

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
учетно-финансового факультета
Костюкова Елена Ивановна

«__» _____ 20__ г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.10 Риск-менеджмент

38.04.08 Финансы и кредит

Корпоративные и государственные финансы

магистр

очная

1. Цель дисциплины

Формирование у магистрантов комплексного подхода к управлению рисками организации, получение практических навыков в применении методов управления рисками, методике их расчета, оценке эффективности проводимых мероприятий по минимизации рисков, овладение навыками диагностирования, классификации, оценки рисков организации, использования инструментов риск-менеджмента

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

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-1 Способен формировать стандарты стратегического регулирования процесса управления рисками корпорации	ПК-1.1 Разрабатывает методологические основы и подходы к формированию стандартов стратегического регулирования процесса управления рисками корпорации	знает - виды, состав и структуре отчетных документов организации для формирования стандартов стратегического регулирования процесса управления рисками корпорации - сущность и элементы стратегического менеджмента и маркетинга (08.018 Е/01.8 Зн.1) - принципы построения и совершенствования процесса управления рисками (08.018 Е/01.8 Зн.4) - международные и национальные стандарты, а также лучшие практики по управлению рисками (08.018 Е/01.8 Зн.5) - цели, задачи управления рисками и требования к управлению рисками в организации (08.018 Е/01.8 Зн.6) - локальных нормативных актов, определяющие общую стратегию развития организации (08.018 Е/01.8 Зн.7) - порядок создания, согласования и утверждения локальных нормативных актов организации (08.018 Е/01.8 Зн.9) умеет - работать с финансовыми документами, использовать их в аналитических целях для формирования стандартов стратегического регулирования процесса управления рисками корпорации - определять приоритеты и текущие цели риск-менеджмента для всех подразделений организации на основе бизнес-стратегии и стратегии управления рисками (08.018 Е/01.8 У.2) - руководить разработкой локальных нормативных актов по управлению

		<p>рисками (08.018 Е/01.8 У.5)</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять связи между риск-менеджментом и другими подсистемами (08.018 Е/01.8 У.7) - пользоваться лучшими мировыми практиками создания системы управления рисками (08.018 Е/01.8 У.8) - проектировать системы управления рисками в соответствии с международными стандартами (08.018 Е/01.8 У.9) - анализировать и выносить суждение о применимости методик управления рисками в данной организации (08.018 Е/01.8 У.10) <p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - разработка программ, планов текущей работы и стандартов стратегического регулирования процесса управления рисками корпорации - формулирование задач, принципов и целей формирования стандартов стратегического регулирования процесса управления рисками (08.018 Е/01.8 ТД.1) - руководство разработкой локальных нормативных актов по формированию системы стратегического регулирования процесса управления рисками (08.018 Е/01.8 ТД.2) - согласование регламентов по управлению рисками (08.018 Е/01.8 ТД.3) - утверждение методик по риск-менеджменту (08.018 Е/01.8 ТД.4) - согласование позиций и выработка единых подходов по вопросам регламентации риск-менеджмента совместно с другими подразделениями организации и внешними консультантами (08.018 Е/01.8 ТД.5) - формулирование требований к методическому обеспечению системы управления рисками и их утверждение (08.018 Е/01.8 ТД.7) - периодическая актуализация основных положений и принципов методологии системы управления рисками (08.018 Е/01.8 ТД.9)
<p>ПК-1 Способен формировать стандарты стратегического регулирования процесса управления рисками корпорации</p>	<p>ПК-1.2 Формирует и использует стандарт стратегического регулирования процесса управления рисками в деятельности корпорации</p>	<p>знает</p> <p>-современные подходы к определению содержания риск-менеджмента, особенностей практической реализации управленческих решений в условиях риска для обоснования и принятия финансово-экономических и</p>

