

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Гриб Владислав Валерьевич  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 05.03.2025 12:17:21  
Уникальный программный ключ:  
637517d24e103c3db032acf706379d98ec1c5bb2f5eb89c29abfcd7543985447



**Образовательное частное учреждение высшего образования**  
**«МОСКОВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ А.С. ГРИБОЕДОВА»**  
(ИМПЭ им. А.С. Грибоедова)

**ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНОЙ ЭКОНОМИКИ, ЛИДЕРСТВА И МЕНЕДЖМЕНТА**

**УТВЕРЖДАЮ**  
Директор института  
Международной экономики,  
лидерства и менеджмента  
\_\_\_\_\_ А.А. Панарин  
«04» октября 2024 г.

**Рабочая программа дисциплины**

**Управление рисками организации**

**Направление подготовки 38.03.01 Экономика**  
(уровень бакалавриата)

**Направленность/профиль:**  
**«Международные экономические отношения»**

**Формы обучения: очная, заочная**

**Москва**

Рабочая программа дисциплины «Управление рисками организации». Направление подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль): «Международные экономические отношения» / Т.А. Борисовская. – М.: ИМПЭ им. А.С. Грибоедова – 24с.

Рабочая программа дисциплины составлена на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 г. № 954 и Профессионального стандарта «Экономист предприятия» от «30» марта 2021 г. № 161н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации «29» апреля 2021 г., регистрационный № 63289).

Разработчики: кандидат экономических наук, доцент, Т.А. Борисовская

Ответственный рецензент: М. К. Чистякова, кандидат экономических наук, доцент, декан экономического факультета ОАНО ВО «Московский психолого-социального университета»

---

*(Ф.И.О., уч. степень, уч. звание, должность)*

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры аудита, финансов и кредита 04.10.2024г., протокол №2

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / Т.В. Новикова, к. э. н., доцент

Согласовано от Библиотеки \_\_\_\_\_ / О.Е. Стёпкина

## РАЗДЕЛ 1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Основной *целью* дисциплины является формирование целостного представления о системе концепций, моделей и методов, лежащих в основе анализа экономических рисков предпринимательской деятельности и разработки систем управления рисками.

*Задачами* дисциплины являются:

- изучение теоретических подходов к классификации и анализу рисков предпринимательской деятельности;
- систематизация современных знаний в различных областях управления рисками;
- изучение отечественного и зарубежного опыта управления риском в предпринимательских организациях различных организационно-правовых форм;
- овладение основными подходами к решению задач анализа и управления предпринимательскими рисками;
- овладение методами обоснования, подготовки и осуществления управленческих решений в условиях риска;
- формирование навыков разработки и совершенствования систем риск-менеджмента компаний;
- отработка знаний, умений и навыков исследовательской деятельности.

## РАЗДЕЛ 2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<b>ИУК-10.1.</b> Умеет принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности <b>ИУК-10.2.</b> Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности <b>ИУК-10.3.</b> Владеет методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности
ПК- 2.	Способен выполнять расчеты по материальным, трудовым и финансовым затратам, необходимых для производства и реализации выпускаемой продукции, освоения новых видов продукции, производимых услуг	<b>ИПК-2.1 Знать:</b> Нормативные правовые акты, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность организации Порядок разработки нормативов материальных, трудовых, финансовых ресурсов организации в соответствии с отраслевой направленностью Порядок ведения планово-учетной документации организации Методические материалы по планированию, учету и анализу финансово-хозяйственной деятельности организации Методы оптимизации использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов <b>ИПК-2.2 Уметь:</b> Анализировать результаты расчетов финансово-экономических показателей и обосновывать полученные выводы Оптимально использовать материальные, трудовые и финансовые ресурсы организации Разрабатывать меры по обеспечению режима эко-

		<p>нонии, повышению рентабельности производства, конкурентоспособности выпускаемой продукции, производительности труда</p> <p><b>ИПК-2.3 Владеть:</b>          Навыками выполнения расчетов по материальным, трудовым и финансовым затратам, необходимых для производства и реализации выпускаемой продукции, освоения новых видов продукции, производимых услуг</p>
<b>ПК- 8.</b>	Способен осуществлять расчет влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации	<p><b>ИПК-8.1 Знать:</b>          Методы экономического анализа и учета показателей деятельности организации и ее подразделений          Технологические и организационно-экономические условия производства в соответствии с отраслевой направленностью деятельности организации</p> <p><b>ИПК-8.2 Уметь:</b>          Применять методики определения экономической эффективности производства          Строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и интерпретировать полученные результаты          Использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии</p> <p><b>ИПК-8.3 Владеть:</b>          Навыками расчета влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации</p>

**РАЗДЕЛ 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ  
 ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ БАКАЛАВРИАТА**

Дисциплина «Управление рисками организации» изучается в 6, 8 семестрах, относится к Блоку Б.1 «Дисциплины (модули)», «Часть, формируемая участниками образовательных отношений».

**РАЗДЕЛ 4. ОБЪЕМ (ТРУДОЕМКОСТЬ) ДИСЦИПЛИНЫ  
 (ОБЩАЯ, ПО ВИДАМ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ, ВИДАМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ)**

**Трудоёмкость дисциплины и виды учебной работы  
 на очной форме обучения**

Семестр 6										
з.е.	Итого	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Семинары	Курсовое проектирование	Самостоятельная работа под руководством преподавателя	Самостоятельная работа	Текущий контроль	Контроль, промежуточная аттестация
5	180	26		39				79		Экзамен 36

**на заочной форме обучения**

Семестр 7										
з.е.	Ито го	Ле кц ии	Ла- бо- ра- тор- ные заня- тия	Прак- тиче- ские заня- тия	Се- ми- нары	Курсо- вое проект- тирова- ние	Само- стоя- тельная работа под ру- ковод- ством препо- дателя	Само- стоя- тельная работа	Те- ку- щий кон- троль	Контроль, промежу- точная ат- тестация
5	180	8		8				128		Экзамен 36

**Тематический план дисциплины**

**Очная форма обучения**

Разделы / Темы	Лек- ции	Лабора- торные занятия	Практи- ческие занятия	Семи- нары	Самостоя- тельная ра- бота	Те- ку- щий кон- троль	Контроль, промежу- точная аттеста- ция	Все го ча- сов
6 семестр								
Тема 1. Теоретиче- ские подхо- ды к изуче- нию рисков	4		4		8			13
Тема 2. Ор- ганизация риск- менеджмен- та	2		4		8			13
Тема 3. По- строение систем риск- менеджмен- та	2		4		8			13
Тема 4. Концепция интегриро- ванного риск- менеджмен- та	2		3		7			13
Тема 5. Ос- новы управления финансо-	2		3		6			13

