные во времени притоки и оттоки средств предприятия, размеры которого зависят от объема продаж, величин дебиторской и кредиторской задолженности и т.д.

14. Установите соответствие между категориями и определениями

- L1: Будущая (наращенная) стоимость постнумерандо
 L2: Будущая (наращенная) стоимость пренумерандо;
 L3: Настоящая (дисконтированная, приведенная) стоимость постнумерандо
 L4: Настоящая (дисконтированная, приведенная) стоимость пренумерандо
 R1: PV_{pre}
 R2: FV_{pst}
 R3: PV_{pst}
 R4: FV_{pre}

15. Установите соответствие между категориями и определениями

- L1: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 L2: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
 L3: Займы и дебиторская задолженность
 L4: Инвестиции, удерживаемые до погашения.
 R1: Финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не обращающиеся на активном рынке, не предназначенные для торговли
 R2: Финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые компания намеревается и имеет возможность удерживать до погашения
 R3: Финансовые активы, приобретаемые или предназначенные для продажи в скором будущем
 R4: Любые производные финансовые активы, определяемые при первоначальном принятии как имеющиеся в наличии для продажи

Критерии формирования оценок по тестовым заданиям:

- «отлично» (3 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы. Выполнено 100 % предложенных тестовых вопросов;
 «хорошо» (2 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 80–99 % от общего объема заданных тестовых вопросов;
 «удовлетворительно» (1 балл) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 60–79% от общего объема заданных тестовых вопросов;

«неудовлетворительно» (0 баллов) – получают обучающиеся правильным количеством ответов на тестовые вопросы – менее 40-59 % от общего объема заданных тестовых вопросов

5.3. Оценочные материалы для промежуточной аттестации.

Целью промежуточных аттестаций по дисциплине является оценка качества освоения дисциплины обучающимися.

Промежуточная аттестация предназначена для объективного подтверждения и оценивания достигнутых результатов обучения после завершения изучения дисциплины. Осуществляется в конце семестра и представляет собой итоговую оценку знаний по дисциплине «Риск-менеджмент» в виде проведения зачета.

Промежуточная аттестация может проводиться в устной, письменной форме, и в форме тестирования. На промежуточную аттестацию отводится до 30 баллов.

ВОПРОСЫ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЧЕТ (контролируемые компетенции и индикаторы ОПК-3.3, ОПК-4.1)

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ

1. Развитие и современное состояние теории предпринимательского риска
2. Понятие и основные характеристики риска как экономической категории
3. Риск, вероятность и неопределенность: взаимосвязь понятий
4. Риск как объективная характеристика предпринимательской деятельности. Концепция предпринимательского риска.
5. Функции риска
6. Универсальные классификации рисков по видам предпринимательской деятельности, по времени возникновения, по характеру последствий, по сферам деятельности организации.
7. Классификационная схема видов риска в деятельности коммерческих и финансовых структур. Чистые риски. Коммерческие риски.
8. Классификационная схема видов риска в деятельности коммерческих и финансовых структур. Спекулятивные риски. Риски, связанные с покупательной способностью денег.
9. Классификационная схема видов риска в деятельности коммерческих и финансовых структур. Спекулятивные риски. Риски, связанные с вложением капитала (инвестиционные риски).
10. Классификация рисков в деятельности производственных структур
11. Идентификация, анализ и оценка риска как основные составляющие управления рисками.
12. Потери в оценке предпринимательского риска
13. Кривая риска
14. Система показателей оценки риска
15. Оценка риска в условиях определенности. Абсолютные показатели оценки риска. Общая характеристика методики оценки риска структуры активов по степени их ликвидности.
16. Оценка риска в условиях определенности. Относительные показатели оценки риска (коэффициенты риска, шкалы риска).
17. Оценка риска в условиях частичной неопределенности. Вероятностные показатели оценки риска (точечная оценка рисков, оценка рисков с помощью коэффициентов).
18. Оценка риска в условиях частичной неопределенности. Вероятностные показатели оценки риска (интервальная оценка риска, общая характеристика методики VaR).

