Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Тлисов Азамат Борисович
Должность: Директор Северо-Кавказского института - филиала РАНХиГС
Дата подписания: 07.08.2024 14:32:07
Уникальный программный ключ:
ac2df3a37f30cf89983b8fac4daa7e874c1d10ed

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ИНСТИТУТ-ФИЛИАЛ

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА

Кафедра менеджмента и предпринимательского права

УТВЕРЖДЕНО Директор
Северо-Кавказского
института – филиала Тлисов А.Б.

Утверждена
кафедрой менеджмента и
предпринимательского права
Протокол от
24 марта 2023г №08

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

реализуемой без применения электронного (онлайн) курса

Б1.В.ДВ.08.01Управление рисками

по направлению подготовки
38.03.02 Менеджмент
(код, наименование направления подготовки)

«Менеджмент организации»
направленность (профиль)

бакалавр
(квалификация)

очная, очно-заочная, заочная
(формы обучения)

Год набора - 2023

Пятигорск, 2023 г.

Автор–составитель:

канд.экон.наук, доцент кафедры менеджмента и предпринимательского права Золкин Е.Ю.
(ученая степень и(или) ученое звание, должность) *(наименование кафедры)* *(Ф.И.О.)*

канд.экон.наук, доцент кафедры менеджмента и предпринимательского права Мельников В.В.
(ученая степень и(или) ученое звание, должность) *(наименование кафедры)* *(Ф.И.О.)*

Заведующий кафедрой менеджмента и
предпринимательского права
д-р социол.наук, доцентС.В. Алиева
(ученая степень и(или) ученое звание) *(Ф.И.О.)*

Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы 4

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО 4

3. Содержание и структура дисциплины 5

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине 8

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины 18

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине 21

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы..... 22

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.08.01 Управление рисками обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
ПКс ОС - 11	Способность разрабатывать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка	ПКс ОС – 11.1	способность оценивать деятельность организации по воздействию на риски
		ПКс ОС – 11.2	способность разрабатывать мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код компонента компетенции	Результаты обучения
Специалист по управлению рисками (утв. пр. № 564н от 30.08.2018 г.) В Разработка отдельных функциональных направлений управления рисками В/01.6 Выработка мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка	ПКс ОС – 11.1	**На уровне знаний:** основные виды рисков; методы анализа рыночных и специфических рисков;
		На уровне умений: оценивать деятельность организации по воздействию на риски: распознавать основные виды рисков при оценке экономической эффективности организации; проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений.
		На уровне навыков: владение методами анализа рыночных и специфических рисков
	ПКс ОС – 11.2	**На уровне знаний:** методы проведения мониторинга рисков;
		На уровне умений: разрабатывать мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска: проводить мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски.
		На уровне навыков: разработки иреализации стратегии, направленной на обеспечение конкурентоспособности организации в условиях риска

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

Общий объем дисциплины: 4 ЗЕ (144 ч).

Очная форма обучения

объем дисциплины: количество академических часов, выделенных на занятия лекционного типа – 16а.ч., занятия семинарского типа – 32а.ч., на самостоятельную работу студентов 90а.ч., на консультацию 2 а.ч. и промежуточную аттестацию (зачёт с оценкой) 4а.ч.

Очно-заочная форма обучения

объем дисциплины: количество академических часов, выделенных на занятия лекционного типа – 8а.ч., занятия семинарского типа – 24а.ч., на самостоятельную работу студентов 106 а.ч. консультацию 2 а.ч. и промежуточную аттестацию (зачёт с оценкой) 4а.ч.

Заочная форма обучения

объем дисциплины: количество академических часов, выделенных на занятия лекционного типа – 4а.ч., занятия семинарского типа – 6а.ч., на самостоятельную работу студентов 128 а.ч. консультацию 2 а.ч. и промежуточную аттестацию (зачёт с оценкой) 4а.ч.

Форма промежуточной аттестации – зачёт с оценкой.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.ДВ.08.01 Управление рискамиотносится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана направления подготовки 38.03.02 Менеджмент.

Дисциплина Б1.В.ДВ.08.01 Управление рискамиизучается на 4 курсе, в 8 семестре (очная форма обучения), на 5 курсе, в 9 семестре (очно-заочная и заочная форма обучения).

Дисциплина Б1.В.ДВ.08.01 Управление рискамиреализуется после изучения:Б1.О.21Стратегический менеджмент, Б1.В.17Инновационный менеджмент.

Освоение дисциплины Б1.В.ДВ.08.01 Управление рисками является предварительным этапом для прохождения практики Б2.В.02(Пд) Научно-исследовательская работа (по теме выпускной квалификационной работы).

Форма промежуточной аттестации – зачёт с оценкой.

Данная дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (ДОТ). Распределение видов учебной работы, форматов текущего контроля представлены в таблице:

Вид учебной работы	**Формат проведения**
Лекционные занятия	Контактная и с применением ДОТ
Практические занятия	Контактная и с применением ДОТ
Самостоятельная работа	Частично с применением ДОТ
Промежуточная аттестация	Контактная аудиторная работа/с применением ДОТ
Формы текущего контроля	**Формат проведения**
Тестирование	Контактная аудиторная работа/ с применением ДОТ
Реферат	Контактная аудиторная работа/ с применением ДОТ
Ответ на практическом занятии, участие в дискуссии	Контактная аудиторная работа/ с применением ДОТ

Доступ к СДО осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету / профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение задания предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы не позднее 10 рабочих дней после окончания срока выполнения.