выми рис-ками								
Тема 6. Управление валютными рисками	2		3		6			13
Тема 7. Управление процентным риском	2		3		6			13
Тема 8. Управление кредитными рисками	2		3		6			13
Тема 9. Методы управления страновыми рисками	2		3		6			12
Тема 10. Управление рисками реальных инвестиционных проектов	2		3		6			10
Тема 11. Современные методы управления рисками финансового инвестирования.	2		3		6			10
Тема 12. Управление рисками банкротства	2		3		6			8
Экзамен							36	36
<b>Всего часов</b>	<b>26</b>		<b>39</b>		<b>79</b>		<b>36</b>	<b>180</b>

### Заочная форма обучения

Разделы / Темы	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Семинары	Самостоятельная работа	Текущий контроль	Контроль, промежуточная аттестация	Всего часов
7 семестр								
Тема 1. Теоретические подходы к изуче-	1		1		12			14

нию рисков								
Тема 2. Организация риск-менеджмента			1		12			13
Тема 3. Построение систем риск-менеджмента	1				12			13
Тема 4. Концепция интегрированного риск-менеджмента			1		12			13
Тема 5. Основы управления финансовыми рисками	1		1		10			12
Тема 6. Управление валютными рисками	1				10			11
Тема 7. Управление процентным риском			1		10			11
Тема 8. Управление кредитными рисками	1				10			11
Тема 9. Методы управления страновыми рисками	1				10			11
Тема 10. Управление рисками реальных инвестиционных проектов	1		1		10			12
Тема 11. Современные методы управления			1		10			11

рисками финансово-го инвестирования.								
Тема 12. Управление рисками банкротства	1		1		10			12
Экзамен							36	36
Итого	<b>8</b>		<b>8</b>		<b>128</b>		<b>36</b>	<b>180</b>

### Структура и содержание дисциплины

№ п/п	Наименование раздела\темы дисциплины	Содержание темы
1	Теоретические подходы к изучению рисков	<p>Аксиомы рискологии. Постулаты рискологии. Назначение рискологии. Рискология как комплекс мероприятий по выявлению, оценке, профилактике и минимизации предпринимательских рисков.</p> <p>Природа возникновения риска. Виды неопределенности.</p> <p>Теории риска: классическая теория предпринимательских рисков, неоклассическая теория предпринимательских рисков, неоклассическая «кейнсианская» теория предпринимательских рисков. Функция полезности.</p> <p>Сущность экономического риска. Ситуация риска. Осознание риска. Функции предпринимательских рисков. Концепция приемлемого риска.</p>
2	Организация риск-менеджмента	<p>Содержание риск-менеджмента. Составляющие элементы риск-менеджмента: стратегия, тактика. Подсистемы системы управления риском: управляющая подсистема, объект управления. Функции субъекта управления. Функции объекта управления.</p> <p>Процедуры управления рисками. Приемы риск-менеджмента.</p> <p>Средства разрешения риска: избежание, передача, удержание.</p> <p>Общие этапы процесса управления рисками. Уровни управления рисками.</p> <p>Идентификация рисков. Оценка рисков и результатов их воздействия на бизнес компании. Процесс оценки риска. Идентификация риска. Анализ риска. Сравнительная оценка риска. Применение оценки риска на различных стадиях жизненного цикла.</p> <p>Выбор метода. Факторы, влияющие на выбор методов оценки: доступность ресурсов, характер и степень неопределенности данных и информации, сложность метода.</p> <p>Виды методов оценки риска. Ключевые методы оценки рисков.</p> <p>Затраты на риск. Источники финансирования риска. Структура затрат при различных методах управления риском.</p>
3	Построение систем риск-менеджмента	<p>Последовательность разработки системы риск-менеджмента.</p> <p>Организация и разработка общей политики риск-менеджмента.</p> <p>Место подразделений риск-менеджмента.</p> <p>Особенности стандартов риск-менеджмента. Стандарт управления рисками FERMA. Стандарт риск-менеджмента COSO.</p>



		<p>Международный стандарт ИСО 31000:2009 «Менеджмент риска. Принципы и руководство».</p> <p>Подходы к построению системы управления рисками. Централизованная структура. Преимущества и недостатки. Децентрализованная структура. Преимущества и недостатки.</p> <p>Факторы выбора структуры системы управления рисками. Общие критерии сравнения эффективности структур систем управления рисками.</p> <p>Общие рекомендации по формированию эффективной системы управления рисками. Ключевые аспекты эффективной системы риск-менеджмента.</p> <p>Оценка эффективности систем управления рисками. Общие подходы к оценке эффективности методов управления риском.</p> <p>Направления совершенствования систем управления рисками.</p>
4	Концепция интегрированного риск-менеджмента	<p>Предпосылки возникновения концепции интегрированного управления рисками, как новой стратегии управления. Главная цель интегрированного риск-менеджмента. Главный принцип корпоративного риск-менеджмента. Ключевые составляющие: организационное сопровождение; методологическое обеспечение; информационно-аналитические системы.</p> <p>Функции управления рисками на предприятии. Определение склонности к риску и выбор «профиля риска». Карта рисков. Количественная оценка совокупного риска.</p> <p>Концепция экономической добавленной стоимости EVA. Достоинства показателя EVA. Недостатки показателя EVA. Скорректированная на риск рентабельность капитала – RAROC. Достоинства показателя RAROC. Слабые стороны RAROC.</p>
5	Основы управления финансовыми рисками	<p>Классификация финансовых рисков. Чистые и спекулятивные риски.</p> <p>Характеристики категории финансового риска. Характеристика основных финансовых рисков. Виды финансовых рисков. Уровни финансовых рисков. Коэффициент риска.</p> <p>Управление финансовыми рисками. Задачи управления финансовыми рисками. Принципы управления финансовыми рискам.</p> <p>Меры избежания финансовых рисков. Механизмы передачи риска. Особенности удержания риска.</p> <p>Приемы снижения степени риска: приобретение дополнительной информации о выборе и результатах, лимитирование, диверсификация, самострахование, хеджирование, страхование, приобретение контроля над деятельностью в связанных областях.</p> <p>Преимущества и недостатки приемов снижения степени риска, особенности применения на практике.</p> <p>Финансирование риска. Основные источники финансирования. Оценка эффективности управления риском.</p>
6	Управление валютными рисками	<p>Формирование валютных курсов Меры государственного воздействия на величину валютного курса.</p> <p>Понятие валютного риска. Стратегий управления валютным риском: стратегия непокрытия валютных рисков; стратегия полного хеджирования валютных рисков; стратегия избирательного хеджирования валютных рисков.</p> <p>Виды валютного риска: операционный, трансляционный, экономический.</p>