19. Оценка риска в условиях частичной неопределенности. Статистические показатели оценки риска (средние значения, показатель размаха вариации, дисперсия).
20. Оценка риска в условиях частичной неопределенности. Статистические показатели оценки риска (среднее квадратическое отклонение, коэффициент вариации).
21. Оценка риска в условиях частичной неопределенности. Преимущества и недостатки вероятностных и статистических показателей оценки риска.
22. Показатели риска в условиях полной неопределенности. Экспертные оценки как методы принятия рискованных решений.
23. Метод Дельфи как экспертный метод принятия рискованных решений.
24. Показатели риска в условиях полной неопределенности. Правила и критерии принятия решений в условиях неопределенности (критерий Лапласа, критерий Гурвица).
25. Показатели риска в условиях полной неопределенности. Правила и критерии принятия решений в условиях неопределенности (критерий Вальда, критерий Сэвиджа).
26. Цели и задачи риск-менеджмента
27. Риск-менеджмент как система
28. Концепция приемлемого риска
29. Системный подход к управлению рисками
30. Стратегия и тактика управления рисками в организации
31. Процесс организации риск-менеджмента
32. Содержание основных функций управления в риск-менеджменте
33. Эвристические правила принятия решений
34. Типовые решения управления рисками
35. Общая характеристика системы методов управления рисками
36. Средства разрешения риска (уклонение от риска, удержание риска, передача риска, поиск гарантов).
37. Методы снижения степени риска (премия за риск, распределение (диссипация) риска, диверсификация риска).
38. Методы снижения степени риска (лимитирование, локализация)
39. Методы снижения степени риска (хеджирование, страхование)
40. Методы компенсации риска

Критерии формирования оценок по промежуточной аттестации:

Оценка «зачтено» – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы. На зачете студент демонстрирует глубокие знания предусмотренного программой материала, умеет четко, лаконично и логически последовательно отвечать на поставленные вопросы.

Оценка «не зачтено» – теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к существенному повышению качества выполнения учебных заданий. На зачете студент демонстрирует незнание значительной части программного материала, существенные ошибки в ответах на вопросы, неумение ориентироваться в материале, незнание основных понятий дисциплины.

6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Максимальная сумма (100 баллов), набираемая студентом по дисциплине включает две составляющие:

– *первая составляющая* – оценка регулярности, своевременности и качества выполнения студентом учебной работы по изучению дисциплины в течение периода изучения дисциплины (семестра, или нескольких семестров) (сумма – не более 70 баллов). Баллы, характеризующие успеваемость студента по дисциплине, набираются им в течение всего периода обучения за изучение отдельных тем и выполнение отдельных видов работ.

– *вторая составляющая* – оценка знаний студента по результатам промежуточной аттестации (не более 30 –баллов).

Общий балл текущего и рубежного контроля складывается из следующих составляющих (Приложение 2)

Целью промежуточных аттестаций по дисциплине является оценка качества освоения дисциплины обучающимися.

Критерии оценки качества освоения дисциплины (Приложение 3)

Типовые задания, обеспечивающие формирование компетенций ОПК-3.3, ОПК-4.1 представлены в таблице 7

Таблица 7. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

Результаты обучения (компетенции и индикаторы)	Основные показатели оценки результатов обучения	Вид оценочного материала
ОПК-3.3. Способен осуществлять оценку ожидаемых результатов и последствий организационно-управленческих решений с учетом их социальной значимости и реализации в условиях сложной и динамической среды	Владеть навыками оценки ожидаемых результатов и последствий организационно-управленческих решений с учетом их социальной значимости и реализации в условиях сложной и динамической среды	разработка деловой игры, типовые оценочные материалы для устного опроса (раздел 5.1.1 №№1,4,7-10 и т.д.), типовые задания для самостоятельной работы (раздел 5.1.2 №1 и т.д.), типовые оценочные материалы к реферату (раздел 5.1.3 №№ 1-7), типовые тестовые задания (раздел 5.2.1 №№ 1-16 и т.д.), типовые оценочные материалы к зачету (раздел 5.3 №№1-7 т.д.)
	Уметь находить правильные организационно-управленческие решения, прогнозировать их последствия с учетом их социальной значимости и реализации в условиях сложной и динамической среды	разработка деловой игры, типовые оценочные материалы для устного опроса (раздел 5.1.1 №№1,4,7-10 и т.д.), типовые задания для самостоятельной работы (раздел 5.1.2 №1 и т.д.), типовые оценочные материалы к реферату (раздел 5.1.3 №№ 1-7), типовые тестовые задания (раздел 5.2.1 №№ 1-16 и т.д.), типовые оценочные материалы к зачету (раздел 5.3 №№1-7 т.д.)
	Знать	типовые оценочные материалы для устного опроса (раздел 5.1.1 №№1,4,7-10 и т.д.), типовые задания для самостоятельной работы (раздел 5.1.2 №1 и т.д.), типовые оценочные материалы к реферату (раздел 5.1.3 №№ 1-7), типовые тестовые задания (раздел 5.2.1 №№ 1-16 и т.д.), типовые оценочные материалы к зачету (раздел 5.3 №№1-7 и т.д.)