3. Содержание и структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	**Наименование тем (разделов)**	**Объем дисциплины, час.**			**Форма текущего контроля**
		Всего	**Контактная работа обучающихся с**	**СР**	

			преподавателем по видам учебных занятий					успеваемости, промежуточной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Основы риск - менеджмента	24	4	-	8	-	12	О, ПЗ, Р
Тема 2	Классификационные схемы факторов риска	18	2	-	4	-	12	О, ПЗ, Р
Тема 3	Технологияуправления рисками	18	2	-	4	-	12	О, ПЗ, Р
Тема 4	Методы выявления и оценки риска	18	2	-	4	-	12	О, ПЗ, Р
Тема 5	Методы воздействия на риск	20	2	-	4	-	14	О, ПЗ, Р
Тема 6	Риск – менеджмент в предпринимательстве и на производстве	20	2	-	4	-	14	О, ПЗ, Р
Тема 7	Управление финансовыми рисками	20	2	-	4	-	14	О, ПЗ, Р Т(W)
Консультации на промежуточную аттестацию		2	-	-	-	-	-	-
Промежуточная аттестация		**4**	-	-	-	-	-	**зачёт с оценкой**
Всего:		**144**	**16**	**-**	**32**	**-**	**90**	

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Основы риск - менеджмента	21	2	-	4	-	15	О, ПЗ, Р
Тема 2	Классификационные схемы факторов риска	21	2	-	4	-	15	О, ПЗ, Р
Тема 3	Технологияуправления рисками	21	2	-	4	-	15	О, ПЗ, Р
Тема 4	Методы выявления и оценки риска	21	2	-	4	-	15	О, ПЗ, Р
Тема 5	Методы воздействия на риск	19	-	-	4	-	15	О, ПЗ, Р
Тема 6	Риск – менеджмент в предпринимательстве и на производстве	17	-	-	2	-	15	О, ПЗ, Р
Тема 7	Управление финансовыми рисками	18	-	-	2	-	16	О, ПЗ, Р Т(W)
Консультации на промежуточную аттестацию		2	-	-	-	-	-	-
Промежуточная аттестация		**4**	-	-	-	-	-	**зачёт с оценкой**
Всего:		**144**	**8**	**-**	**24**	**-**	**106**	

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Основы риск - менеджмента	20	2	-	-	-	18	О, ПЗ, Р
Тема 2	Классификационные схемы	20	2	-	-	-	18	О, ПЗ, Р

	факторов риска							
Тема 3	Технологияуправления рисками	20	-	-	2	-	18	О, ПЗ, Р
Тема 4	Методы выявления и оценки риска	20	-	-	2	-	18	О, ПЗ, Р
Тема 5	Методы воздействия на риск	20	-	-	2	-	18	О, ПЗ, Р
Тема 6	Риск – менеджмент в предпринимательстве и на производстве	18	-	-	-	-	18	О, ПЗ, Р
Тема 7	Управление финансовыми рисками	20	-	-	-	-	20	О, ПЗ, Р Т(W)
Консультации на промежуточную аттестацию		2	-	-	-	-	-	-
Промежуточная аттестация		**4**	-	-	-	-	-	**зачёт с оценкой**
Всего:		**144**	**4**	**-**	**6**	**-**	**128**	

Примечание – формы текущего контроля успеваемости:
- опрос (О)
- тестирование (Т)
- реферат (Р)
- практическое задание (ПЗ)

Содержание дисциплины

Название темы	Основные вопросы и положения, раскрывающие содержание темы
1. Основы риск - менеджмента	История развития и научные основы риск – менеджмента (теория управления, теория финансового менеджмента, теория принятие решений, теория вероятностей и математической статистики). Категориальная характеристика неопределенности и риска. Концепция «риск-доходность». Функции риска (инновационная, аналитическая, регулятивная, защитная). Черты риска. Критерии правомерности риска. Функция полезности Неймана – Моргенштерна. Влияние неопределенности на принятия управленческих решений. Понятие ассиметричной информации. Система критериев принятия рискового решения. Критерия принятие рискового решения в условиях определенности (критерий пригодности и оптимальности). Принятие решения в условиях неопределенности (критерии Вальда, Севиджа, Гурвица). Эвриситческие правила принятия рискового решения.
2. Классификационные схемы факторов риска	Факторы риска: природа, причин и виды. Источники риска: внутренние и внешние. Идентификация факторов риска. Признаки классификации рисков. Масштаб проявления риска (макроуровень, мезоуровень, микроуровень). Характеристика видов риска в деятельности коммерческих и финансовых структур. Сущность чистых и спекулятивных рисков. Классификация рисков в деятельности производственных структур. Специфические причины производственных рисков. Классификационная схема видов риска в деятельности финансовых учреждений. Структура банковских рисков по модели «Прибыль на капитал». Характеристика видов рисков в деятельности участников рынка ценных бумаг.
3. Технология управления рисками	Стратегия и тактика риск-менеджмента. Системный подход в управление рисками. Нормативно – правовая база и организационная структура управления рисками в РФ. Атлас природных и техногенных опасностей и рисков чрезвычайных ситуаций в РФ». Субъекты и объекты риска-менеджмент: характеристика и типы. Характеристика системы управления рисками. Анализ риска: качественный и количественный. Этапы анализа риска. Подходы к выбору методов воздействия на риск и принятие решения, мониторинг и контроль.
4. Методы выявления и оценки риска.	Потери в деятельности организации. Формы выражения и виды возможных потерь. Зоны предпринимательского риска (безрисковая зона, зона допустимого, критического и катастрофического риска). Классификация методов выявления риска: количественные и качественные. Подходы к выявлению риска. Опросные листы. Структурные диаграммы. Карты потоков. «Дерево решений». Экспертная оценка риска. Прямая инспекция. Анализ финансовой и