		<p>Управление операционным валютным риском. Внутренние методы и процедуры управления операционным валютным риском. Внешнее хеджирование операционного валютного риска. Операции СВОП. Хеджирование с помощью форвардных контрактов. Хеджирование с помощью фьючерсных контрактов на организованных рынках. Хеджирование с помощью валютных опционов. Страхование.</p> <p>Управление трансляционным валютным риском. Методы управления валютным трансляционным риском организации (банка): коррекция потоков валютных фондов; заключение форвардных контрактов на продажу или покупку инвалюты; неттинг риска.</p> <p>Управление экономическим валютным риском. Стратегия управления валютным экономическим риском. Выравнивание денежных потоков. Глобальная диверсификация. Стратегии финансирования.</p>
7	Управление процентным риском	<p>Риск процентной ставки, или процентный риск. Факторы, влияющие на чистый доход в виде процентов. Разновидности риска изменения процентных ставок.</p> <p>Источники процентного риска. Составляющие процентного риска. Основные формы процентного риска:</p> <p>Процентный риск для финансовых учреждений. Базовый риск. Риск временного разрыва.</p> <p>Методы оценки процентного риска.</p> <p>Метод анализа разрывов между активами и пассивами (гар-анализ). Активы, чувствительные к изменению процентных ставок. Активы, не чувствительные к изменению процентных ставок. Пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки. Пассивы, не чувствительные к изменению процентной ставки.</p> <p>Абсолютный GAP. Относительный GAP. Достоинства и недостатки метода.</p> <p>Метод дюрации. Преимущества и недостатки метода.</p> <p>Метод имитационного моделирования.</p>
8	Управление кредитными рисками	<p>Кредитный риск. Структура кредитного риска: страновой риск, риск контрагента. Группы кредитного риска по источнику появления: внешний риск, внутренний риск. Состав внешнего риска. Состав внутреннего риска.</p> <p>Эволюция подходов к оценке кредитного риска. Показатели оценки кредитного риска. Кредитное событие. Дефолт. Виды кредитного события по определению ISDA (Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам).</p> <p>Кредитный риск банка. Управление кредитным риском. Задачи управления риском.</p> <p>Классический анализ кредитоспособности заемщика. Аналитические коэффициенты, используемые для оценки кредитоспособности заемщика.</p> <p>Кредитные рейтинги. Шкала кредитных рейтингов основных рейтинговых агентств. Качество облигаций. Критерии определения кредитного рейтинга.</p> <p>Элементы управления кредитным риском. Цель управления кредитными рисками. Этапы управления кредитным риском: идентификация риска; количественная оценка риска; монито-</p>

		ринг риска; принятие решения об изменении уровня риска; выбор и реализация мер по снижению (увеличению) риска; контроль за уровнем риска и эффективностью принятых мер. Кредитная стратегия. Основные способы управления подверженностью кредитному риску.
9	Методы управления страновыми рисками	Страновые риски. Страновой экономический риск. Страновой финансовый риск. Страновые валютные риски. Политический риск. Качественные методы анализа страновых рисков. Рейтинговые системы анализа страновых рисков. Аналитические методы оценки страновых рисков. Основные направления управления политическими рисками. Управление политическими рисками коммерческой деятельности на зарубежных рынках. Методы управления политическими рисками зарубежного инвестирования. Страхование инвестиций от политических рисков. Основные факторы, определяющие перечень страхуемых рисков. Деятельность национальных и международных агентств по страхованию рисков. Деятельность многостороннего агентства по гарантированию инвестиций МИГА. Частное страхование от политических рисков. Практика страхования инвестиционных рисков. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных рисков.
10	Управление рисками реальных инвестиционных проектов	Основные принципы разработки инвестиционных проектов. Структура инвестиционных рисков. Группы проектных рисков по этапам осуществления проекта. Риск и неопределенность в инновационной среде. Риски инновационного развития. Риски инвестирования, реализации и эксплуатации. Учет неопределенности инвестиционных проектов. Методы оценки инвестиционных рисков. Методы оценки рисков в инновационном бизнесе. Менеджмент риска проектирования реальных инвестиционных проектов. Процессы менеджмента риска при проектировании. Определение ситуации. Идентификация риска. Оценка риска. Обработка риска. Исследование и мониторинг риска. Методы оценки ставки дисконта. Модифицированная модель оценки капитальных активов. Фундаментальный коэффициент бета. Метод кумулятивного построения ставки дисконта. Методика HAZOP. Особенности HAZOP-экспертизы.
11	Современные методы управления рисками финансового инвестирования	Структура процентных ставок с учетом рисков. Кривая доходностей. Модели оценки цены и риска облигаций. Дюрация, выпуклость, волатильность. Процентные риски облигаций. Модели оценки цены и риска акций. Рыночный и собственный риск. Модель CAPM. Предположения модели. Коэффициент относительного риска. Оценка показателя VaR. Стратегии портфельного инвестирования. Диверсификация в портфельном инвестировании. Оптимизация портфеля ценных бумаг по соотношению доходность – риск. Способы измерения финансовых рисков портфельных инвестиций. Дюрация и иммунизация портфеля. Управление рыночным риском портфелей акций, облигаций и производных финансовых инструментов.

		<p>Методы хеджирования рисков портфеля ценных бумаг.</p> <p>Применение производных финансовых инструментов для управления финансовыми рисками. Хеджирование, его экономическая целесообразность.</p> <p>Хеджирование фьючерсными контрактами. Биржевые опционы и их свойства. Основные спрэды и комбинации опционов. Дельта-хеджирование. Гамма-хеджирование.</p>
12	Управление рисками банкротства	<p>Понятие несостоятельности (банкротства) предприятия. Закон РФ от 26.10.2002 г. «О несостоятельности (банкротстве) предприятия».</p> <p>Причины возникновения состояния банкротства. Объективные причины возникновения банкротства. Субъективные причины возникновения банкротства.</p> <p>Прогнозирование возможности банкротства посредством финансового анализа конкретных параметров деятельности компании. Достоинство метода. Система критериев для определения неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособного предприятия.</p> <p>Метод анализа финансовых потоков. Метод использования системы специальных критериев. Достоинства. Недостатки. Группы показателей признаков банкротства.</p> <p>Модели Альтмана. Двухфакторная модель Альтмана. Пятифакторные модели Альтмана для акционерных обществ. Модель ZETA. Области применения Z-модели и модели ZETA.</p> <p>Модифицированные модели. Специфика российских условий. Двухфакторная модель для оценки риска банкротства предприятий среднего класса производственного типа. Четырехфакторная модель прогноза риска банкротства предприятий торговли (модель R-счета).</p> <p>Особенности моделей прогнозирования риска банкротства.</p> <p>Минимизация угрозы банкротства. Финансовые способы минимизации. Производственные способы. Мероприятия по санации.</p>

### **Занятия семинарского типа**

#### **(Практические занятия, Семинарские занятия, Лабораторные занятия)**

Общие рекомендации по подготовке к семинарским занятиям. При подготовке к работе во время проведения занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний. Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия. Работа во время проведения занятия семинарского типа включает несколько моментов: а) консультирование обучающихся преподавателями с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, б) самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

### **Тема 1. Теоретические подходы к изучению рисков**

#### ***Вопросы и/или задания***

1. Аксиомы рискологии.