ОПК-4.1. Способен применять основные методы идентификации возможностей и угроз во внешней среде организации, выявлять и оценивать возможности развития организации и бизнесов с учетом имеющихся ресурсов и компетенций	Владеть способностью оценивать воздействие макроэкономической среды, выявлять и оценивать возможности развития организации и бизнесов с учетом имеющихся ресурсов и компетенций	разработка деловой игры, типовые оценочные материалы для устного опроса (раздел 5.1.1 №№7-12 и т.д.), типовые задания для самостоятельной работы (раздел 5.1.2 №2и т.д.), типовые оценочные материалы к реферату (раздел 5.1.3 №№ 8-13), типовые тестовые задания (раздел 5.2.1№310-19 и т.д.), типовые оценочные материалы к зачету (раздел 5.3 №№7-17 и т.д.)
	Уметь идентифицировать возможности и угрозы во внешней среде организации, выявлять и оценивать возможности развития организации с учетом имеющихся ресурсов и компетенций.	разработка деловой игры, типовые оценочные материалы для устного опроса (раздел 5.1.1 №№7-12 и т.д.), типовые задания для самостоятельной работы (раздел 5.1.2 №2и т.д.), типовые оценочные материалы к реферату (раздел 5.1.3 №№ 8-13), типовые тестовые задания (раздел 5.2.1№310-19 и т.д.), типовые оценочные материалы к зачету (раздел 5.3 №№7-17 и т.д.)
	Знать методы анализа возможностей и угроз во внешней среде организации; а также методики и модели оценки возможностей развития организации и бизнесов с учетом имеющихся ресурсов и компетенций	разработка деловой игры, типовые оценочные материалы для устного опроса (раздел 5.1.1 №№7-12 и т.д.), типовые задания для самостоятельной работы (раздел 5.1.2 №2и т.д.), типовые оценочные материалы к реферату (раздел 5.1.3 №№ 8-13), типовые тестовые задания (раздел 5.2.1№310-19 и т.д.), типовые оценочные материалы к зачету (раздел 5.3 №№7-17 т\и т.д)

Таким образом, выполнение типовых заданий, представленных в разделе 5 «Оценочные материалы для текущего и рубежного контроля успеваемости и промежуточной аттестации» позволит обеспечить:

- Способность осуществлять оценку ожидаемых результатов и последствий организационно-управленческих решений с учетом их социальной значимости и реализации в условиях сложной и динамической среды (ОПК-3.3);

- Способность применять основные методы идентификации возможностей и угроз во внешней среде организации, выявлять и оценивать возможности развития организации и бизнесов с учетом имеющихся ресурсов и компетенций (ОПК-4.1);

7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

7.1. Основная литература

1. Иванов А.А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : учебное пособие / А.А. Иванов, С.Я. Олейников, С.А. Бочаров. — Электрон. текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2016. — 304 с. — 978-5-374-00013-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10817.html>

2. Селюков В.К. Риск-менеджмент организации [Электронный ресурс] : учебное пособие / В.К. Селюков. — Электрон. текстовые данные. — М. : Московский государственный технический университет имени Н.Э. Баумана, 2017. — 187 с. — 978-5-7038-3205-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/31560.html>
3. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс] : учебник для бакалавров / А.Н. Фомичев. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, 2016. — 372 с. — 978-5-394-02676-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/60617.html>