	управленческой отчетности. Математические модели оценки риска. Система показателей оценки риска. Статистические показатели оценки риска (размах вариации, дисперсия, среднее квадратичное отклонение). Оценка риска на основе относительных показателей: непосредственная и опосредованная. Абсолютные показатели оценки риска. Модели оценки динамики зон риска на основе предельных издержек и цены продукции. Динамика зон риска при критическом уровне постоянных издержек, при критическом уровне цены. Модели оценки результатов деятельности организации на основе точке безубыточности. Концепция VaR: сущность и специфика применения.
5. Методы воздействия на риск	Инструменты риск – менеджмента: понятие, специфика использования. Механизм нейтрализации рисков. Уклонение (отказ от ненадежных партеров, отказ от рискованных проектов, страхование хозяйственных рисков); локализация (создание венчурных предприятий); диссипация (диверсификация сбыта и поставок, инвестиций; распределение риска во времени); компенсация (стратегическое планирование деятельности, прогнозирование внешней обстановки, создание системы резервов). Страхование и самострахование как метод защиты от риска. Основные понятия страхования: страховщик, страхователь, страховой взнос или страховая премия, страховая сумма. Критерии страхового случая. Виды страхования. Методы страхования. Преимущества и проблемы страхования. Разработка программы страхования предприятия. Кэптивные компании как средство самострахования. Экономические критерии оценки эффективности страхования и самострахования (метод Хаустона). Хеджирование риска. Затраты на риск. Источники финансирования риска. Классификация мероприятий по финансированию риска. Финансирование риска и анализ эффективности методов управления.
6. Риск – менеджмент в предпринимательстве и на производстве	Концепция приемлемого риска в деятельности предприятия. Основные нормативные документы в области промышленной безопасности. Декларация промышленной безопасности: общая информация, анализ безопасности и риска, обеспечение готовности промышленного предприятия к локализации и ликвидации чрезвычайных ситуаций, информирование общественности. Организация мероприятий по управлению риском на промышленном предприятии. Построение стратегии управления рисками промышленного предприятия. Контроллинг риска на предприятиях: содержание, полномочия и виды.
7. Управление финансовыми рисками.	Понятие финансового рынка, структура, функции. Спекуляция и риск. Фьючеры и опционы. Венчурный капитал. Фазы финансирования венчурного капитала. Специфика управление риском в банковском секторе и на фондовом рынке. Управление инвестиционными рисками. Структура инвестиционных рисков. Характеристика этапов инвестиционного проекта. Критерии оценки инвестиционного проекта. Методы оценки инвестиционных рисков (дисконтирование, определение критических точек, анализ чувствительности).

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Текущий контроль успеваемости

4.1.1. Формы текущего контроля успеваемости

№ п/п	Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1 Основы риск – менеджмента.	опрос на практическом занятии, реферат, практическая задача Тестирование в формате Word или on-line	Тема 1 Основы риск – менеджмента.
Тема 2 Классификационные схемы факторов риска.	опрос на практическом занятии, реферат, практическая задача Тестирование в формате Word или on-line	Тема 2 Классификационные схемы факторов риска.
Тема 3 Технология управления рисками.	опрос на практическом занятии, реферат, практическая задача Тестирование в формате Word или on-line	Тема 3 Технология управления рисками.

Тема 4 Методы выявления и оценки риска.	опрос на практическом занятии, реферат, практическая задача Тестирование в формате Word или on-line	Тема 4 Методы выявления и оценки риска.
Тема 5 Методы воздействия на риск.	опрос на практическом занятии, реферат, практическая задача Тестирование в формате Word или on-line	Тема 5 Методы воздействия на риск.
Тема 6 Риск – менеджмент в предпринимательстве и на производстве.	опрос на практическом занятии, реферат, практическая задача Тестирование в формате Word или on-line	Тема 6 Риск – менеджмент в предпринимательстве и на производстве.
Тема 7 Управление финансовыми рисками.	опрос на практическом занятии, реферат, практическая задача Тестирование в формате Word или on-line	Тема 7 Управление финансовыми рисками.

4.1.2. Материалы текущего контроля успеваемости

Тема 1. Основы риск-менеджмента

Вопросы для подготовки обучающихся к практическим занятиям

1. Формирование риск – менеджмента как науки.
2. Категориальная характеристика неопределенности и риска.
3. Роль информации в принятии решений в условиях риска.
4. Характеристика критериев используемых при принятии управленческого решения.

Примерные темы рефератов

1. Источники риска в производственной и финансовой сферах.
2. Характеристика видов риска в деятельности коммерческих и финансовых структур.
3. Классификация рисков в деятельности производственных структур.
4. Характеристика видов рисков в деятельности участников рынка ценных бумаг.

Практические задачи

Задание 1.

1. Шкала риска и характеристика их градаций.
2. Критерии и методы оценки рисков инвестиционных проектов.

Задание 2.

Мера нерасположенности к риску экономического агента по функции полезности была предложена:

A. Нейманом и Моргенштерном;
B.Коббом и Дугласом;
C.Эрроу и Праттом;
D. Куноном и Таккером.

Задание 3.

Необходимо определить точку безубыточности и индекс безопасности проекта, если планируемая цена единицы продукции составляет 8,5 руб., переменные расходы на единицу продукции 7,0, постоянные расходы 237 900 руб, а фактический объем выпуска составляет 250 000 единиц.

Тема 2. Классификационные схемы факторов риска.

Вопросы для подготовки обучающихся к практическим занятиям

1. Сущность риск-менеджмента его стратегия и тактика.
2. Нормативно – правовая база и организационная структура управления рисками в РФ.
3. Субъектно-объектные отношения в риск-менеджменте
4. Характеристика системы управления рисками.

Примерные темы рефератов

1. Перспективы развития российской модели управления.
2. Реинжениринговый подход в управлении рисками

Практические задачи

Задание 1.

1. Субъектно-объектные отношения в риск-менеджменте.
2. Риск-менеджмент в страховом деле.

Задание 2.

В «американской школе анализа риска» критерием рациональности принимаемых решений в условиях неопределенности является принцип:

A. максимизации ожидаемого выигрыша;
B.минимизации риска;
C.максимизации ожидаемой полезности;
D. минимизации дисперсии психологических значений выигрыша.

Задание 3.

Определить вероятность банкротства при следующих значениях внутренней нормы доходности (IRR) капитальных вложений в инвестиционные проекты: А – IRR_A=90%; вариант В – IRR_B=17%.

Тема 3. Технология управления рисками.

Вопросы для подготовки обучающихся к практическим занятиям

1. Предпринимательские потери и зоны риска
2. Характеристика качественные методы выявления риска.
3. Экспертиза как качественный метод выявления риска.
4. Статистические показатели оценки риска.