2. Рискология как комплекс мероприятий по выявлению, оценке, профилактике и минимизации предпринимательских рисков.
3. Виды неопределенности.
4. Что такое риск и как он влияет на деятельность страховой компании?
5. Какие теоретические подходы существуют к изучению рисков в страховании?
6. Какова роль статистических методов в анализе рисков и как они используются в страховании?
7. Какие факторы влияют на уровень риска и как они учитываются при оценке страхового риска?

## **Тема 2. Организация риск-менеджмента**

### ***Вопросы и/или задания***

1. Содержание риск-менеджмента.
2. Приемы риск-менеджмента.
3. Средства разрешения риска: избежание, передача, удержание.
4. Что такое риск-менеджмент и какова его роль в страховой деятельности?
5. Какие этапы существуют в процессе организации риск-менеджмента?
6. Каковы основные принципы организации риск-менеджмента и как они влияют на его эффективность?
7. Какие методы управления рисками существуют в страховании и какова их эффективность?

## **Тема 3. Построение систем риск-менеджмента**

### ***Вопросы и/или задания***

1. Место подразделений риск-менеджмента.
2. Организация и разработка общей политики риск-менеджмента.
3. Последовательность разработки системы риск-менеджмента
4. Что такое системы риск-менеджмента и какова их роль в страховой деятельности?
5. Какие этапы существуют в процессе построения системы риск-менеджмента?
6. Каковы основные принципы построения системы риск-менеджмента и как они влияют на ее эффективность?
7. Какие методы анализа и оценки рисков существуют в страховании и какова их эффективность?
8. Каковы последствия неправильной оценки или управления рисками для страховой компании и ее клиентов?

## **Тема 4. Концепция интегрированного риск-менеджмента**

### ***Вопросы и/или задания***

1. Предпосылки возникновения концепции интегрированного управления рисками, как новой стратегии управления.
2. Количественная оценка совокупного риска.
3. Слабые стороны RAROC.
4. Что такое концепция интегрированного риск-менеджмента и какова ее роль в страховой деятельности?
5. Какие принципы лежат в основе интегрированного риск-менеджмента и как они влияют на его эффективность?
6. Какие методы и инструменты используются в рамках интегрированного риск-менеджмента и какова их роль?
7. Какие проблемы могут возникнуть при реализации концепции интегрированного риск-менеджмента и как они решаются?

## **Тема 5. Основы управления финансовыми рисками**

### ***Вопросы и/или задания***

1. Чистые и спекулятивные риски.
2. Уровни финансовых рисков. Коэффициент риска.
3. Виды финансовых рисков.
4. Что такое финансовые риски и какова их роль в экономике?
5. Какие виды финансовых рисков существуют и какова их классификация?
6. Каковы основные принципы управления финансовыми рисками и как они влияют на эффективность бизнеса?
7. Какие методы оценки и управления финансовыми рисками существуют и какова их эффективность?
8. Каковы последствия неправильной оценки или управления финансовыми рисками и как они предотвращаются?

### **Тема 6. Управление валютными рисками**

#### ***Вопросы и/или задания***

1. Формирование валютных курсов. Меры государственного воздействия на величину валютного курса.
2. Виды валютного риска: операционный, трансляционный, экономический.
3. Хеджирование с помощью валютных опционов.
4. Страхование.
5. Что такое валютные риски и какова их роль в экономике?
6. Какие виды валютных рисков существуют и какова их классификация?
7. Каковы основные принципы управления валютными рисками и как они влияют на эффективность бизнеса?
8. Какие методы оценки и управления валютными рисками существуют и какова их эффективность?
9. Каковы последствия неправильной оценки или управления валютными рисками и как они предотвращаются?

### **Тема 7. Управление процентным риском**

#### ***Вопросы и/или задания***

1. Активы, не чувствительные к изменению процентных ставок.
2. Метод имитационного моделирования.
3. Преимущества и недостатки метода.
4. Что такое процентный риск и какова его роль в банковской деятельности?
5. Какие виды процентных рисков существуют и какова их классификация?
6. Каковы основные принципы управления процентным риском и как они влияют на эффективность банковской деятельности?
7. Какие методы оценки и управления процентным риском существуют и какова их эффективность?

### **Тема 8. Управление кредитными рисками**

#### ***Вопросы и/или задания***

1. Состав внутреннего риска.
2. Аналитические коэффициенты, используемые для оценки кредитоспособности заемщика.
3. Основные способы управления подверженностью кредитному риску.
4. Что такое кредитный риск и какова его роль в банковской деятельности?
5. Какие виды кредитных рисков существуют и какова их классификация?
6. Каковы основные принципы управления кредитными рисками и как они влияют на эффективность банковской деятельности?
7. Какие методы оценки и управления кредитными рисками существуют и какова их эффективность?

### **Тема 9. Методы управления страновыми рисками**

### ***Вопросы и/или задания***

1. Качественные методы анализа страновых рисков.
2. Основные направления управления политическими рисками.
3. Методы управления политическими рисками зарубежного инвестирования.
4. Что такое страновые риски и какова их роль в международных инвестициях?
5. Какие методы управления страновыми рисками существуют и какова их эффективность?
6. Каковы основные принципы управления страновыми рисками и как они влияют на эффективность инвестиций?
7. Какие проблемы могут возникнуть при управлении страновыми рисками и как они решаются?
8. Каковы перспективы развития методов управления страновыми рисками и какие вызовы существуют в этой области?

## **Тема 10. Управление рисками реальных инвестиционных проектов**

### ***Вопросы и/или задания***

1. Риски инновационного развития.
2. Метод кумулятивного построения ставки дисконта.
3. Методы оценки ставки дисконта
4. Что такое риски реальных инвестиционных проектов и какова их роль в инвестиционной деятельности?
5. Какие виды рисков реальных инвестиционных проектов существуют и какова их классификация?
6. Каковы основные принципы управления рисками реальных инвестиционных проектов и как они влияют на их эффективность?
7. Какие методы оценки и управления рисками реальных инвестиционных проектов существуют и какова их эффективность?

## **Тема 11. Современные методы управления рисками финансового инвестирования**

### ***Вопросы и/или задания***

1. Структура процентных ставок с учетом рисков.
2. Кривая доходностей.
3. Модели оценки цены и риска облигаций
4. Что такое риски финансового инвестирования и какова их роль в инвестиционной деятельности?
5. Какие современные методы управления рисками финансового инвестирования существуют и какова их эффективность?
6. Каковы основные принципы управления рисками финансового инвестирования и как они влияют на эффективность инвестиций?
7. Какие проблемы могут возникнуть при использовании современных методов управления рисками финансового инвестирования и как они решаются?