7.2. Дополнительная литература

1. Иванов, А. А. Риск-менеджмент : учебное пособие / А. А. Иванов, С. Я. Олейников, С. А. Бочаров. — М. : Евразийский открытый институт, 2011. — 304 с. — ISBN 978-5-374-00013-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/10817.html>
2. Селюков, В. К. Риск-менеджмент организации : учебное пособие / В. К. Селюков. — М. : Московский государственный технический университет имени Н.Э. Баумана, 2008. — 187 с. — ISBN 978-5-7038-3205-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/31560.html>
3. Слепухина, Ю. Э. Риск-менеджмент на финансовых рынках : учебное пособие / Ю. Э. Слепухина. — Екатеринбург : Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015. — 216 с. — ISBN 978-5-7996-1522-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/68289.html>
4. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник для бакалавров / А. Н. Фомичев. — 5-е изд. — М. : Дашков и К, 2018. — 372 с. — ISBN 978-55394-02911-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/85667.html>
5. Оценка рисков в проектном менеджменте : учебное пособие / Е. И. Капустина, О. П. Григорьева, Ю. С. Скрипниченко [и др.]. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. — 152 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/76047.html>

7.3 Периодические издания

1. Маркетинг в России и за рубежом (библ. КБГУ).
2. Менеджмент в России и за рубежом (библ. КБГУ).

7.4. Интернет- ресурсы

При изучении дисциплины, обучающиеся обеспечены доступом (удаленный доступ) к ресурсам:

1. База данных Science Index (РИНЦ). URL: <http://elibrary.ru>
2. Научная электронная библиотека (НЭБ РФФИ). URL: <http://elibrary.ru>
3. Национальная электронная библиотека РГБ (имеется режим для людей с нарушением зрения (для слепых и слабовидящих). URL: <https://нэб.рф>
4. ЭБС «АйПиЭрбукс» (имеется режим для людей с нарушением зрения (для слабовидящих). URL: <http://iprbookshop.ru/>

– **информационные справочные системы:**

1. Справочная правовая система «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru>
2. Справочная правовая система «Гарант» (в свободном доступе). URL: <http://www.garant.ru>;
3. Справочная правовая система «Референт» (в свободном доступе). URL: <https://www.referent.ru/>

Кроме того, обучающиеся могут воспользоваться профессиональными поисковыми системами:

1. Полнотекстовая база данных ScienceDirect: URL: <http://www.sciencedirect.com>.
2. Реферативная база данных зарубежных изданий по экономике EconLit: URL: <http://www.ebscohost.com>

Для эффективного усвоения дисциплины, помимо учебного материала, студентам необходимо пользоваться данными всемирной сети Интернет, такими сайтами, как:

1. <http://www.cfin.ru>
2. <http://www.ngpc.ru>
3. <http://www.rayter.com>
4. <http://www.rbc.ru>
5. Служба тематических толковых словарей <http://glossary.ru/>

7.5. Методические указания по проведению различных учебных занятий, к курсовому проектированию и другим видам самостоятельной работы.

Методические рекомендации при работе над конспектом во время проведения лекции

В процессе лекционных занятий целесообразно конспектировать учебный материал. Для этого используются общие и утвердившиеся в практике правила, и приемы конспектирования лекций:

Конспектирование лекций ведется в специально отведенной для этого тетради, каждый лист которой должен иметь поля, на которых делаются пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Целесообразно записывать тему и план лекций, рекомендуемую литературу к теме. Записи разделов лекции должны иметь заголовки, подзаголовки, красные строки. Для выделения разделов, выводов, определений, основных идей можно использовать цветные карандаши и фломастеры.

Названные в лекции ссылки на первоисточники надо пометить на полях, чтобы при самостоятельной работе найти и вписать их. В конспекте дословно записываются определения понятий, категорий и законов. Остальное должно быть записано своими словами.

Каждому студенту необходимо выработать и использовать допустимые сокращения наиболее распространенных терминов и понятий.

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Практические (семинарские) занятия – составная часть учебного процесса, групповая форма занятий при активном участии студентов. Практические занятия способствуют углубленному изучению наиболее сложных проблем науки и служат основной формой подведения итогов самостоятельной работы обучающихся. Целью практических занятий является углубление и закрепление теоретических знаний, полученных обучающимися на лекциях и в процессе самостоятельного изучения учебного материала, а, следовательно, формирование у них определенных умений и навыков.

В ходе подготовки к семинарскому занятию необходимо прочитать конспект лекции, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, выполнить выданные преподавателем практические задания. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования программы. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы.

Желательно при подготовке к практическим занятиям по дисциплине одновременно использовать несколько источников, раскрывающих заданные вопросы.