Примерные темы рефератов

1. Оценка риска на основе абсолютных и относительных показателей.
2. Модели оценки результатов деятельности организации на основе точке безубыточности.
3. Модели оценки динамики зон риска на основе предельных издержек и цены продукции.
4. Концепция VaR: сущность и специфика применения.
5. Особенности компьютерного моделирования в риск – менеджменте.
6. Значение левериджа в риск – менеджменте.

Практические задачи

Задание 1.

1. Общие принципы классификации рисков.
2. Характеристика методов компенсации риска.

Задание 2.

Риск, оказывающий одинаковое воздействие на все фирмы независимо от их размера, называют:
A. систематическим;
B. специфическим;
C. аддитивным;
D. мультипликативным.

Задание 3.

Производственный мощности предприятия обеспечивают выпуск Q_m = 200 ед. продукции. Прогнозируемая цена за единицу продукции p = 5 у.е., постоянные затраты FC = 500 у.е., переменные издержки VC = 200 у.е. Предполагаемая выручка от реализации продукции S_m = 1000 у.е. Определить точку бездоходности и диапазон зоны бездоходности.

Тема 4. Методы выявления и оценки риска.

Вопросы для подготовки обучающихся к практическим занятиям

1. Методы уклонения от риска.
2. Методы локализации и диссипации.
3. Методы компенсации риска.
4. Финансирование риска.

Примерные темы рефератов

1. Хеджирование как способ страхования финансовых рисков в банковском секторе.
2. Страховой рынок в России: состояние и перспективы развития.

Практические задачи

Задание 1.

1. Эволюция взглядов на категории «риск» и «неопределенность» в экономической науке.
2. Коммерческие риски: понятие и характеристика.

Задание 2.

К числу классических критериев, которые используются при принятии решения в условиях неопределенности, можно отнести:

A. Критерий оптимизма Найта;
B. Критерий пессимизма Лапласа;
C. Критерий пессимизма – оптимизма Гурвица;
D. Критерий недостаточного обоснования информации.

Задание 3.

Руководство завода обсуждает проект расширения ассортимента выпускаемой продукции. Прирост ожидаемой ежегодной прибыли в течение 3 лет за счет расширения ассортимента составляет 80 млн. руб. Для осуществления этого проекта требуются инвестиции в размере 200 млн. руб. при какой ставке процента проект будет принят?

Тема 5 Риск – менеджмента в предпринимательстве и на производстве

Вопросы для подготовки обучающихся к практическим занятиям

1. Система управления рисками на предприятии: понятие, принципы, функции.
2. Декларация промышленной безопасности риска.
3. Организация управления риском на предприятии.
4. Контроллинг риска на предприятиях.

Примерные темы рефератов

1. Особенности построения эффективной системы риск – менеджмента на предприятиях при реализации инновационного проекта.
2. Роль и значение оценки риска при написании бизнес – плана.
3. Опыт мировых компаний в управлении рисками.

Практические задачи

Задание 1.

1. Процесс управления рискам: характеристика этапов, содержание и цели.
2. Страновый риск: понятие, характеристика, методы анализа.

Задание 2.

Основные методы снижения риска:

A. Диверсификация и страхование;
B. Планирование и контроль;
C. Своевременная информация;
D. Стабильная экономическая ситуация.

Задание 3.

Предполагаемый и обеспеченный оборотными средствами планируемый объем реализации продукции составляет$Q_б = Q_{пл.} = 150$ ед. Определить диапазон кромки безопасности в натуральном и процентном исчислениях.

Тема 6. Управление финансовыми рисками.

Вопросы для подготовки обучающихся к практическим занятиям

1. Венчурное финансирование в деятельности организаций.
2. Специфика управление риском в банковском секторе и на фондовом рынке.
3. Управление инвестиционными рисками.
4. Методы оценки инвестиционных рисков:

а) дисконтирование;

б) определение критических точек;
в) анализ чувствитель

Примерные темы рефератов

1. Специфика управления финансовыми рисками на рынке жилищного ипотечного кредитования в России.
2. Организация системы риск – менеджмента в коммерческом банке.
3. Практика страхования инвестиционных рисков.

Практические задачи

Задание 1.

1. Система управления риском на предприятии.
2. Управление рисками в банковском секторе.

Задание 2.

Предприниматель получил ряд советов от своих друзей. Кто из друзей прав:

A. Если застраховаться по всем рискованным мероприятиям, то размер ожидаемой прибыли возрастет;
B. Страховка не позволит получить прибыль, удастся лишь избежать убытков;
C. Страховка позволит получить гарантированный размер прибыли;
D. Рискованные варианты никогда не принесут прибыли, независимо от наличия страховки.

Задание 3.

Имеются следующие данные о работе промышленного предприятия:
- объем продаж 363 868 тыс.;
- переменные издержки 166 853 руб.;
- объем валовой прибыли 197 015 руб.;
- фиксированные издержки 124 064 руб.

На основе имеющихся данных определить объем продаж в точке критического объема производства.

Тема 7. Управление финансовыми рисками.

Вопросы для подготовки обучающихся к практическим занятиям

1. Понятие финансового рынка, структура, функции.
2. Спекуляция и риск.
3. Фьючеры и опционы.
4. Венчурный капитал.
5. Фазы финансирования венчурного капитала.

Примерные темы рефератов

1. Специфика управление риском в банковском секторе и на фондовом рынке.
2. Управление инвестиционными рисками.
3. Структура инвестиционных рисков.
4. Характеристика этапов инвестиционного проекта.
5. Критерии оценки инвестиционного проекта.
6. Методы оценки инвестиционных рисков (дисконтирование, определение критических точек, анализ чувствительности).

Практические задачи

Задание 1.

1. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска.
2. Понятие и причины возникновения производственного риска.

Задание 2.

Страхование является прибыльной деятельностью, так как:

A. Предотвращает риск;
B. Объединяет риск большего числа клиентов;
C. Суммарные взносы по страховым полисам превышают убытки клиентов;
D. Страховой взнос каждого клиента превышает ожидаемые убытки.