## **Тема 12. Управление рисками банкротства**

### ***Вопросы и/или задания***

1. Причины возникновения состояния банкротства.
2. Объективные причины возникновения банкротства.
3. Субъективные причины возникновения банкротства.
4. Что такое риски банкротства и какова их роль в финансовой деятельности компаний?
5. Какие методы управления рисками банкротства существуют и какова их эффективность?
6. Каковы основные принципы управления рисками банкротства и как они влияют на финансовую устойчивость компаний?

7. Какие проблемы могут возникнуть при управлении рисками банкротства и как они решаются?

## РАЗДЕЛ 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наряду с чтением лекций и проведением семинарских занятий неотъемлемым элементом учебного процесса является *самостоятельная работа*, которая предполагает изучение теории и практики и рекомендованных литературных источников, изучение по рекомендации преподавателя наиболее интересных, проблемных вопросов, а также решение тестовых и практических заданий, выполнение контрольной работы, подготовку сообщений и т.д.

При самостоятельной работе достигается глубокое освоение пройденного материала, развиваются навыки использования теоретических знаний в практике хозяйственной жизни. Формы самостоятельной работы обучающихся могут быть разнообразными, в то же время она, как правило, включает в себя: изучение законов Российской Федерации, оценку, обсуждение и рецензирование публикуемых статей; ответы на контрольные вопросы; решение задач; самотестирование. Выполнение всех видов самостоятельной работы увязывается с изучением конкретных тем.

### Самостоятельная работа

Наименование разделов\тем	Виды занятий для самостоятельной работы
Тема 1. Теоретические подходы к изучению рисков	<ul style="list-style-type: none"> <li>- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции;</li> <li>- выполнение устных упражнений;</li> </ul>
Тема 2. Организация риск-менеджмента	<ul style="list-style-type: none"> <li>- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции;</li> <li>- выполнение письменных упражнений и практических работ;</li> </ul>
Тема 3. Построение систем риск-менеджмента	<ul style="list-style-type: none"> <li>- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции;</li> <li>- выполнение творческих работ;</li> </ul>
Тема 4. Концепция интегрированного риск-менеджмента	<ul style="list-style-type: none"> <li>- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции;</li> <li>- участие в проведении научных экспериментов, исследований;</li> </ul>
Тема 5. Основы управления финансовыми рисками	<ul style="list-style-type: none"> <li>- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции;</li> <li>- работа в помещениях, оснащенных специальным компьютерами и иным оборудованием;</li> </ul>
Тема 6. Управление валютными рисками	<ul style="list-style-type: none"> <li>- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции;</li> <li>- подготовка рефератов (докладов), эссе, статей, тематических сообщений и выступлений, альбомов, схем, таблиц, слайдов, выполнение иных практических заданий;</li> </ul>



Тема 7. Управление процентным риском	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - выполнение выпускной квалификационной работы
Тема 8. Управление кредитными рисками	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - выполнение устных упражнений;
Тема 9. Методы управления страновыми рисками	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - выполнение письменных упражнений и практических работ;
Тема 10. Управление рисками реальных инвестиционных проектов	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - выполнение творческих работ;
Тема 11. Современные методы управления рисками финансового инвестирования	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - участие в проведении научных экспериментов, исследований;
Тема 12. Управление рисками банкротства	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - работа в помещениях, оснащенных специальным компьютерами и иным оборудованием;

### 5.1. Темы эссе<sup>1</sup>

1. Современные методы хеджирования финансовых рисков.
2. Управление предпринимательскими рисками торговой организации.
3. Регулирование рисков банковской деятельности.
4. Система риск-менеджмента промышленного предприятия.
5. Управление рисками в страховой компании.
6. Управление рисками портфельного инвестирования.
7. Система риск-менеджмента коммерческой организации.
8. Методы оценки и управления процентными рисками в коммерческом банке.
9. Система риск-менеджмента коммерческого банка.
10. Методы оценки страновых рисков.
11. Оценка и управление валютными рисками.
12. Рыночные риски и методы их оценки.
13. Оценка и управление политическими рисками.
14. Страхование в системе риск-менеджмента коммерческой организации.
15. Применение опционального моделирования для оценки рисков.
16. Применение фьючерсных контрактов для хеджирования финансовых рисков.
17. Применение опционных контрактов для хеджирования финансовых рисков.
18. Внутренние методы хеджирования валютных рисков.

### 5.2 Примерные задания для самостоятельной работы

#### Задание 1 «Расчет показателя риска VaR для открытых валютных позиций»

<sup>1</sup> Перечень тем не является исчерпывающим. Обучающийся может выбрать иную тему по согласованию с преподавателем.

Рассчитать показатель риска VaR при вложении в валюту.

В качестве исходных данных необходимо использовать курсы соответствующих валют по итогам торгов на рынке ФОРЕКС за календарный год.

Показатель рассчитывается для различных сроков вложения (день, месяц) и различных значений вероятности.

### **Задание 2 «Оценка риска государственных облигаций»**

Рассчитать дюрацию одной из государственных облигаций, обращающихся на Московской бирже, через полгода.

В качестве исходных данных следует использовать параметры соответствующих облигаций, обращающихся на Московской бирже. Оценки необходимо произвести для различных значений процентных ставок.

### **Задание 3 «Оценка кредитоспособности компании»**

Рассчитать показатели, используемые для оценки кредитоспособности компании по данным бухгалтерской отчетности.

В качестве исходных данных рекомендуется использовать данные бухгалтерской отчетности компаний, акции которых обращаются на Московской бирже.

## **Раздел 6. Оценочные и методические материалы по образовательной программе (фонд оценочных средств) для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

### **6.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по учебной дисциплине**

В процессе освоения учебной дисциплины для оценивания сформированности требуемых компетенций используются оценочные материалы (фонды оценочных средств), представленные в таблице

<b>Индикаторы компетенций в соответствии с основной образовательной программой</b>	<b>Типовые вопросы и задания</b>	<b>Примеры тестовых заданий</b>
<b>ПК-8 Способен осуществлять расчет влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации</b>		
ИПК-8.1.	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
ИПК-8.2.	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
ИПК-8.3.	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины

### **6.2. Типовые вопросы и задания**

#### **Перечень вопросов**

1. Функции субъекта и объекта управления системы риск-менеджмента.
2. Приемы риск-менеджмента.
3. Составляющие элементы риск-менеджмента.
4. Подсистемы системы управления риском: управляющая подсистема, объект управления.
5. Процедуры управления рисками.
6. Общие этапы процесса управления рисками.
7. Подходы к построению системы управления рисками.
8. Преимущества и недостатки централизованной структуры системы управления рис-