		<p>организационно-управленческих решений</p> <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> -работать с финансовыми документами, в том числе с бухгалтерской отчетностью, использовать ее в аналитических целях и диагностировать с ее помощью финансовые риски деятельности организации <p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> -разработка программ и планов текущей работы подразделения по кредитному брокериджу (08.016 С/02.7 ТД.5) -соблюдения норм профессиональной этики риск-менеджера (08.016 С/02.7 Др.2)
<p>ПК-2 Способен идентифицировать и измерять финансовые риски, формировать корпоративную систему управления рисками</p>	<p>ПК-2.1 Идентифицирует и оценивает риски в целях оптимизации корпоративного менеджмента</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> -теории управления рисками, методов сбора и обработки информации о факторах внешней и внутренней среды, влияющих на деятельность корпорации, инструментальных средств для обработки экономических данных, в целях оптимизации корпоративного риск-менеджмента - принципов управления рисками (08.018 Е/02.8 Зн.6) - этапов разработки системы управления рисками (08.018 Е/02.8 Зн.7) - компоненты системы управления рисками и их взаимосвязь (08.018 Е/02.8 Зн.9) <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> -аргументировать выбор финансовых инструментов для идентификации и оценки риска в целях оптимизации корпоративного риск-менеджмента - определять различные сферы применения риск-менеджмента в организации (08.018 Е/02.8 У.3) - определять области взаимодействия между риск-менеджментом и операционным менеджментом (08.018 Е/02.8 У.5) <p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - критической оценки вариантов инвестиционных и финансовых решений на основе бизнес-анализа, рисков и возможных социально-экономических последствий - постановка задач для ключевых участников процесса управления рисками (08.018 Е/02.8 ТД.1)
<p>ПК-2 Способен идентифицировать и измерять финансовые</p>	<p>ПК-2.2 Выстраивает систему управления корпоративными рисками с учетом</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - источники информации для проведения анализа различных финансовых рисков

<p>риски, формировать корпоративную систему управления рисками</p>	<p>формирующихся трендов развития финансовых технологий</p>	<p>организации, методы статистической обработки и анализа информации, связанной с оценкой рисков для корректировки финансово-вой стратегии и обоснования путей развития организации</p> <ul style="list-style-type: none"> - методов и инструментов, применяемые для предупреждения рисков несоответствия законодательству Российской Федерации и регуляторным требованиям (08.018 Е/02.8 Зн.5) - стратегии развития управления рисками в организации (08.018 Е/02.8 Зн.8) <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации <p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - обобщения информации, формирования выводов и обоснования путей развития бизнес-анализа организации - координация работ по разработке стратегии и внедрению единых политики и риск-ориентированного подхода с другими направлениями внутренней контрольно-надзорной деятельности (комплаенс-контроля, аудита, системы менеджмента качества, системы внутреннего контроля) (08.018 Е/02.8 ТД.2) - определение сроков выполнения задач процесса управления рисками в соответствии с общим графиком работ по организации и контроль их исполнения (08.018 Е/02.8 ТД.3) - преобразование стратегии управления рисками в программы и оперативные задачи по отдельным процессам и организации в целом (08.018 Е/02.8 ТД.4) - организация разработки проекта построения системы управления рисками (08.018 Е/02.8 ТД.5)
--	---	---

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Риск-менеджмент» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений программы.

Изучение дисциплины осуществляется в 2 семестре(-ах).

Для освоения дисциплины «Риск-менеджмент» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Освоение дисциплины «Риск-менеджмент» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

Преддипломная практика

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

Корпоративное управление

Корпоративные финансы (продвинутый уровень)
 Финансовая политика и финансовая стратегия корпорации
 Корпоративное финансовое планирование и бюджетирование
 Цифровые информационные системы и финансовые технологии
 Управление финансовыми рисками

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины «Риск-менеджмент» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
2	144/4	10	26		72	36	Эк
в т.ч. часов: в интерактивной форме		2	4				
практической подготовки		10	26		72		

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
2	144/4						0.25

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием ответственного на них количества академических часов и видов учебных занятий