Задание 3.
Банку предстоит принять решение о целесообразности предоставления кредита. Определите коэффициент риска, если максимальная возможная сумма убытка составляет 270 тыс. руб., а объем собственных финансовых ресурсов 900 тыс. руб.

4.2. Промежуточная аттестация

4.2.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
ПКс ОС - 11	Способность разрабатывать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка	ПКс ОС – 11.1	способность оценивать деятельность организации по воздействию на риски
		ПКс ОС – 11.2	способность разрабатывать мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска

Компонент компетенции	Индикатор оценивания	Критерий оценивания
ПК-11.1 способность оценивать деятельность организации по воздействию на риски:	Способен распознавать основные виды рисков при оценке экономической эффективности организации; способен проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений.	Имеет четкие представления о рыночных и специфических рисках для принятия управленческих решений. Демонстрирует способность способен распознавать основные виды рисков при оценке экономической эффективности организации;. владеет методами анализа рыночных и специфических рисков и на их основе принимает управленческие решения
ПК-11.2. способность разрабатывать мероприятия по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска.	Способен проводить мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски; способен разрабатывать и реализовать стратегии, направленные на обеспечение конкурентоспособности организации в условиях риска.	Имеет четкие представления о методах проведения мониторинга рисков и демонстрирует способность проводить мониторинг мероприятий по воздействию на риски.Демонстрирует навыки разработки стратегии, направленной на обеспечение конкурентоспособности организации в условиях риска.

4.2.2. Форма и средства (методы) проведения промежуточной аттестации

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом - зачет с оценкой.

4.2.3. Типовые оценочные средства

1. Категориальная характеристика неопределенности и риска.
2. История развития риск - менеджмента как науки.
3. Характеристика критериев правомерности риска.
4. Роль информации в принятии решений в условиях неопределенности.
5. Характеристика критериев принятия рискового решения в условиях определенности.
6. Характеристика критериев принятия рискового решения в условиях неопределенности.

7. Источники и факторы риска.
8. Виды рисков в деятельности коммерческих и финансовых организаций.
9. Классификация рисков в деятельности производственных структур.
10. Характеристика видов рисков в деятельности участников рынка ценных бумаг.
11. Риск-менеджмент: сущность и модели.
12. Особенности организации риск-менеджмента в России.
13. Субъектно-объектные отношения в риск-менеджменте.
14. Процесс управления риском: понятие, предпосылки, принципы.
15. Этапы процесса управления риском: цели, содержание.
16. Контроллинг в риск-менеджменте.
17. Качественные методы выявления риска: преимущества и недостатки.
18. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска.
19. Математические модели оценки риска.
20. Статистические методы оценки риска.
21. Опосредованная и непосредственная оценка риска на основе относительных показателей.
22. Методы уклонения от риска.
23. Методы локализации и диссипации.
24. Методы компенсации риска.
25. Страхование: понятие, виды, методы.
26. Роль самострахования и кэптивных страховых компаний в риск – менеджменте. Преимущества и недостатки.
27. Анализ экономической эффективности страхования и самострахования.
28. Источники финансирование риска.
29. Предпринимательские потери и зоны риска.
30. Организация мероприятий по управлению риском на промышленном предприятии.
31. Система управления рисками на предприятии: понятие, принципы, функции.
32. Декларация промышленной безопасности риска.
33. Модели оценки динамики зон риска на основе предельных издержек и цены продукции.
34. Динамика зон риска при критическом уровне постоянных издержек, при критическом уровне цены.
35. Модели оценки результатов деятельности организации на основе точке безубыточности.
36. Финансовые рынки: понятие, характеристика, причины возникновения рисков.
37. Специфика управление риском в банковском секторе и на фондовом рынке.
38. Общие закономерности управления инвестиционными рисками.
39. Оценка инвестиционных рисков на основе метода дисконтирования.
40. Метод определения критических точек.
41. Роль анализ чувствительности в реализации инвестиционных проектов.
42. Венчурный капитал: понятие и фазы.

Варианты практических задач

Вариант 1.

Задание 1.

1. Шкала риска и характеристика их градаций.
2. Критерии и методы оценки рисков инвестиционных проектов.

Задание 2.

Мера нерасположенности к риску экономического агента по функции полезности была предложена:

E. Нейманом и Моргенштерном;
F. Коббом и Дугласом;
G. Эрроу и Праттом;
H. Куноном и Таккером.

Задание 3.

Необходимо определить точку безубыточности и индекс безопасности проекта, если планируемая цена единицы продукции составляет 8,5 руб., переменные расходы на единицу продукции 7,0, постоянные расходы 237 900 руб, а фактический объем выпуска составляет 250 000 единиц.

Вариант 2.

Задание 1.

1. Субъектно-объектные отношения в риск-менеджменте.
2. Риск-менеджмент в страховом деле.

Задание 2.

В «американской школе анализа риска» критерием рациональности принимаемых решений в условиях неопределенности является принцип:

E. максимизации ожидаемого выигрыша;
F. минимизации риска;
G. максимизации ожидаемой полезности;
H. минимизации дисперсии психологических значений выигрыша.

Задание 3.

Определить вероятность банкротства при следующих значениях внутренней нормы доходности (IRR) капитальных вложений в инвестиционные проекты: А – IRR_A=90%; вариант В – IRR_B=17%.

Вариант 3.

Задание 1.

1. Общие принципы классификации рисков.
2. Характеристика методов компенсации риска.

Задание 2.

Риск, оказывающий одинаковое воздействие на все фирмы независимо от их размера, называют:

A. систематическим;
B. специфическим;
C. аддитивным;
D. мультипликативным.

Задание 3.

Производственный мощности предприятия обеспечивают выпуск Q_m = 200 ед. продукции. Прогнозируемая цена за единицу продукции p = 5 у.е., постоянные затраты FC = 500 у.е., переменные издержки VC = 200 у.е. Предполагаемая выручка от реализации продукции S_m = 1000 у.е. Определить точку бездоходности и диапазон зоны бездоходности.