- ками.
9. Преимущества и недостатки децентрализованной структуры управления рисками.
  10. Факторы выбора структуры системы управления рисками.
  11. Критерии сравнения эффективности структур систем управления рисками.
  12. Общие рекомендации по формированию эффективной системы управления рисками.
  13. Предпосылки возникновения концепции интегрированного управления рисками как новой стратегии управления.
  14. Концепция приемлемого риска.
  15. Функции управления рисками на предприятии.
  16. Место подразделений риск-менеджмента.
  17. Концепция экономической добавленной стоимости EVA.
  18. Достоинства и слабые стороны показателя RAROC.
  19. Особенности стандартов риск-менеджмента.
  20. Виды методов оценки риска.
  21. Модифицированная модель оценки капитальных активов.
  22. Метод кумулятивного построения ставки дисконта.
  23. Систематические и специфические риски.
  24. Модели оценки цены и доходности обыкновенных акций.
  25. Модели оценки цены и доходности привилегированных акций.
  26. Модель CAPM: предположения и соотношения модели.
  27. Оптимизация портфеля ценных бумаг по соотношению доходность – риск.
  28. Оценка показателя VaR для портфеля.
  29. Показатели доходности и риска облигаций.
  30. Процессы менеджмента риска при проектировании.
  31. Инвестиционные риски по источникам возникновения.
  32. Качественные методы анализа страновых рисков.
  33. Рейтинговые системы анализа страновых рисков.
  34. Методы управления политическими рисками зарубежного инвестирования.
  35. Деятельность многостороннего агентства по гарантированию инвестиций МИГА.
  36. Деятельность национальных по страхованию инвестиционных рисков.
  37. Показатель оценки риска инвестиционного портфеля.
  38. Методы хеджирования рисков портфеля ценных бумаг.
  39. Относительный риск акций. Понятие коэффициента бета. Бета-коэффициент портфеля.
  40. Виды финансовых рисков.
  41. Приемы снижения степени риска.
  42. Средства разрешения риска.
  43. Чистые и спекулятивные риски.
  44. Валютный риск. Виды валютного риска.
  45. Внешнее хеджирование операционного валютного риска.
  46. Методы управления валютным трансляционным риском.
  47. Модели Альтмана прогнозирования банкротства.
  48. Управление экономическим валютным риском.
  50. Понятие несостоятельности (банкротства) предприятия.
  51. Финансовые способы минимизации угрозы банкротства.
  52. Производственные способы минимизации угрозы банкротства.
  53. Прогнозирование возможности банкротства посредством финансового анализа конкретных параметров деятельности компании.
  54. Каскадные схемы хеджирования фьючерсными контрактами.
  55. Основные спрэды и комбинации опционов.
  56. Составляющие процентного риска.
  57. Рыночная модель Шарпа. Коэффициент относительного риска.

### 6.3. Примерные тестовые задания

Полный банк тестовых заданий для проведения компьютерного тестирования находится в электронной информационной образовательной среде и включает более 60 заданий из которых в случайном порядке формируется тест, состоящий из 20 заданий.

Компетенции	Типовые вопросы и задания
<b>ПК-8</b>	<p>1. В случае повышения рыночной ставки процента (при прочих равных условиях) курсовая стоимость облигаций:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>повышается;</li> <li>понижается;</li> <li>не изменяется, так как рыночная процентная ставка не оказывает влияния на курс облигаций.</li> </ol> <p>2. При возрастании общей рискованности инвестирования в акции на фондовом рынке вид графика линии ценной бумаги меняется:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>увеличивается угол наклона линии графика;</li> <li>уменьшается угол наклона линии графика;</li> <li>линия графика перемещается параллельно вниз;</li> <li>линия перемещается параллельно вверх.</li> </ol> <p>3. Инвестиционный портфель состоит из акций 5 компаний, коэффициенты БЕТА которых равны: 0.8; 1; 1.2; 1.5; 1.8, соответственно. При продаже акций с БЕТА=1.8:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>риск портфеля увеличится;</li> <li>риск портфеля уменьшится;</li> <li>риск портфеля не изменится.</li> </ol>

### 6.4. Оценочные шкалы

#### 6.4.1. Оценивание текущего контроля

Целью проведения текущего контроля является достижение уровня результатов обучения в соответствии с индикаторами компетенций.

Текущий контроль может представлять собой письменные индивидуальные задания, состоящие из 5/3 вопросов или в форме тестовых заданий по изученным темам до проведения промежуточной аттестации. Рекомендованный планируемый период проведения текущего контроля за 6/3 недели до промежуточной аттестации.

#### Шкала оценивания при тестировании

Оценка	Критерии выставления оценки
Зачтено	Количество верных ответов в интервале: 71-100%
Не зачтено	Количество верных ответов в интервале: 0-70%

#### Шкала оценивания при письменной работе

Оценка	Критерии выставления оценки
Зачтено	<p>Обучающийся должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать общее знание изучаемого материала;</li> <li>- показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> </ul>

	- знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.
Не зачтено	Обучающийся демонстрирует: - незнание значительной части программного материала; - не владение понятийным аппаратом дисциплины; - существенные ошибки при изложении учебного материала; - неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - неумение делать выводы по излагаемому материалу

#### 6.4.2. Оценивание самостоятельной письменной работы (контрольной работы, эссе)

При оценке учитывается:

1. Правильность оформления
2. Уровень сформированности компетенций.
3. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
4. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
5. Логика, структура и грамотность изложения письменной работы.
6. Полнота изложения материала (раскрытие всех вопросов)
7. Использование необходимых источников.
8. Умение связать теорию с практикой.
9. Умение делать обобщения, выводы.

#### Шкала оценивания контрольной работы и эссе

Оценка	Критерии выставления оценки
Зачтено	Обучающийся должен: - продемонстрировать общее знание изучаемого материала; - показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины; - уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.
Не зачтено	Обучающийся демонстрирует: - незнание значительной части программного материала; - не владение понятийным аппаратом дисциплины; - существенные ошибки при изложении учебного материала; - неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - неумение делать выводы по излагаемому материалу

#### 6.4.3. Оценивание ответов на вопросы и выполнения заданий промежуточной аттестации

При оценке знаний учитывается уровень сформированности компетенций:

1. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
2. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
3. Логика, структура и грамотность изложения вопроса.
4. Умение связать теорию с практикой.
5. Умение делать обобщения, выводы.