На практических занятиях обучающиеся учатся грамотно излагать проблемы, свободно высказывать свои мысли и суждения, рассматривают ситуации, способствующие развитию профессиональной компетентности. Следует иметь в виду, что подготовка к практическому занятию зависит от формы, места проведения семинара, конкретных заданий и поручений. Это может быть написание доклада, эссе, реферата (с последующим их обсуждением), коллоквиум.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа (по В.И. Далу «самостоятельный – человек, имеющий свои твердые убеждения») осуществляется при всех формах обучения: очной и заочной.

Самостоятельная работа обучающихся - способ активного, целенаправленного приобретения студентом новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процесса преподавателей. Повышение роли самостоятельной работы обучающихся при проведении различных видов учебных занятий предполагает:

- оптимизацию методов обучения, внедрение в учебный процесс новых технологий обучения, повышающих производительность труда преподавателя, активное использование информационных технологий, позволяющих обучающемуся в удобное для него время осваивать учебный материал;
- широкое внедрение компьютеризированного тестирования;
- совершенствование методики проведения практик и научно-исследовательской работы обучающихся, поскольку именно эти виды учебной работы в первую очередь готовят обучающихся к самостоятельному выполнению профессиональных задач;
- модернизацию системы курсового и дипломного проектирования, которая должна повышать роль студента в подборе материала, поиске путей решения задач.

Самостоятельная работа приводит студента к получению нового знания, упорядочению и углублению имеющихся знаний, формированию у него профессиональных навыков и умений. Самостоятельная работа выполняет ряд функций:

- развивающую;
- информационно-обучающую;
- ориентирующую и стимулирующую;
- воспитывающую;
- исследовательскую.

В рамках курса выполняются следующие виды самостоятельной работы:

1. Проработка учебного материала (по конспектам, учебной и научной литературе);
2. Выполнение разноуровневых задач и заданий;
3. Работа с тестами и вопросами для самопроверки;
4. Выполнение итоговой контрольной работы.

Студентам рекомендуется с самого начала освоения курса работать с литературой и предлагаемыми заданиями в форме подготовки к очередному аудиторному занятию. При этом актуализируются имеющиеся знания, а также создается база для усвоения нового материала, возникают вопросы, ответы на которые студент получает в аудитории.

Необходимо отметить, что некоторые задания для самостоятельной работы по курсу имеют определенную специфику. При освоении курса студент может пользоваться библиотекой вуза, которая в полной мере обеспечена соответствующей литературой. Значительную помощь в подготовке к очередному занятию может оказать имеющийся в учебно-методическом комплексе краткий конспект лекций. Он же может использоваться и для закрепления получен-

ного в аудитории материала. Самостоятельная работа студентов предусмотрена учебным планом и выполняется в обязательном порядке. Задания предложены по каждой изучаемой теме и могут готовиться индивидуально или в группе. По необходимости студент может обращаться за консультацией к преподавателю. Выполнение заданий контролируется и оценивается преподавателем.

Для успешного самостоятельного изучения материала сегодня используются различные средства обучения, среди которых особое место занимают информационные технологии разного уровня и направленности: электронные учебники и курсы лекций, базы тестовых заданий и задач. Электронный учебник представляет собой программное средство, позволяющее представить для изучения теоретический материал, организовать апробирование, тренаж и самостоятельную творческую работу, помогающее студентам и преподавателю оценить уровень знаний в определенной тематике, а также содержащее необходимую справочную информацию. Электронный учебник может интегрировать в себе возможности различных педагогических программных средств: обучающих программ, справочников, учебных баз данных, тренажеров, контролирующих программ.

Для успешной организации самостоятельной работы все активнее применяются разнообразные образовательные ресурсы в сети Интернет: системы тестирования по различным областям, виртуальные лекции, лаборатории, при этом пользователю достаточно иметь компьютер и подключение к Интернету для того, чтобы связаться с преподавателем, решать вычислительные задачи и получать знания. Использование сетей усиливает роль самостоятельной работы студента и позволяет кардинальным образом изменить методику преподавания.

Студент может получать все задания и методические указания через сервер, что дает ему возможность привести в соответствие личные возможности с необходимыми для выполнения работ трудозатратами. Студент имеет возможность выполнять работу дома или в аудитории. Большое воспитательное и образовательное значение в самостоятельном учебном труде студента имеет самоконтроль. Самоконтроль возбуждает и поддерживает внимание и интерес, повышает активность памяти и мышления, позволяет студенту своевременно обнаружить и устранить допущенные ошибки и недостатки, объективно определить уровень своих знаний, практических умений. Самое доступное и простое средство самоконтроля с применением информационно-коммуникационных технологий - это ряд тестов «on-line», которые позволяют в режиме реального времени определить свой уровень владения предметным материалом, выявить свои ошибки и получить рекомендации по самосовершенствованию.

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

8.1. Требования к материально-техническому обеспечению

Для реализации рабочей программы дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа имеются демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия. Имеются презентации по отдельным темам курса, позволяющие наиболее эффективно освоить представленный учебный материал.

При проведении занятий лекционного/ семинарского типа занятий используются:

лицензионное программное обеспечение:

- Пакет прав для учащихся на обеспечение доступа к сервису Office 365 ProPlusEdu ShrdSvr ALNG SubsVL MVL PerUsr STUUseBnft Student EES;
- Антивирусное программное обеспечение Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный Russian Edition. 1500-2499 Node 1 year Educational Renewal License.

свободно распространяемые программы:

- 7Z – программа-архиватор;
- Adobe Acrobat Reader – программа для чтения PDF файлов;
- Mozilla Firefox лицензия, Google Chrome – интернет-браузеры;
- Far Manager – консольный файловый менеджер для операционных систем семейства Microsoft Windows.

8.2 Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для студентов с ограниченными возможностями здоровья созданы специальные условия для получения образования. В целях доступности получения высшего образования по образовательным программам инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья университетом обеспечивается:

1. Альтернативная версия официального сайта в сети «Интернет» для слабовидящих;
2. Для инвалидов с нарушениями зрения (слабовидящие, слепые)
 - присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь, дублирование вслух справочной информации о расписании учебных занятий; наличие средств для усиления остаточного зрения, брайлевской компьютерной техники, видеоувеличителей, программ не визуального доступа к информации, программ-синтезаторов речи и других технических средств приема-передачи учебной информации в доступных формах для студентов с нарушениями зрения;
 - задания для выполнения на экзамене зачитываются ассистентом;
 - письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту обучающимся;
3. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху (слабослышащие, глухие):
 - на зачете/экзамене присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
 - зачет/экзамен проводится в письменной форме;
4. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, созданы материально-технические условия, обеспечивающие возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, объекту питания, туалетные и другие помещения университета, а также пребывания в указанных помещениях (наличие расширенных дверных проемов, поручней и других приспособлений).
 - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;
 - по желанию студента экзамен проводится в устной форме.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Материально-техническое обеспечение дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Аудитория для самостоятельной работы и коллективного пользования специальными техническими средствами для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ в КБГУ, аудитория No 145 Главный корпус КБГУ.	- Комплект учебной мебели: столы и стулья для обучающихся (3 комплекта); Стол для инвалидов-колясочников (1 шт.); Компьютер с подключением к сети и программным обеспечением (3 шт.); Специальная клавиатура (с увеличенным размером клавиш, со специальной накладкой, ограничивающей случайное нажатие со-	Продукты MICROSOFT (Desktop Education ALNG LicSaPk OLVS Academic Edition Enterprise) подписка (Open Value Subscription) No V 2123829 Kaspersky Endpoint Security Стандартный Russian Edition No Лицензии 17E0-180427-50836-287-197. Программы для создания и редак-

	<p>седних клавиш) (1 шт.); Принтер для печати рельефно-точечным шрифтом Брайля VP Columbia (1 шт.); Портативный тактильный дисплей Брайля «Focus 14 Blue» (совместимый с планшетными устройствами, смартфонами и ПК) (1 шт.); Бумага для печати рельефно-точечным шрифтом Брайля, совместимого с принтером VP Columbia; Видеоувеличитель портативный HV-MVC, диагональ экрана – 3,5 дюйма (4 шт.); Сканирующая и читающая машина SARA-CE (1 шт.); Джойстик компьютерный адаптированный, беспроводной (3 шт.); Беспроводная Bluetooth гарнитура с костной проводимостью «AfterShokz Trekz Titanium» (1 шт.); Проводная гарнитура с костной проводимостью «AfterShokz Sportz Titanium» (2 шт.); Проводная гарнитура Defender (1 шт.); Персональный коммуникатор EN –101 (5 шт.); Специальные клавиатуры (с увеличенным размером клавиш, со специальной накладкой, ограничивающей случайное нажатие соседних клавиш); Клавиатура адаптированная с крупными кнопками + пластиковая накладка, разделяющая клавиши, Беспроводная Clevy Keyboard + Clevy Cove (3 шт.); Джойстик компьютерный Joystick SimplyWorks беспроводной (3 шт.); Ноутбук + приставка для айтрекинга к ноутбуку PCEye Mini (1 шт.).</p>	<p>тирования субтитров, конвертирующее речь в текстовый и жестовый форматы на экране компьютера: Майкрософт Диктейт: https://dictate.ms/, Subtitle Edit, («Сурдофон» (бесплатные). Программа невидимого доступа к информации на экране компьютера JAWS for Windows (бесплатная); Программа для чтения вслух текстовых файлов (Tiger Software Suit (TSS)) (номер лицензии 5028132082173733); Программа экранного доступа с синтезом речи для слепых и слабослышащих (NVDA) (бесплатная).</p>
--	--	---

*Специальные помещения - учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы

Приложение 1

ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ (ДОПОЛНЕНИЙ)

в рабочую программу по дисциплине «Риск-менеджмент» по направлению подготовки 38.03.02 – Менеджмент; Профиль Маркетинг на 2023-2024 учебный год

№п/п	Элемент (пункт) РПД	Перечень вносимых изменений (дополнений)	Примечание

Обсуждена и рекомендована на заседании кафедры менеджмента и маркетинга протокол № ____ от " ____ " _____ 20__ г.

Заведующий кафедрой _____ / _____ /

Приложение 2

Распределение баллов текущего и рубежного контроля

№п/п	Вид контроля	Сумма баллов			
		Общая сумма	1-я точка	2-я точка	3-я точка
1-	Посещение занятий	до 10 баллов	до 3 б.	до 3б.	до 4б.
2-	Текущий контроль:	до 30 баллов	до 10 б.	до 10 б.	до 10 б.
3.	Рубежный контроль	до 30 баллов	до 10 б.	до 10 б.	до 10 б.
	тестирование	от 0- до 12б.	от 0- до 4б.	от 0- до 4б.	от 0- до 4б.
	коллоквиум	от 0 до 18б.	от 0 до 6 б.	от 0 до 6 б.	от 0 до 6 б.
	Итого сумма текущего и рубежного контроля	до 70баллов	до 23б.	до 23б	до 24б
	Первый этап (базовый)уровень) – оценка «удовлетворительно»	не менее 36 б.	не менее 12 б.	не менее 12 б	не менее 12 б
	Второй этап (продвинутый)уровень) – оценка «хорошо»	менее 70 б. (51-69 б.)	менее 23 б	менее 23 б	менее 24б
	Третий этап (высокий уровень) - оценка «отлично»	не менее 70 б.	не менее 23 б.	не менее 23 б	не менее 24б

Шкала оценивания планируемых результатов обучения

Текущий и рубежный контроль

Семестр	Шкала оценивания			
	0-35 баллов	36-50 баллов	51-60 баллов	56-70 баллов
	Частичное посещение аудиторных занятий. Неудовлетворительное выполнение лабораторных и практических работ. Плохая подготовка к балльно-рейтинговым мероприятиям. Студент не допускается к промежуточной аттестации	Полное или частичное посещение аудиторных занятий. Частичное выполнение и защита лабораторных и практических работ. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «удовлетворительно».	Полное или частичное посещение аудиторных занятий. Полное выполнение и защита лабораторных и практических работ. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «хорошо».	Полное посещение аудиторных занятий. Полное выполнение и защита лабораторных и практических занятий. Выполнение тестовых заданий, ответы на коллоквиуме на оценки «отлично».

Промежуточная аттестация

Семестр	Шкала оценивания	
	Не зачтено (36-60)	Зачтено (61-70)
	Студент имеет 36-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачёте не ответил ни на один вопрос.	Студент имеет 36-45 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачете представил полный ответ на один вопрос и частично (полностью) ответил на второй. Студент имеет 46-60 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, на зачете дал полный ответ на один вопрос или частично ответил на оба вопроса. Студенту, имеющему 61-70 баллов по итогам текущего и рубежного контроля, выставляется отметка «зачтено» без сдачи зачёта.