Вариант 4.

Задание 1.

1. Эволюция взглядов на категории «риск» и «неопределенность» в экономической науке.
2. Коммерческие риски: понятие и характеристика.

Задание 2.

К числу классических критериев, которые используются при принятии решения в условиях неопределенности, можно отнести:

E. Критерий оптимизма Найта;
F. Критерий пессимизма Лапласа;
G. Критерий пессимизма – оптимизма Гурвица;
H. Критерий недостаточного обоснования информации.

Задание 3.

Руководство завода обсуждает проект расширения ассортимента выпускаемой продукции. Прирост ожидаемой ежегодной прибыли в течение 3 лет за счет расширения ассортимента составляет 80 млн. руб. Для осуществления этого проекта требуются инвестиции в размере 200 млн. руб. при какой ставке процента проект будет принят?

Вариант 5.

Задание 1.

1. Процесс управления рискам: характеристика этапов, содержание и цели.
2. Страновый риск: понятие, характеристика, методы анализа.

Задание 2.

Основные методы снижения риска:

E. Диверсификация и страхование;
F. Планирование и контроль;
G. Своевременная информация;
H. Стабильная экономическая ситуация.

Задание 3.

Предполагаемый и обеспеченный оборотными средствами планируемый объем реализации продукции составляет$Q_б$ = $Q_{пл.}$ = 150 ед. Определить диапазон кромки безопасности в натуральном и процентном исчислениях.

Вариант 6.

Задание 1.

1. Система управления риском на предприятии.
2. Управление рисками в банковском секторе.

Задание 2.

Предприниматель получил ряд советов от своих друзей. Кто из друзей прав:

E. Если застраховаться по всем рискованным мероприятиям, то размер ожидаемой прибыли возрастет;
F. Страховка не позволит получить прибыль, удастся лишь избежать убытков;
G. Страховка позволит получить гарантированный размер прибыли;
H. Рискованные варианты никогда не принесут прибыли, независимо от наличия страховки.

Задание 3.

Имеются следующие данные о работе промышленного предприятия:
- объем продаж 363 868 тыс.;
- переменные издержки 166 853 руб.;
- объем валовой прибыли 197 015 руб.;
- фиксированные издержки 124 064 руб.

На основе имеющихся данных определить объем продаж в точке критического объема производства.

Вариант 7.

Задание 1.

1. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска.
2. Понятие и причины возникновения производственного риска.

Задание 2.

Страхование является прибыльной деятельностью, так как:

E. Предотвращает риск;
F. Объединяет риск большего числа клиентов;
G. Суммарные взносы по страховым полисам превышают убытки клиентов;
H. Страховой взнос каждого клиента превышает ожидаемые убытки.

Задание 3.

Банку предстоит принять решение о целесообразности предоставления кредита. Определите коэффициент риска, если максимальная возможная сумма убытка составляет 270 тыс. руб., а объем собственных финансовых ресурсов 900 тыс. руб.

Вариант 8.

Задание 1.

1. Методы локализации и диссипации риска.
2. Характеристика многомерности рискового пространства.

Задание 2.

Риск выполняет следующие функции:
A. инновационную;
B. регулятивную;
C. ценообразующую;
D. аналитическую.

Задание 3.

Центральный банк России установил для коммерческих банков величину максимального размера риска равную 1. Коммерческому банку предлагают инвестировать средства в строительство сети ресторанов на берегу Черного моря, при этом размер риска банка и капитал составляют по 1 245 тыс. рублей. Какое решение примет банк?

Вариант 9.

Задание 1.

1. Методы уклонения от риска.

2. Жизненный цикл и динамика рисков в организации.

Задание 2.

В практике оценки риска используется такая мера изменчивости, как:

A. Средневзвешенная квадратов отклонений действительных результатов от ожидаемых;
B.Средневзвешенная суммы действительных результатов;
C.Максимальное отклонение действительного результата от ожидаемого;
D. Перемножение вероятностей возможных событий.

Задание 3.

Руководство компании решает, создавать ли для выпуска новой продукции производство, малое предприятие или продать патент новой фирме. Размер выигрыша, который компания может получить, зависит от благоприятного или неблагоприятного состояния рынка. Вероятность благоприятного и неблагоприятного состояния экономической среды равна 0,5.

Номер стратегии	Действия компании	Выигрыш, долл., при состоянии экономической среды	
		благоприятном	неблагоприятном
1	Строительство крупного предприятия	200 000	- 180 000
2	Строительство малого предприятия	100 000	- 20 000
3	Продажа патента	10 000	10 000

На основе данной таблицы построит дерево решений. Рассчитать величину ожидаемых денежных оценок и выбрать целесообразную стратегию.

Вариант 10.

Задание 1.

1. Внутренняя среда фирмы как источник рисков.
2. Комбинированные методы оценки риска.

Задание 2.

Кто из экономистов первым дал четкое разграничение понятий риск и неопределенность:
A. Р. Кантильон;
B. Ф. Найт;
C. А. Маршал;
D. К. Маркс.

Задание 3.

Производственный мощности предприятия обеспечивают выпуск Q_m = 200 ед. продукции. Прогнозируемая цена за единицу продукции p = 5 у.е., постоянные затраты FC = 500 у.е., переменные издержки VC = 200 у.е. Предполагаемая выручка от реализации продукции S_m = 1000 у.е. Определить минимально необходимый объем реализуемой продукции, который должен обеспечить 25% запаса финансовой прочности ($К_{БН}$=0,25).

4.3. Методические материалы
Процедура проведения зачета

Зачет с оценкой проводится путем собеседования, в том числе с применением ДОТ.

Преподаватель выбирает из списка вопросов один вопрос и объявляет студенту его номер. Студенту дается 15 минут на подготовку, после чего он приступает к ответу. Студенты, имеющие неудовлетворительные оценки по отдельным занятиям, отвечают, кроме основного вопроса, еще по дополнительному вопросу по данному разделу.

Критерии и шкала оценивания

Шкала оценивания студента на зачете по дисциплине

Оценка	Требования к знаниям
Зачтено /Отлично	Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает на экзамене, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с

	ответом при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение. Учебные достижения в семестровый период демонстрируют высокую степень овладения программным материалом.
Зачтено /Хорошо	Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения. Учебные достижения в семестровый период демонстрируют хорошую степень овладения программным материалом.
Зачтено /Удовлетво-рительно	Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ. Учебные достижения в семестровый период демонстрируют достаточную (удовлетворительную) степень овладения программным материалом.
Не зачтено /Неудовлет-ворительно	Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине. Учебные достижения в семестровый период не демонстрировали достаточную степень овладения программным материалом на пороговом уровне.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические рекомендации по подготовке к зачету с оценкой по дисциплине

Ответ на зачете с оценкой предусматривает устный ответ на теоретические вопросы.

При подготовке к зачету с оценкой обучающийся обращается к пройденному материалу, сосредоточенному в конспектах лекций, учебниках и других источниках информации. Повторяя, обобщая, закрепляя и дополняя полученные знания, поднимает их на качественно-новый уровень — уровень системы совокупных данных, что позволяет ему понять логику всего предмета в целом. Новые знания обучающийся получает в ходе самостоятельного изучения того, что не было изложено в лекциях и на семинарских занятиях.

Зачет с оценкой как особая форма учебного процесса имеет свои особенности, специфические черты и некоторые аспекты, которые необходимо обучающемуся знать и учитывать в своей работе. Это, прежде всего:

- что и как запоминать при подготовке к зачету;
- по каким источникам и как готовиться;
- на чем сосредоточить основное внимание;
- каким образом в максимальной степени использовать программу курса;
- что и как записать, а что выучить дословно и т. п.

На зачете с оценкой, как правило, проверяется не столько уровень запоминания обучающимся учебного материала, сколько то, насколько успешно он оперирует теми или иными научными понятиями и категориями, систематизирует факты, как умеет мыслить, аргументировано отстаивать определенную позицию, объясняет и пересказывает заученную информацию.

Программу курса необходимо максимально использовать как в ходе подготовки, так и на самом зачете с оценкой. Ведь она включает в себя разделы, темы и основные проблемы, в рамках которых и формируются вопросы для зачета.

Оптимальным для подготовки к зачету с оценкой является вариант, когда обучающийся начинает подготовку к нему с первых занятий по данному курсу.

При подготовке к зачету по наиболее сложным вопросам, ключевым проблемам и важнейшим понятиям необходимо сделать краткие письменные записи в виде тезисов, планов, определений. Особое внимание в ходе подготовки к зачету следует уделять конспектам лекций, ибо они обладают рядом преимуществ по сравнению с печатной продукцией. Как правило, они более детальные, иллюстрированные, что позволяет оценивать современную ситуацию,

отражать самую свежую научную и оперативную информацию, отвечать на вопросы, интересующие аудиторию, в данный момент, тогда как при написании и опубликовании печатной продукции проходит определенное время, и материал быстро устаревает.

В то же время подготовка по одним конспектам лекций недостаточна, необходимо использовать и иную учебную литературу.

Методические указания по подготовке к занятиям практического (семинарского) типов

Подготовка обучающегося к практическому занятию осуществляется на основании плана раскрытия темы практического занятия, которое разрабатывается преподавателем на основе рабочей программы и доводится до сведения, обучающегося своевременно.

При подготовке к практическому занятию, обучающемуся необходимо изучить внимательно основные вопросы темы семинара. Важным условием успешной подготовки к практическому занятию является четкая организация самостоятельной работы студентов по изучению учебной и дополнительной литературы. Умение анализировать и применять для ответов на вопросы и решения задач и заданий полученные знания при самостоятельной подготовке в значительной степени определяет успешность освоения материала по дисциплине и формирование у обучающихся соответствующих компетенций.

Подготовка вопросов для самостоятельного изучения включает: изучение необходимой литературы (обязательной, дополнительной литературы, специальных периодических изданий, Интернет-ресурсов), подготовку конспекта ответа, ответы на вопросы.

При подготовке к практическим занятиям важно:

- использовать достаточно широкий диапазон массива информации, провести обзор литературы и специальных изданий, составить каталог Интернет-ресурсов;
- представить различные подходы, четко и полно определить рассматриваемые понятия, выявить взаимосвязи понятий и явлений, взаимозависимости и связи с другими вопросами;
- грамотно структурировать материал, ясно, четко и логично его излагать, приводить соответствующие примеры из практики, для иллюстрации положений, тезисов и выводов использовать таблицы, схемы, графики, диаграммы.

Методические рекомендации по подготовке к тестированию

Обучающемуся прежде всего, следует внимательно изучить структуру теста, оценить объем времени, выделяемого на данный тест, увидеть, какого типа задания в нем содержатся. Это поможет настроиться на работу.

Лучше начинать отвечать на те вопросы, в правильности решения которых нет сомнений, пока не останавливаясь на тех, которые могут вызвать долгие раздумья. Это позволит успокоиться и сосредоточиться на выполнении более трудных вопросов.

Очень важно всегда внимательно читать задания до конца, не пытаясь понять условия «по первым словам» или выполнив подобные задания в предыдущих тестированиях. Если обучающийся не знает ответа на вопрос или не уверен в правильности, следует пропустить его и отметить, чтобы потом к нему вернуться.

Как правило, задания в тестах не связаны друг с другом непосредственно, поэтому необходимо концентрироваться на данном вопросе и находить решения, подходящие именно к нему. Многие задания можно быстрее решить, если не искать сразу правильный вариант ответа, а последовательно исключать те, которые явно не подходят. Метод исключения позволяет в итоге сконцентрировать внимание на одном-двух вероятных вариантах.

Рассчитывать выполнение заданий нужно всегда так, чтобы осталось время на проверку и доработку (примерно 1/3-1/4 запланированного времени). Тогда вероятность описок сводится к нулю и имеется время, чтобы сосредоточиться на решении более трудных, которые вначале пришлось пропустить. Процесс угадывания правильных ответов желательно свести к минимуму, так как это чревато тем, что студент забудет о главном: умении использовать имеющиеся накопленные в учебном процессе знания.

Тест выполняется обучающимися самостоятельно во время практических (семинарских) занятий. Обучающийся имеет возможность самостоятельно подготовиться к тестированию.

Методические рекомендации по подготовке и написанию реферата

Реферат - это самостоятельная письменная работа, анализирующая и обобщающая публикации по заданной тематике, предполагающая выработку и обоснование собственной позиции автора в отношении рассматриваемых вопросов.

Работа над рефератом активизирует развитие самостоятельного, творческого мышления, учит применять полученные знания при анализе тех или иных правовых проблем. Реферат готовится на основе исследования и изучения широкого круга первоисточников, монографий, статей, литературы и иного материала, нормативных правовых актов, обобщения личных наблюдений.

Публичное представление реферата сопровождается презентацией и небольшими тезисами в электронной форме. Тематика рефератов ежегодно обновляется. Список тем рефератов может быть расширен и уточнен при обсуждении и конкретизации с обучающимся.

Реферат должен содержать достаточное количество сносок. Текст реферата должен быть набран шрифтом TimesNewRoman, 14, с полуторным межстрочным интервалом. Параметры страницы А4 должны быть стандартными. Общий объем реферата не должен быть менее 10 страниц. Несоблюдение этих требований может повлечь отказ преподавателя от проверки реферата и выставление за него отрицательной оценки.

Структура реферата:

1. Титульный лист.

2. Оглавление

Сразу после титульного листа должно идти оглавление. Реферат должен состоять из четырех основных частей:

- введение,
- основная часть (она может состоять из нескольких глав),
- заключение,
- список использованных источников.

3. Основные требования к введению

Введение должно включать в себя краткое обоснование актуальности темы реферата, которая может быть связана с неразработанностью вопроса в науке, а также с многочисленными теориями и спорами, которые вокруг него возникают. В этой части необходимо также показать, почему данный вопрос может представлять научный интерес и какое может иметь практическое значение. Таким образом, тема реферата должна быть актуальна либо с научной точки зрения, либо из практических соображений. Очень важно выделить цель (или несколько целей) и задачи, которые требуется решить для реализации цели. Например, целью может быть показ разных точек зрения на ту или иную проблему, а задачами могут выступать описание ее характеристик с позиции ряда авторов, освещение ее практических последствий и т.д. Обычно одна задача ставится на один параграф реферата.

Введение может содержать также краткий обзор использованной литературы, в котором указывается взятый из того или иного источника материал, анализируются его сильные и слабые стороны. Объем введения обычно составляет 1-2 страницы текста.

4. Требования к основной части реферата

Основная часть реферата содержит материал, который отобран для рассмотрения проблемы. Необходимо обратить внимание на обоснованность распределения материала на параграфы, умение формулировать их название, соблюдение логики изложения.

Основная часть реферата, кроме содержания, выбранного из разных научных источников, также должна включать в себя собственное мнение автора и самостоятельно сформулированные выводы, опирающиеся на приведенные факты.

5. Требования к заключению

Заключение – часть реферата, в которой формулируются выводы по параграфам, обращается внимание на выполнение поставленных во введении задач и целей (или цели). Заключение должно быть четким, кратким, вытекающим из основной части. Объем заключения - 2-3 страницы.

6. Основные требования к списку использованной литературы

Источники должны быть перечислены в алфавитной последовательности (по первым буквам фамилий авторов или по названиям сборников). Необходимо указать место издания, название издательства, год издания.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература

1. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/511534 (дата обращения: 29.08.2023).
2. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/511018 (дата обращения: 29.08.2023).

6.2.Дополнительная литература

1. Страхование и управление рисками : учебник для вузов / Г. В. Чернова [и др.] ; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 767 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15794-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/509745 (дата обращения: 29.08.2023).
2. Борисова, О. В. Основы организации инвестиционной деятельности и управление рисками : учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. В. Борисова, Н. И. Малых, Л. В. Овешникова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 159 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17339-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/532898 (дата обращения: 29.08.2023).

6.3 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Полный перечень учебно-методического обеспечения по дисциплине размещен на официальном информационном ресурсе института в сети «Интернет» по адресу http://ski.ranepa.ru/sveden/education/ в подразделе «Образование» раздела «Сведения об образовательной организации».

6.4. Нормативные правовые документы(нормативные правовые акты и нормативные методические документы, иная правовая информация (при наличии)

Не используются

6.5. Интернет-ресурсы(базы данных, мультимедиа ресурсы, сайты, порталы и иные ресурсы)

1. Научная электронная библиотека- http://www.eLIBRARY.ru.

2. Электронная библиотечная система ЭБС «IPRbooks» - http://www.iprbookshop.ru/
3. Электронно-библиотечная система издательства ЮРАЙТ - www.biblio-online.ru
4. Электронно-библиотечная система «Znanium» - https://new.znanium.com

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Программные, технические и электронные средства обучения и контроля знаний.

Для проведения занятий по дисциплине Северо-Кавказский институт-филиал РАНХиГС располагает материально-технической базой, обеспечивающей проведение занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы, а именно:

- учебными аудиториями для проведения занятий лекционного и семинарского типа, оборудованными учебной мебелью;
- помещениями для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченные доступом в электронную информационно-образовательную среду;
- библиотекой, имеющей рабочие места для студентов, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных, электронно-библиотечным системам и сети Интернет;
- компьютерными классами с комплектом лицензионного программного обеспечения.

Программные, технические и электронные средства обучения и контроля знаний.

В процессе лекционных и семинарских занятий, а также самостоятельной работы обучающихся используется следующее программное обеспечение:

Windows 10 Профессиональная;

Open Office и/илиMicroSoft Office Professional 2007

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы.

Справочная информационно-правовая система «Консультант плюс».