#### Шкала оценивания на экзамене, зачете с оценкой

Оценка	Критерии выставления оценки
Отлично	Обучающийся должен:

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать глубокое и прочное усвоение знаний программного материала;</li> <li>- исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал;</li> <li>- правильно формулировать определения;</li> <li>- продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой;</li> <li>- уметь сделать выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>
Хорошо	<p>Обучающийся должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать достаточно полное знание программного материала;</li> <li>- продемонстрировать знание основных теоретических понятий;</li> <li>- достаточно последовательно, грамотно и логически стройно излагать материал;</li> <li>- продемонстрировать умение ориентироваться в литературе;</li> <li>- уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>
Удовлетворительно	<p>Обучающийся должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать общее знание изучаемого материала;</li> <li>- показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.</li> </ul>
Неудовлетворительно	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- незнание значительной части программного материала;</li> <li>- не владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- существенные ошибки при изложении учебного материала;</li> <li>- неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- неумение делать выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>

#### **Шкала оценивания на зачете**

<b>Оценка</b>	<b>Критерии выставления оценки</b>
«Зачтено»	<p>Обучающийся должен: уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; продемонстрировать прочное, достаточно полное усвоение знаний программного материала; продемонстрировать знание основных теоретических понятий; правильно формулировать определения; последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал; продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой; уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.</p>
«Не зачтено»	<p>Обучающийся демонстрирует: незнание значительной части программного материала; не владение понятийным аппаратом дисциплины; существенные ошибки при изложении учебного материала; неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; неумение делать выводы по излагаемому материалу.</p>

#### **6.4.4. Тестирование**

##### **Шкала оценивания**

Оценка	Шкала
Отлично	Количество верных ответов в интервале: 71-100%
Хорошо	Количество верных ответов в интервале: 56-70%
Удовлетворительно	Количество верных ответов в интервале: 41-55%
Неудовлетворительно	Количество верных ответов в интервале: 0-40%
Зачтено	Количество верных ответов в интервале: 41-100%
Не зачтено	Количество верных ответов в интервале: 0-40%

### **6.5. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.**

**Качество знаний** характеризуется способностью обучающегося точно, структурированно и уместно воспроизводить информацию, полученную в процессе освоения дисциплины, в том виде, в котором она была изложена в учебном издании или преподавателем.

**Умения**, как правило, формируются на практических (семинарских) занятиях. Задания, направленные на оценку умений, в значительной степени требуют от обучающегося проявления стереотипности мышления, т.е. способности выполнить работу по образцам, с которыми он работал в процессе обучения. Преподаватель же оценивает своевременность и правильность выполнения задания.

**Навыки** - это умения, развитые и закрепленные осознанным самостоятельным трудом. Навыки формируются при самостоятельном выполнении обучающимся практико - ориентированных заданий, моделирующих решение им производственных и социокультурных задач в соответствующей области профессиональной деятельности, как правило, при выполнении домашних заданий, курсовых проектов (работ), научно-исследовательских работ, прохождении практик, при работе индивидуально или в составе группы и т.д. При этом обучающийся поставлен в условия, когда он вынужден самостоятельно (творчески) искать пути и средства для разрешения поставленных задач, самостоятельно планировать свою работу и анализировать ее результаты, принимать определенные решения в рамках своих полномочий, самостоятельно выбирать аргументацию и нести ответственность за проделанную работу, т.е. проявить владение навыками. Взаимодействие с преподавателем осуществляется периодически по завершению определенных этапов работы и проходит в виде консультаций. При оценке владения навыками преподавателем оценивается не только правильность решения выполненного задания, но и способность (готовность) обучающегося решать подобные практико-ориентированные задания самостоятельно (в перспективе за стенами вуза) и, главным образом, способность обучающегося обосновывать и аргументировать свои решения и предложения.

**Устный опрос** - это процедура, организованная как специальная беседа преподавателя с группой обучающихся (фронтальный опрос) или с отдельными обучающимися (индивидуальный опрос) с целью оценки сформированности у них основных понятий и усвоения учебного материала.

**Тесты** являются простейшей формой контроля, направленная на проверку владения терминологическим аппаратом, современными информационными технологиями и конкретными знаниями в области фундаментальных и прикладных дисциплин. Тест может предоставлять возможность выбора из перечня ответов; один или несколько правильных ответов; частота тестирования определяется преподавателем.

**Семинарские занятия** - основное назначение семинарских занятий по дисциплине – обеспечить глубокое усвоение обучающимися материалов лекций, прививать навыки самостоятельной работы с литературой, воспитывать умение находить оптимальные решения в условиях изменяющихся отношений, формировать современное профессиональное мышление обучающихся. На семинарских занятиях преподаватель проверяет выполнение самостоя-

тельных заданий и качество усвоения знаний.

## **РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Освоение обучающимся учебной дисциплины предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения учебной дисциплины и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с настоящей рабочей программой учебной дисциплины. Следует обратить внимание на список основной и дополнительной литературы, которая имеется в электронной библиотечной системе Университета. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

**Подготовка к учебному занятию лекционного типа.** С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку: знакомит с новым учебным материалом; разъясняет учебные элементы, трудные для понимания; систематизирует учебный материал; ориентирует в учебном процессе.

С этой целью: внимательно прочитайте материал предыдущей лекции; ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции; внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради; запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции; постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке; узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу

**Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа** заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия.

**Самостоятельная работа.** Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

**Подготовка к зачету, экзамену.** К зачету, экзамену необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить учебную дисциплину в период зачетно-экзаменационной сессии, как правило, приносят не слишком удовлетворительные результаты. При подготовке к зачету обратите внимание на защиту практических заданий на основе теоретического материала. При подготовке к экзамену по теоретической части выделите в вопросе главное, существенное (понятия, признаки, классификации и пр.), приведите примеры, иллюстрирующие теоретические положения.

### ***7.1. Методические рекомендации по подготовке докладов***

Подготовка докладов по ключевым проблемам корпоративных финансов одной из ключевых форм самостоятельной работы обучающихся.

При подготовке докладов следует придерживаться следующих положений:

- доклад должен выделить ключевые проблемы сформулированной темы;
- стиль изложения – научно-исследовательский, требующий четкой, последовательной и логичной системы доказательств;
- исследование ограничивается четкой, лаконичной проблемой с выявлением противоречий и разрешением этих противоречий в докладе;
- собственная позиция обязательно должна быть аргументирована и подкреплена законами, авторитетными точками зрения и базироваться на реальных данных;



- небольшой объем (6–10 страниц), с оформленным списком литературы и сносками на ее использование;
- доклад сопровождается разработкой компьютерной презентации.

### **7.2. Методические рекомендации по написанию эссе**

*Эссе* (от французского *essai* – опыт, набросок) – жанр научно-публицистической литературы, отражающий подчеркнуто-индивидуальную позицию автора по конкретной проблеме.