№	Наименование раздела (этапа) практики	Семестр	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций	Код индикаторов достижения компетенций
			всего	Лекции	Семинарские занятия		Самостоятельная работа			
					Практические	Лабораторные				
1.	1 раздел. Теоретические основы риск-менеджмента									
1.1.	Теоретические аспекты риск-менеджмента	2	5	1	4		8			
1.2.	Методы определения вероятности и последствий рисков	2	3	1	2		8		ПК-2.2	
1.3.	Контрольная точка № 1	2	2		2		4	КТ 1	Тест	ПК-2.1, ПК-2.2
2.	2 раздел. Основы разработки управленческих решений в риск-менеджменте									
2.1.	Инструменты управления риском	2	6	2	4		8		ПК-2.1, ПК-2.2	
2.2.	Стратегии решений в условиях риска	2	6	2	4		8			

2.3.	Анализ чувствительности проекта	2	6	2	4		8		
2.4.	Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков	2	6	2	4		8		ПК-1.2
2.5.	Контрольная точка № 2	2	2		2		4	КТ 2	Тест ПК-1.2, ПК-2.1, ПК-2.2
2.6.	Подготовка к экзамену	2					16		ПК-1.2, ПК-2.1, ПК-2.2
	Промежуточная аттестация	Эк							
	Итого		144	10	26		72		
	Итого		144	10	26		72		

5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/ (практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка
Теоретические аспекты риск-менеджмента	Неопределенность. Риск. Вероятность рисков. Случай, вероятность и воздействие. Объективный и субъективный методы определения вероятности нежелательных событий. Дерево рисков (структура разбиения рисков) проекта. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска	1/1
Методы определения вероятности и последствий рисков	Сущность статистических методов и моделей определения и оценки рисков Статистические методы, определяющие степень риска с помощью вероятности наступления событий. Риск как мера неопределенности ожидаемого дохода. Риск как мера колеблемости дохода. Математико-статистические показатели риска в терминах распределения вероятностей ожидаемого дохода и среднеквадратического отклонения от среднеожидаемого дохода. Вариация, ковариация, корреляция. Среднеквадратическое отклонение от среднего наблюдавшегося дохода. Уменьшение этих показателей как цель и содержание управления рисками. Положительные и отрицательные стороны статистических методов	1/-
Инструменты управления риском	Обзор моделей оценки риска. Модель Мертона. Показатель ожидаемой частоты дефолта (EDF). Корреляция кредитных рисков. Методы управления риском: обеспечение, резервирование, лимитирование, страхование, диверсификация, неттинг, условия досрочного погашения, хеджирование. Кредитные деривативы: кредитный своп, дефолт-своп, форвард и опцион на кредитный спрэд, кре-	2/-

	дитные ноты	
Стратегии решений в условиях риска	Сущность аналитических методов и моделей определения и оценки рисков Игровые модели. Метод анализа целесообразности затрат. Методы расчета и анализа основных показателей финансово-хозяйственной деятельности организации. Положительные и отрицательные стороны аналитических методов	2/-
Анализ чувствительности проекта	Общая характеристика количественного анализа рисков. Результат количественного анализа рисков. Вероятностный и статистический анализ. Метод оценки платежеспособности и финансовой устойчивости. Метод целесообразности затрат Матрица эффектов и ущерба и матрица риска. Анализ показателей эффективности и анализ чувствительности. Определение обобщенной внутренней нормы доходности. Метод построения дерева решений. Пять случаев принятия решений в зависимости от вида профиля риска	2/1
Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков	Избежание и лимитирование рисков. Особенности применения данной методики. Внутренние меры и разработка системы нормативов. Диверсификация. Понятие и типы. Основные направления диверсификации. Передача и хеджирование рисков. Общая характеристика и способы осуществления. Страхование и самострахование. Понятие страхования и самострахования. Применение самострахования. Сравнительная оценка экономической эффективности страхования и самострахования, метод Хаустона. Этапы планирования реагирования на риски. Разработка плана противодействия появлению рисков и снижения их величины. Методы управления рисками и выбор процедур контроля. Мониторинг и контроль рисков	2/-
Итого		10

5.2. Семинарские (практические, лабораторные) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		вид	часы
Теоретические аспекты риск-менеджмента	Теоретические аспекты риск-менеджмента	Пр	4/1/4
Методы определения вероятности и	Методы определения вероятности и последствий рисков	Пр	2/1/2

последствий рисков			
Контрольная точка № 1	Контрольная точка № 1	Пр	2/-/2
Инструменты управления риском	Инструменты управления риском	Пр	4/-/4
Стратегии решений в условиях риска	Стратегии решений в условиях риска	Пр	4/1/4
Анализ чувствительности про-екта	Анализ чувствительности про-екта	Пр	4/1/4
Планирование реагирования на риски, мониторинг и кон-троль рисков	Планирование реагирования на риски, мониторинг и кон-троль рисков	Пр	4/-/4
Контрольная точка № 2	Контрольная точка № 2	Пр	2/-/2

5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы самостоятельной работы	к текущему контролю
Теоретические аспекты риск-менеджмента	8
Методы определения вероятности и последствий рисков	8
Контрольная точка № 1	4
Инструменты управления риском	8
Стратегии решений в условиях риска	8

Анализ чувствительности про-екта	8
Планирование реагирования на риски, мониторинг и кон-троль рисков	8
Контрольная точка № 2	4
Подготовка к экзамену	16

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Риск-менеджмент» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Риск-менеджмент».
2. Методические рекомендации по освоению дисциплины «Риск-менеджмент».
3. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Риск-менеджмент».
4. Методические рекомендации по выполнению письменных работ ()
5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения.

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	метод. лит. (из п.8 РПД)
1	Теоретические аспекты риск-менеджмента		Л2.2	Л3.1
2	Методы определения вероятности и последствий рисков			Л3.1
3	Контрольная точка № 1			
4	Инструменты управления риском			
5	Стратегии решений в условиях риска			
6	Анализ чувствительности про-екта			
7	Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков			
8	Контрольная точка № 2			
9	Подготовка к экзамену			

7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Риск-менеджмент»

7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1		2	
		1	2	3	4
ПК-1.1:Разрабатывает методологические основы и подходы к формированию стандартов стратегического регулирования процесса управления рисками	Корпоративное управление				x
	Корпоративное финансовое планирование и бюджетирование				x
	Практика по профилю профессиональной деятельности		x		
	Преддипломная практика				x

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1		2	
		1	2	3	4
корпорации	Управление финансовыми рисками			x	
	Финансовая политика и финансовая стратегия корпорации				x
ПК-1.2:Формирует и использует стандарт стратегического регулирования процесса управления рисками в деятельности корпорации	Корпоративное управление				x
	Корпоративное финансовое планирование и бюджетирование				x
	Корпоративные финансы (продвинутый уровень)			x	
	Практика по профилю профессиональной деятельности		x		
	Преддипломная практика				x
	Управление финансовыми рисками			x	
	Финансовая политика и финансовая стратегия корпорации				x
ПК-2.1:Идентифицирует и оценивает риски в целях оптимизации корпоративного риск-менеджмента	Корпоративное управление				x
	Корпоративные финансы (продвинутый уровень)			x	
	Практика по профилю профессиональной деятельности		x		
	Преддипломная практика				x
	Управление финансовыми рисками			x	
ПК-2.2:Выстраивает систему управления корпоративными рисками с учетом формирующихся трендов развития финансовых технологий	Государственное регулирование финансово-бюджетной сферы		x		
	Корпоративное управление				x
	Корпоративные финансы (продвинутый уровень)			x	
	Практика по профилю профессиональной деятельности		x		
	Преддипломная практика				x
	Управление финансовыми рисками			x	
	Цифровые информационные системы и финансовые технологии			x	

7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Риск-менеджмент» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Риск-менеджмент» проводится в виде Экзамен.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются

оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО». (или «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» для дифференцированного зачета/экзамена)

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций		Максимальное количество баллов
2 семестр			
КТ 1	Тест		15
КТ 2	Тест		15
Сумма баллов по итогам текущего контроля			30
Посещение лекционных занятий			20
Посещение практических/лабораторных занятий			20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях			30
Итого			100
№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
2 семестр			
КТ 1	Тест	15	11-15 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше; 8-10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%; 5-7 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %; 1-4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше

КТ 2	Тест	15	11-15 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше; 8-10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%; 5-7 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %; 1-4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше
------	------	----	--

Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (дифференцированный зачет, экзамен) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (зачета, дифференцированного зачета, экзамена) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (зачете, дифференцированном зачете, экзамене) и сумма баллов переводится в оценку.

Критерии и шкалы оценивания ответа на экзамене

Сдача экзамена может добавить к текущей балльно-рейтинговой оценке студентов не более 20 баллов:

Содержание билета	Количество баллов
Теоретический вопрос №1	до 7
Теоретический вопрос №2	до 7
Задача (оценка умений и	до 6
Итого	20

Критерии оценки ответа на экзамене

Теоретические вопросы (вопрос 1, вопрос 2)

7 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

5 балла заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3 балла дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать

обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

2 балла дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

1 балл дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

Оценивание задачи

6 баллов Задачи решены в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

5 баллов

4 балла Задачи решены с небольшими недочетами.

3 балла

2 балла Задачи решены не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

1 баллов Задачи решены частично, с большим количеством вычислительных ошибок, объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

0 баллов Задачи не решены или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

Перевод рейтинговых баллов в пятибалльную систему оценки знаний обучающихся:

для экзамена:

- «отлично» – от 89 до 100 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному;

- «хорошо» – от 77 до 88 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками;

- «удовлетворительно» – от 65 до 76 баллов – теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки;

- «неудовлетворительно» – от 0 до 64 баллов - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к существенному повышению качества выполнения учебных заданий

7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Риск-менеджмент»

Вопросы для собеседования

1. Подходы к определению категории риска.
2. Объективный и субъективный методы определения вероятности нежелательных событий.

3. Дерево рисков (структура разбиения рисков) проекта.
4. Риск как мера неопределенности ожидаемого дохода.

Темы докладов

1. Эволюция взглядов на категории «риск».
2. 3. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рискованных ситуаций.
3. Роль Банка России в управлении банковскими рисками.
4. Риски в международной банковской деятельности.

Тестовые задания

1. Риск-менеджмент как искусство, наука и специфическая дисциплина об успешном функционировании предприятия в условиях рискованной ситуации – это:
 - а) управление рисками как системный подход;
 - б) управление рисками как процессный подход;
 - в) управление рисками в широком смысле;
 - г) управление рисками в узком смысле;
 - д) управление рисками как теория;
 - е) управление рисками как практика.
2. Риск-менеджмент как практические механизмы и действия по разработке и реализации мер по уменьшению или исключению случайных потерь в условиях рискованной ситуации – это:
 - а) управление рисками как системный подход;
 - б) управление рисками как процессный подход;
 - в) управление рисками в широком смысле;
 - г) управление рисками в узком смысле;
 - д) управление рисками как теория;
 - е) управление рисками как практика.
3. Риск-менеджмент как сложная система, включающая управляемую и управляющую подсистемы – это:
 - а) управление рисками как системный подход;
 - б) управление рисками как процессный подход;
 - в) управление рисками в широком смысле;
 - г) управление рисками в узком смысле;
 - д) управление рисками как теория;
 - е) управление рисками как практика.
4. Риск-менеджмент как динамичный процесс – это:
 - а) управление рисками как системный подход;
 - б) управление рисками как процессный подход;
 - в) управление рисками в широком смысле;
 - г) управление рисками в узком смысле;
 - д) управление рисками как теория;
 - е) управление рисками как практика.
5. Можно выделить следующие формы риск-менеджмента:
 - а) пассивный подход;
 - б) активный подход;
 - в) консервативный подход;
 - г) традиционный подход;
 - д) адаптивный подход;
 - е) корпоративный подход.
6. Совокупность однородных по времени или основе методов воздействия на риск – это:
 - а) метод управления рисками;
 - б) способ управления рисками;
 - в) механизм управления рисками;
 - г) инструмент управления рисками;
 - д) методика управления рисками;
 - е) практика управления рисками.
7. Сознательное решение подвергнуться воздействию определенного вида предпринимательского риска – это:

- а) уклонение от риска;
- б) избежание риска;
- в) согласие на риск;
- г) снижение степени риска;
- д) перенос риска;
- е) принятие риска.

8. К содержанию метода принятия риска можно отнести следующие высказывания:

- а) он предполагает оставление всего или части риска за предпринимателем;
- б) при данном методе ответственность за принятие риска и его последствий лежит на предпринимателе;
- в) предпринимателю необходимо создавать фонды денежных средств для покрытия возможных потерь;
- г) фонды для покрытия возможных потерь при принятии риска создаются только за счет собственных средств;
- д) фонды для покрытия возможных потерь при принятии риска создаются только за счет привлеченных средств;
- е) данный метод представляет собой наиболее сложный инструмент экономической безопасности хозяйственной деятельности предприятия.

9. Альтернативными названиями метода принятия риска являются:

- а) метод сохранения риска;
- б) метод резервирования риска;
- в) метод снижения риска;
- г) метод уклонения от риска;
- д) метод замены риска;
- е) метод компенсации риска.

10. Основными формами управления рисками метода принятия риска являются:

- а) формирование резервных сумм финансовых ресурсов в системе бюджетов, доводимых различным центрам ответственности;
- б) формирование системы страховых запасов по отдельным элементам оборотных активов;
- в) исключение из круга партнеров тех из них, которые являются сомнительными;
- г) снижение доли заемного капитала в структуре капитала;
- д) формирование резервного фонда субъектом экономики, создаваемого в соответствии с требованиями законодательства и устава субъекта экономики;
- е) создание целевых резервных фондов в соответствии с уставом субъекта экономики и другими внутренними документами.

Практико-ориентированные задачи (решение задач)

Задание 1.

Определите будущую стоимость вклада с учетом фактора риска, если: первоначальная сумма вклада составляет 2000 усл. ден. ед., безрисковая норма доходности – 4,5 %, уровень премии за риск – 7,5 %, общий период размещения вклада составляет 2 года при начислении процента один раз в год.

Определите настоящую стоимость денежных средств с учетом фактора риска при следующих условиях: ожидаемая будущая стоимость денежного вклада 500 усл. ден. ед., безрисковая норма доходности – 6 %, уровень премии за риск – 6,5 %, период дисконтирования составляет 4 года, а его интервал – 1 год.

1. Эволюция взглядов на категории «риск».
2. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рискованных ситуаций.
3. Роль Банка России в управлении банковскими рисками.
4. Риски в международной банковской деятельности.

Процент посещения лекций
начисленный балл за семестр

Начисляемые баллы

Максимальный

I

II

III

0-49%	0 баллов	0 баллов	0 баллов
50-74%	1 балл	1 балл	1 балл
75-84%	2 балла	2 балла	2 балла
85-94%	2 балла	2 балла	2 балла
95-100%	3 балла	3 балла	4 балла

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

основная

Л1.1 Антонов Г. Д., Иванова О. П. Управление рисками организации [Электронный ресурс]:учебник ; ВО - Бакалавриат, Магистратура, Аспирантура. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 153 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=399991>

дополнительная

Л2.1 Уродовских В. Н. Управление рисками предприятия [Электронный ресурс]:учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат, Магистратура, Специалитет, Аспирантура. - Москва: Вузовский учебник, 2022. - 168 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=399470>

Л2.2 Левушкина С. В. Риск-менеджмент:учеб. пособие. - Ставрополь: Секвойя, 2022. - 958 КБ

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

Л3.1 Свистунова И. Г. Риск-менеджмент:учеб. пособие. - Ставрополь: Секвойя, 2020. - 1,51 МБ

Л3.2 Склярова Ю. М., Скляров И. Ю., Латышева Л. А. Риск-менеджмент:учеб. пособие для самостоят. работы магистрантов направления 38.04.08 «Менеджмент» программы «Финансовый менеджмент». - Ставрополь: АГРУС, 2020. - 809 КБ

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1	Официальный сайт справочной правовой системы "КонсультантПлюс"	https://www.consultant.ru/

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Обучение по дисциплине «Риск- менеджмент» предполагает изучение курса на ауди-торных занятиях (лекции и практические занятия) и самостоятельной работы обучающихся. Практические занятия дисциплины «Риск-менеджмент» предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций. Изучение дисциплины завершается экзаменом.

Успешное изучение дисциплины требует посещения лекций, активной работы на практических занятиях, выполнения всех учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

Основную организационную форму обучения, направленную на первичное овладение знаниями, представляет собой лекция и практическое занятие.

Лекционные занятия предназначены для обсуждения наиболее важных тем, вызывающих затруднения при самостоятельном изучении учебного материала. Лекции, прочитанные в период контактного обучения, помогают наметить план самостоятельного изучения дисциплины, определяют темы, на которые необходимо обратить особое внимание.

В ходе лекционных занятий необходимо кратко вести конспектирование учебного материала. Следует обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, характерные особенности, а также сведения, которые может не найти в учебных изданиях по дисциплине.

Обучающемуся необходимо регулярно отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Практические занятия составляют важную часть профессиональной подготовки. Основная цель проведения практических занятий – формирование у обучающихся аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков.

При подготовке к практическим занятиям необходимо просмотреть конспекты лекций и методические указания, рекомендованную литературу по данной теме; подготовиться к ответу на контрольные вопросы.

По дисциплине проводится собеседование с обучающимися для контроля усвоения ими основных теоретических и практических знаний по теме практического занятия (обучающиеся должны знать ответы на поставленные вопросы). По результатам опроса выставляется оценка за практическое занятие.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Kaspersky Total Security - Антивирус

11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

1. Kaspersky Total Security - Антивирус

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Номер аудиторий	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
-------	---	-----------------	---

1	Учебная аудитория для проведения лекционных занятий	Э-140	Бизнес центр «Лаборатория банковских технологий и аналитики» Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1 шт., ноутбуки – 10 шт., флип-чарт – 1 шт., интерактивная панель, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные стенды, интерактивная карта СКФО, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
2	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа	Э-140	Бизнес центр «Лаборатория банковских технологий и аналитики» Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1 шт., ноутбуки – 10 шт., флип-чарт – 1 шт., интерактивная панель, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные стенды, интерактивная карта СКФО, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
3	Учебные аудитории для самостоятельной работы студентов и индивидуальных и групповых консультаций:		
	2. Учебная аудитория № Читальный зал научной библиотеки	Читальный зал научной библиотеки	Специализированная мебель на 100 посадочных мест, персональные компьютеры – 56 шт., телевизор – 1 шт., принтер – 1 шт., цветной принтер – 1 шт., копировальный аппарат – 1 шт., сканер – 1 шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
4	Учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации		

13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на промежуточной аттестации зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Риск-менеджмент» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 991).

Автор (ы)

_____ доцент , кандидат экономических наук Остапенко
Е.А.

Рецензенты

_____ доцент , кандидат экономических наук Латышева
Л.А.

_____ доцент , кандидат экономических наук Томилина
Е.П.

Рабочая программа дисциплины «Риск-менеджмент» рассмотрена на заседании Кафедры финансового менеджмента и банковского дела протокол № 32 от 24.04.2023 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Заведующий кафедрой _____ Склярова Юлия Михайловна

Рабочая программа дисциплины «Риск-менеджмент» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Учетно-финансовый факультет протокол № 9 от 25.04.2023 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Руководитель ОП _____