Главными особенностями, которые характеризуют эссе, являются следующие положения:

- собственная позиция обязательно должна быть аргументирована и подкреплена законами, авторитетными точками зрениями и базироваться на фундаментальной науке. Небольшой объем (4–6 страниц), с оформленным списком литературы и сносками на ее использование.
- стиль изложения – научно-исследовательский, требующий четкой, последовательной и логичной системы доказательств; может отличаться образностью, оригинальностью, афористичностью, свободным лексическим составом языка.
- исследование ограничивается четкой, лаконичной проблемой с выявлением противоречий и разрешением этих противоречий в данной работе.

### **7.3. Требования к компетентностно-ориентированным заданиям для демонстрации выполнения профессиональных задач**

Компетентностно-ориентированное задание – это всегда практическое задание, выполнение которого нацелено на демонстрацию доказательств наличия у обучающихся сформированных компетенций необходимых для будущей профессиональной деятельности.

Компетентностно-ориентированные задания бывают разных видов:

- направленные на подготовку конкретного практико-ориентированного продукта (подготовка отчета по оценке стоимости бизнеса, разработка «дерева целей» и др.);
- аналитического и диагностического характера, направленные на анализ различных аспектов и проблем управленческой деятельности (анализ внешней среды организации, анализ внутренней среды организации и т.п.);
- связанные с выполнением основных профессиональных функций (выполнение конкретных действий в рамках вида профессиональной деятельности).

## **РАЗДЕЛ 8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ:**

### **Основная литература**

Панягина А.Е. Управление рисками на предприятии: теория и практика : учебное пособие / Панягина А.Е., Свистунов А.В.. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 284 с. — ISBN 978-5-4497-0608-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL:

<https://www.iprbookshop.ru/96561.html>

Дубина И.Н. Основы управления рисками [Электронный ресурс] : учебное пособие / И.Н. Дубина, Г.К. Кишибекова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 266 с.(ЭБС IPRsmart). — 978-5-4487-0271-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76240.html>

Турчаева И.Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски [Электронный ресурс] : учебное пособие / И.Н. Турчаева, В.А. Матчинов. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 248 с.(ЭБС IPRsmart). — 978-5-4487-0319-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/77575.html>

### **Дополнительная литература**

Черняева С.Н. Управление рисками. Практикум : учебное пособие / Черняева С.Н., Коробова Л.А., Толстова И.С.. — Воронеж : Воронежский государственный университет инженерных технологий, 2022. — 91 с. — ISBN 978-5-00032-574-2. — Текст : электронный //

IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/122601.html>

Балдин К.В. Управление рисками [Электронный ресурс] : учебное пособие для обучающихся вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000) / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с.(ЭБС IPRsmart). — 5-238-00861-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71229.html>

### **Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

#### ***Интернет-ресурсы, современные профессиональные базы данных, информационно-справочные и поисковые системы***

##### ***Интернет-ресурсы,***

Организация безопасности и сотрудничества в Европе: <http://www.osce.org/>

Организация Объединенных наций: <http://www.un.org/>

Организация по Безопасности и Сотрудничеству в Европе: [www.osce.org](http://www.osce.org)

Совет Европы: <http://www.coe.int>

ЮНЕСКО: <http://www.unesco.org>

##### ***современные профессиональные базы данных,***

Всемирная организация здравоохранения: <http://www.who.ch/>

Всемирная торговая организация: [www.wto.org](http://www.wto.org)

Европейский парламент: <http://www.europarl.eu.int>

Европейский Союз: <http://europa.eu.int>

Международная организация труда: <http://www.ilo.org>

##### ***информационно-справочные и поисковые системы***

ЭБС «IPRsmart» <http://www.iprbookshop.ru>

Справочная правовая система «КонсультантПлюс»: <http://www.con-sultant.ru>

### **Комплект лицензионного программного обеспечения**

Microsoft Open Value Subscription для решений Education Solutions № Tr000544893 от 21.10.2020 г. MDE Windows, Microsoft Office и Office Web Apps. (срок действия до 01.11.2023 г.)

Антивирусное программное обеспечение ESET NOD32 Antivirus Business Edition договор № ИС00-006348 от 14.10.2022 г. (срок действия до 13.10.2025 г.)

Программное обеспечение «Мираполис» система вебинаров - Лицензионный договор 244/09/16-к от 15.09.2016 (Спецификация к Лицензионному договору 244/09/16-к от 15.09.2016, от 11.05.2022 г. ) (срок действия до 10.07.2023 г.)

Электронная информационно-образовательная среда «1С: Университет» договор от 10.09.2018 г. №ПРКТ-18281 (бессрочно)

Информационная система «ПервыйБит» сублицензионный договор от 06.11.2015 г. №009/061115/003 (бессрочно)

Система тестирования Indigo лицензионное соглашение (Договор) от 08.11.2018 г. №Д-54792 (бессрочно)

Информационно-поисковая система «Консультант Плюс» - договор об информационно поддержке от 26.12.2014, (бессрочно)

Электронно-библиотечная система IPRsmart лицензионный договор от 01.09.2022 г. №9489/22С (срок действия до 31.08.2024 г.)

Научная электронная библиотека eLIBRARY лицензионный договор SCIENC INDEX № SIO -3079/2022 от 12.01.2022 г. (срок действия до 27.01.2024 г.)

### **Свободно распространяемое программное обеспечение**

Комплект онлайн сервисов GNU ImageManipulationProgram, свободно распространяемое программное обеспечение

### ***Программное обеспечение отечественного производства:***

Программное обеспечение «Мираполис» система вебинаров - Лицензионный договор 244/09/16-к от 15.09.2016 (Спецификация к Лицензионному договору 244/09/16-к от 15.09.2016, от 11.05.2022 г. ) (срок действия до 10.07.2023 г.)

Электронная информационно-образовательная среда «1С: Университет» договор от 10.09.2018 г. №ПРКТ-18281 (бессрочно)

Информационная система «ПервыйБит» сублицензионный договор от 06.11.2015 г. №009/061115/003 (бессрочно)

Система тестирования Indigo лицензионное соглашение (Договор) от 08.11.2018 г. №Д-54792 (бессрочно)

Информационно-поисковая система «Консультант Плюс» - договор об информационно поддержке от 26.12.2014, (бессрочно)

Электронно-библиотечная система IPRsmart лицензионный договор от 01.09.2022 г. №9489/22С (срок действия до 31.08.2024 г.)

Научная электронная библиотека eLIBRARY лицензионный договор SCIENC INDEX № SIO - 3079/2022 от 12.01.2022 г. (срок действия до 27.01.2024 г.)

## РАЗДЕЛ 9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	<u>Оборудование:</u> специализированная мебель (мебель аудиторная (12 столов, 24 стульев, доска аудиторная нависная), стол преподавателя, стул преподавателя. <u>Технические средства обучения:</u> персональный компьютер; мультимедийное оборудование (проектор, экран).
Помещение для самостоятельной работы	Специализированная мебель (9 столов, 9 стульев), персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета