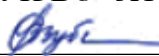


УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора УрСЭИ (филиал)
ОУП ВО "АТиСО" по УВР

 О.В. Зубкова

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
Риск-менеджмент

Направление подготовки

09.03.03 Прикладная информатика

(код и наименование направления подготовки)

Направленность (профиль)

Корпоративные информационные системы

Квалификация выпускника

Бакалавр

Кафедра: Менеджмента и управления персоналом

Разработчики программы:

Маскайкина Елена Владимировна

Программа обсуждена на заседании кафедры Менеджмента и управления персоналом

Заведующий кафедрой Менеджмента и управления персоналом

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	3
2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	3
2.1. Планируемые результаты обучения по дисциплине	3
2.2. Результаты освоения образовательной программы	3
3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	4
4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ	4
5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	5
5.1. Содержание дисциплины (модуля)	5
5.2. Разделы / темы дисциплины, их трудоемкость и виды занятий	6
6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	7
7. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА	10
8. ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ И ИНТЕРНЕТ - РЕСУРСОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	11
9. ТРЕБОВАНИЯ К МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОМУ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	13
10. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	13
11. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	13

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Цель:

Формирование теоретических знаний и выработка практических навыков оценки и управления рисками.

Задачи:

- 1.ознакомить с теоретическими основами оценки и управления рисками.
- 2.овладеть методами количественной и качественной оценки финансовых рисков.
- 3.освоить методы принятия эффективных решений в области управления рисками.
- 4.развить функциональные и личностные компетенции использования современного исследовательского инструментария в управлении рисками.

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

2.1 Планируемые результаты обучения по дисциплине

Изучение дисциплины Риск-менеджмент направлено на формирование следующих компетенций:

профессиональных компетенций и индикаторов их достижения:

Категория (группа) ПК	Код и наименование универсальной компетенции	Код и наименование индикатора достижений универсальной компетенции
Организационно-управленческие	ПК-3 Способен осуществлять управление проектами в области ИТ на основе полученных планов проектов в условиях, когда проект не выходит за пределы утвержденных параметров.	ПК-3.1. Знает основы управления проектами, связанными с проектированием сайтов и Internet-приложений; программное обеспечение для управления проектами; методы и средства организации и управления ИС на всех стадиях жизненного цикла; методы управления ИТ проектами; примерный состав команды разработчиков ПО; основы реализации проекта.. ПК-3.2. Умеет выполнять работы на всех стадиях жизненного цикла проекта ИС, оценивать качество и затраты проекта; определять параметры проекта, разрабатывать планы управления проектом в области ИТ в условиях штатной работы проекта; уточнять содержание и состав работ; планировать различные аспекты проекта (содержание, структура, качество); управлять рисками проекта; оценивать трудоемкость и сроки разработки ПО.. ПК-3.3. Владеет навыками управления проектированием web-сайтов и разработкой Internet приложений; работы с инструментальными средствами моделирования предметной области, прикладных и информационных процессов..

2.2. Результаты освоения образовательной программы:

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать:

- 1.качественные и количественные характеристики риска предпринимательской деятельности, модели и методы оценки проектов организации.

Уметь:

- 1.оценивать проекты, осуществлять планирования и прогнозирование результатов внедрения проектов.

Владеть (навыки и/или опыт деятельности):

1.навыками оценки результатов проектов, планирования и прогнозирования с учетом анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений.

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений направления подготовки 09.03.03 Прикладная информатика профиль "Корпоративные информационные системы".

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Объем дисциплины	Всего часов		
	Для очной формы обучения	Для очно-заочной формы обучения	Для заочной формы обучения
Общая трудоемкость дисциплины (зачетных единиц/часов)	2 / 72	0 / 0	2 / 72
Контактная работа – аудиторные занятия:	38		16
Лекции	12		6
Семинары, практические занятия	24		10
Контактная работа (зачет, экзамен, курсовая работа)	2		
Самостоятельная работа обучающегося	34		52
Промежуточная аттестация			4
Вид промежуточной аттестации	Зачет		Зачет

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1 Содержание дисциплины (модуля)

Тема 1. Общая классификация рисков.

Характеристика основных теорий рисков. Важность изучения проблем рисков и их оценка. Условия принятия решений при анализе риска; способы оценки и степени риска; кривая риска. Критерии количественной оценки риска.

Тема 2. Основные характеристики риска: понятие и виды финансового риска.

Сущность риска. Функции риска. Классификация рисков по видам способам проявления. Современные классификации рисков и их основные проявления.

Тема 3. Политика управления рисками.

Характеристика составляющих системы риска, управление рисками, страхование рисков. Принципы управления рисками. Система управления рисками. Реализация политики управления рисками.

Тема 4. Информационное обеспечение системы управления риском.

Принципы информационного обеспечения системы управления риском. Внешние и внутренние источники информации. Визуализация рисков. Методы трансформации рисков.

Тема 5. Способы снижения степени риска.

Способы снижения степени риска. Средства разрешения финансовых рисков. Приемы снижения степени риска.

Тема 6. Риск и доходность финансовых активов.

Экономическое содержание и классификация инвестиционных рисков. Субъекты инвестиционного риска. Соотношение доходности и риска. Основы количественного анализа инвестиционного риска. Риск инвестиционного портфеля. Модель оценки доходности финансовых активов.

Тема 7. Анализ инвестиционных возможностей в условиях неопределенности.

Понятие и роль инвестиционной стратегии в эффективном управлении «портфелем» рисков предприятия. Этапы анализа инвестиционных возможностей в условиях неопределенности и их влияние на инвестиционную деятельность предприятия. Соотношение и взаимосвязь банковских и финансовых рисков в финансовой деятельности предприятия. Сущность и классификация банковских рисков.

Тема 8. Риск и структура капитала.

Понятие структуры капитала. Производственные и финансовые рычаги. Теория структуры капитала: модели Модильяни - Миллера; компромиссные модели и их применение.

Тема 9. Финансовый левиредж, сущность и составляющие эффекта финансового левиреджа.

Производственный и финансовый риски. Производственный и финансовый риски в контексте рыночного риска. Финансовый левиредж. Сущность и составляющие эффекта финансового левиреджа.

Тема 10. Риск и производные финансовые инструменты.

Основы теории опционов. Валютные фьючерсы и опционы. Использование валютных фьючерсных контрактов на пути снижения уровня финансового риска. Финансовые фьючерсы. Фьючерсные контракты и фондовые индексы. Фьючерсные контракты и процентные ставки.

5.2 Разделы/темы дисциплины, их трудоемкость и виды занятий
Общая трудоемкость изучения дисциплины по учебному плану: 3.Е. (часов) 2/72

Форма обучения: очная

Вид контроля: Зачет

№	Наименование темы	Вс	Ег	о	Ле	кц	ии	м	ин	ар	ци	и/	А	те	ль	на	ом	пе	те	а	(с	сы
1	Тема 1. Общая классификация рисков.	6			1			2						3				ПК-3			Л.1-6	
2	Тема 2. Основные характеристики риска: понятие и виды финансового риска.	9			2			3						4				ПК-3			Л.1-6	
3	Тема 3. Политика управления рисками.	9			2			3						4				ПК-3			Л.1-6	
4	Тема 4. Информационное обеспечение системы управления риском.	8			1			3						4				ПК-3			Л.1-6	
5	Тема 5. Способы снижения степени риска.	8			1			3						4				ПК-3			Л.1-6	
6	Тема 6. Риск и доходность финансовых активов.	6			1			2						3				ПК-3			Л.1-6	
7	Тема 7. Анализ инвестиционных возможностей в условиях неопределенности.	6			1			2						3				ПК-3			Л.1-6	
8	Тема 8. Риск и структура капитала.	6			1			2						3				ПК-3			Л.1-6	
9	Тема 9. Финансовый левиредж, сущность и составляющие эффекта финансового левиреджа.	6			1			2						3				ПК-3			Л.1-6	
10	Тема 10. Риск и производные финансовые инструменты.	6			1			2						3				ПК-3			Л.1-6	
11	Консультации (контактная).	2									2							ПК-3			Л.1-6	
12	Промежуточная аттестация (часов).																	ПК-3			Л.1-6	
	Всего часов	72			12			24			2			34								

Форма обучения: заочная

Вид контроля: Зачет

№	Наименование темы	Вс	Ег	о	Ле	кц	ии	м	ин	ар	ци	и /	А	те	ль	на	ом	пе	те	а	(с	сы
1	Тема 1. Общая классификация рисков.	7			1			1						5				ПК-3			Л.1-6	
2	Тема 2. Основные характеристики риска: понятие и виды финансового риска.	7			1			1						5				ПК-3			Л.1-6	
3	Тема 3. Политика управления рисками.	7			1			1						5				ПК-3			Л.1-6	
4	Тема 4. Информационное обеспечение системы управления риском.	7			1			1						5				ПК-3			Л.1-6	
5	Тема 5. Способы снижения степени риска.	8			1			1						6				ПК-3			Л.1-6	
6	Тема 6. Риск и доходность финансовых активов.	8			1			1						6				ПК-3			Л.1-6	
7	Тема 7. Анализ инвестиционных возможностей в условиях неопределенности.	6						1						5				ПК-3			Л.1-6	
8	Тема 8. Риск и структура капитала.	6						1						5				ПК-3			Л.1-6	
9	Тема 9. Финансовый левверидж, сущность и составляющие эффекта финансового леввериджа.	6						1						5				ПК-3			Л.1-6	
10	Тема 10. Риск и производные финансовые инструменты.	6						1						5				ПК-3			Л.1-6	
11	Консультации (контактная).																	ПК-3			Л.1-6	
12	Промежуточная аттестация (часов).	4									4							ПК-3			Л.1-6	
	Всего часов	72			6			10			4			52								

6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Самостоятельная работа включает следующие ее виды:

- изучение тем самостоятельной подготовки по учебно-тематическому плану;
- самоподготовка к практическим и другим видам занятий – расчетно-аналитическая работа по индивидуальному учебному заданию;
- самостоятельная работа слушателей при подготовке к итоговому тестированию.

Эти виды работ предполагают:

- самостоятельную работу слушателя в библиотеке;
- изучение материалов специализированных сайтов по темам дисциплины в сети Интернет;
- изучение электронных учебных материалов (электронных учебников, методических материалов, представленных на сайте УрСЭИ);

Задания для самостоятельной работы слушателей включают в себя:

- выполнение тестовых заданий, размещенных в программной оболочке Moodle – по темам, вынесенным на самостоятельное изучение;
- подготовка докладов по отдельным вопросам курса.

Указания и задания по самостоятельной работе выдаются на практических занятиях с учетом индивидуального уровня освоения материала слушателями.

Перечень вопросов для самостоятельной работы

1. Характеристика основных теорий финансовых рисков.
2. Важность изучения проблем финансовых рисков и их оценка.
3. Условия принятия решений при анализе финансового риска; способы оценки степени риска; кривая риска.
4. Критерии количественной оценки финансового риска.
5. Сущность финансового риска.
6. Функции финансового риска.
7. Место финансового риска в общей классификации рисков.
8. Классификация финансовых рисков по видам способам проявления.
9. Современные классификации финансовых рисков и их основные проявления.
10. Характеристика составляющих системы риска, управление рисками, страхование рисков.
11. Принципы управления финансовыми рисками.
12. Система управления рисками.
13. Реализация политики управления финансовыми рисками.
14. Принципы информационного обеспечения системы управления риском.
15. Внешние и внутренние источники информации.
16. Визуализация рисков.
17. Методы трансформации рисков.
18. Методы финансирования рисков.
19. Способы снижения степени риска.
20. Средства разрешения финансовых рисков.
21. Приемы снижения степени риска.
22. Экономическое содержание и классификация инвестиционных рисков.
23. Субъекты инвестиционного риска.
24. Соотношение доходности и риска.
25. Основы количественного анализа инвестиционного риска.
26. Риск инвестиционного портфеля.
27. Модель оценки доходности финансовых активов.
28. Понятие и роль инвестиционной стратегии в эффективном управлении портфелем рисков предприятия.
29. Этапы анализа инвестиционных возможностей в условиях неопределенности и их влияние на инвестиционную деятельность предприятия.
30. Соотношение и взаимосвязь банковских и финансовых рисков в финансовой деятельности предприятия.
31. Сущность и классификация банковских рисков.
32. Понятие структуры капитала.
33. Производственные и финансовые рычаги.
34. Теория структуры капитала: модели Модильяни-Миллера; компромиссные модели и их применение.
35. Производственный и финансовый риски.
36. Производственный и финансовый риски в контексте рыночного риска.
37. Финансовый левиредж.
38. Сущность и составляющие эффекта финансового левиреджа.
39. Основы теории опционов.
40. Валютные фьючерсы и опционы.
41. Использование валютных фьючерсных контрактов на пути снижения уровня финансового риска.
42. Финансовые фьючерсы.
43. Фьючерсные контракты и фондовые индексы.
44. Фьючерсные контракты и процентные ставки.

Тема 1. Общая классификация рисков.

Вопросы для дискуссии

1. Характеристика основных теорий рисков.
2. Важность изучения проблем рисков и их оценка.
3. Условия принятия решений при анализе риска; способы оценки и степени риска; кривая риска.
4. Критерии количественной оценки риска.

Практические задания

При вложении капитала в мероприятие А из 10 случаев была получена прибыль: 14 млн. руб. – в одном случае; 12 млн. руб. – в одном случае; 10 млн. руб. – в одном случае; 8 млн. руб. – в одном случае; 6 млн. руб. – в одном случае; 5 млн. руб. – в двух случаях; 3 млн. руб. – в трех случаях. Требуется выбрать вариант вложения капитала исходя из средней ожидаемой прибыли, с учетом ее колеблемости. Дать характеристику степени колеблемости.

Тема 2. Основные характеристики риска: понятие и виды финансового риска.

Темы докладов, рефератов, сообщений

1. Каково место финансовых рисков в системе финансового менеджмента предприятия?
2. В чем отличие финансовых рисков от других видов риска?
3. Каковы сущность и виды финансовых рисков?

Вопросы для дискуссии

1. Сущность риска. Функции риска.
2. Классификация рисков по видам способам проявления.
3. Современные классификации рисков и их основные проявления.

Практические задания

Акции компании «А» имеют среднегодовую доходность в размере 13,5% и стандартное отклонение 21,3%.

Акции компании «В» имеют среднегодовую доходность в размере 11,1% и стандартное отклонение 19,1%.

Используя коэффициент вариации, определите степень рискованности данных акций и какой акции инвестор должен отдать предпочтение по критерию «риск-доходность».

Тема 3. Политика управления рисками.

Темы докладов, рефератов, сообщений

1. Каковы принципы управления финансовыми рисками?
2. Что является информационным обеспечением системы управления рисками?
3. Каковы объекты и субъекты финансовых рисков?

Вопросы для дискуссии

1. Характеристика составляющих системы риска, управление рисками, страхование рисков.
2. Принципы управления рисками.
3. Система управления рисками.
4. Реализация политики управления рисками.

Практические задания

Портфель состоит из активов Х и Y. Удельный вес актива Х в портфеле 30%, стандартное отклонение доходности актива Х составляет 18%, актива Y 28%. Коэффициент корреляции доходностей активов 0,7. Определить риск портфеля, измеренный стандартным отклонением.

Тема 4. Информационное обеспечение системы управления риском.

Вопросы для дискуссии

1. Принципы информационного обеспечения системы управления риском.
2. Внешние и внутренние источники информации.
3. Визуализация рисков.
4. Методы трансформации рисков.

Практические задания

Для произвольно взятых положительных и отрицательных значений доходностей ($r_{131}=-8\%$, $r_{132}=12\%$ и $r_{133}=16\%$), реализуемых раз в год для одной акции, найти доходности и риски акций.

Тема 5. Способы снижения степени риска.

Темы докладов, рефератов, сообщений

1. В чем заключаются методы качественной оценки риска?
2. В чем заключаются методы количественной оценки риска?
3. Что означает визуализация риска?
4. Какие существуют методы управления рисками?
5. Как связаны понятия «риск» и «доходность»?
6. Как оценивается риск отдельного финансового актива?

Вопросы для дискуссии

1. Способы снижения степени риска.
2. Средства разрешения финансовых рисков.
3. Приемы снижения степени риска.

Практические задания

Для произвольно взятых положительных и отрицательных значений доходностей, реализуемых по $k_{141}=10$ и $k_{142}=10$ раз в год попарно для двух акций найти ковариацию и коэффициент корреляции.

Тема 6. Риск и доходность финансовых активов.

Темы докладов, рефератов, сообщений

1. В чем суть модели оценки финансовых активов CAPM?
2. Как оценивается риск инвестиционного портфеля?
3. Как оценивается доходность инвестиционного портфеля?

Вопросы для дискуссии

1. Экономическое содержание и классификация инвестиционных рисков.
2. Субъекты инвестиционного риска.
3. Соотношение доходности и риска.
4. Основы количественного анализа инвестиционного риска.
5. Риск инвестиционного портфеля.
6. Модель оценки доходности финансовых активов.

Практические задания

Цены на металлопродукцию за последние 11 месяцев по статистическим данным приведены в таблице.

Месяц 1 2 3 4 5 6

Цена, долл./т 300 310 312 309 302 305

Месяц 7 8 9 10 11

Цена, долл./т 304 300 298 305 304

Какова вероятность того, что в следующем месяце цена уменьшится по сравнению с ее последним значением?

Тема 7. Анализ инвестиционных возможностей в условиях неопределенности.

Вопросы для дискуссии

1. Понятие и роль инвестиционной стратегии в эффективном управлении «портфелем» рисков предприятия.
2. Этапы анализа инвестиционных возможностей в условиях неопределенности и их влияние на инвестиционную деятельность предприятия.
3. Соотношение и взаимосвязь банковских и финансовых рисков в финансовой деятельности предприятия.
4. Сущность и классификация банковских рисков.

Практические задания

Определить риск портфеля, если он состоит из двух бумаг А и В.

Исходные данные:

доля в портфеле = 35%,

риск бумаги А = 45%,

риск бумаги В = 35%,

коэффициент корреляции бумаг = -0,45.

Тема 8. Риск и структура капитала.

Вопросы для дискуссии

1. Понятие структуры капитала.
2. Производственные и финансовые рычаги.
3. Теория структуры капитала: модели Модильяни - Миллера; компромиссные модели и их применение.

Практические задания

Удельный вес Х в портфеле 10%, актива У – 40%, актива Z – 50%, стандартное отклонение доходности актива Х – 40%, актива У – 32%, актива Z – 18%, ковариация доходностей активов Х и У равна 512, Х и Z – 504, У и Z – 489,6. Определить риск портфеля, измеренный дисперсией. Решение записать в матричном виде.

Тема 9. Финансовый леверидж, сущность и составляющие эффекта финансового левериджа.

Темы докладов, рефератов, сообщений

1. Что такое операционный рычаг и как он связан с финансовым рычагом?
2. Что такое финансовый рычаг и как он связан с финансовым риском?
3. Какие составляющие участвуют в расчете эффекта финансового рычага?
4. Каковы методы управления финансовым рычагом и финансовым риском?

Вопросы для дискуссии

1. Производственный и финансовый риски.
2. Производственный и финансовый риски в контексте рыночного риска.
3. Финансовый леверидж.
4. Сущность и составляющие эффекта финансового левериджа.

Практические задания

С помощью компьютера найден оптимальный портфель Марковица для трех ценных бумаг с эффективностями и рисками: (4, 10); (10, 40); (40, 80); нижняя граница доходности задана равной 15. Доли бумаг оказались равными: 46%, 28%, 26%. Определите риск и доходность для данного портфеля.

Тема 10. Риск и производные финансовые инструменты.

Темы докладов, рефератов, сообщений

1. Что такое хеджирование финансовых рисков?
2. Как производные ценные бумаги используются для хеджирования финансовых рисков?

Вопросы для дискуссии

1. Основы теории опционов. Валютные фьючерсы и опционы.
2. Использование валютных фьючерсных контрактов на пути снижения уровня финансового риска.
3. Финансовые фьючерсы. Фьючерсные контракты и фондовые индексы. Фьючерсные контракты и процентные ставки.

Практические задания

Для активов, доходность которых составила по периодам: актив 1 – 8%, 10%, 11%, 12%; актив 2 – 7%, 12%, 13%, 8% определите менее рискованные вложения на основе среднеквадратического отклонения и коэффициента вариации.

7. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Основная литература

1. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 388 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559670>.
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, 2025. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560309>.
3. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. — 11-е изд. — Москва : Дашков и К°, 2025. — 366 с. : схем. — (Учебные издания для бакалавров). — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=720241>. — Библиогр. в кн. — ISBN 978-57394-05980-3. — Текст : электронный.

Дополнительная литература

4. Данилина, Е. И. Инновационный менеджмент в управлении персоналом : учебник / Е. И. Данилина, Д. В. Горелов, Я. И. Маликова. — 5-е изд. — Москва : Дашков и К°, 2023. — 208 с. : ил., табл., схем. — (Учебные издания для бакалавров). — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=710065>. — Библиогр.: с. 206-209. — ISBN 978-5-394-05307-8. — Текст : электронный.
5. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / под редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18731-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/561044>.
6. Управление финансовыми рисками. Практический курс : учебник для вузов / под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 97 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18133-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/567472>.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ И ИНТЕРНЕТ - РЕСУРСОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Программное обеспечение

№	Наименование	Описание
1	Adobe Acrobat Reader	Программное обеспечение для чтения файлов в формате PDF.
2	Google Chrome, Mozilla Firefox, Яндекс Браузер	Интернет-браузеры.

3	Open Office, Libre Office	Кроссплатформенный, свободно распространяемый офисный пакет с открытым исходным кодом.
4	MS Office 2007 - 2019	Офисный пакет приложений, созданных корпорацией Microsoft для операционных систем Windows, Windows Phone, Android, macOS, iOS. В состав пакета входит ПО для работы с различными типами документов: текстами, электронными таблицами и др.
5	1С Предприятие 8.3	Платформа разработки 1С Предприятие 8.3. Учебная версия.
6	Git	Распределённая система управления версиями.
7	Microsoft Visual Studio	Линейка продуктов компании Microsoft, включающих интегрированную среду разработки программного обеспечения и ряд других инструментов. Данные продукты позволяют разрабатывать как консольные приложения, так и игры и приложения.

Интернет-ресурсы, информационные и справочные системы

№	Наименование	Описание
1	Академия управления проектами	http://www.pmacademy.ru
2	IT-портал «Сервер Информационных Технологий»	http://citforum.ru/
3	Виртуальная академия Microsoft	https://mva.microsoft.com/
4	Обучающий ресурс по электронным таблицам Excel	http://www.planetaexcel.ru/
5	Ресурс для IT-специалистов	https://habrahabr.ru/
6	Сайт вопросов и ответов для IT-специалистов	http://stackoverflow.com/
7	Информационная система 1С:ИТС	http://its.1c.ru
8	IT-портал «Сервер Информационных Технологий»	http://citforum.ru/

9. ТРЕБОВАНИЯ К МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОМУ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Помещения, в которых проводятся занятия, представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий. Данные аудитории оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения.

Компьютеры, информационно-телекоммуникационные сети, аппаратно-программные и аудиовизуальные средства, находящиеся в учебных аудиториях:

- персональный компьютер или ноутбук (для преподавателя) с выходом в сеть интернет;
- проектор;
- акустическая система
- экран для проектора;
- доска маркерная (ученическая доска);

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой и имеют возможность подключения к сети интернет и обеспечивают доступ к электронной информационно-образовательной среде академии.

10. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины используются следующие образовательные технологии:

1. Стандартные методы обучения:

- лекции;
- практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и сформулированные в домашних заданиях;
- письменные или устные домашние задания;
- самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим/лабораторным занятиям, выполнение указанных выше письменных/устных заданий, работа с литературой.

2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

- круглые столы;
- групповые дискуссии и проекты;
- обсуждение результатов работы студенческих исследовательских групп.

11. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Компетенция	Тест	Ключ
ПК-3	Современное понятие «риск» ... А. Используется для обозначения возможного материального ущерба; Б. Связано как с возможным материальным ущербом, так и с возможным выигрышем; В. Отождествляется только с полученным материальным ущербом.	а
ПК-3	Классическая теория предпринимательского риска ((Дж. Милль, Н.У. Сениор) отождествляет риск с... А. Математическим ожиданием возможных потерь от предпринимательской деятельности; Б. Вероятностью наступления рискованного события; В. Неопределенностью предпринимательской деятельности.	а

ПК-3	Величина возможных колебаний прибыли была впервые названа критерием риска представителями... А. Классической теории предпринимательского риска; Б. Неоклассической школы риска; В. Кейнсианской научной школы.	б
ПК-3	Объективная вероятность наступления рискованного события... А. Основана на предположении о возможности получения определенного эффекта; Б. Базируется на расчете частоты, с которой происходит процесс или явление.	б
ПК-3	Назовите основные причины, ограничивающие практическое применение статистических данных для определения вероятностей наступления событий А. Недостаточный объем статистических данных или их отсутствие; Б. Влияние субъективных особенностей исследователя; В. Наличие неопределенности в реальных условиях предпринимательской деятельности.	а
ПК-3	С чем связано возникновение социальной неопределенности при принятии рискованных решений? А. С влиянием личностных характеристик руководителя и исполнителей; Б. С неопределенностью внешней среды; В. С возникновением различных социальных связей и коммуникаций при реализации решений.	б
ПК-3	Как соотносятся понятие «неопределенность» и понятие «риск»? А. В реальной предпринимательской деятельности эти понятия являются синонимами; Б. Риск характеризует такую ситуацию, когда наступление некоторых событий может быть оценено количественно, а неопределенность предполагает невозможность оценки вероятности наступления таких событий; В. Неопределенность характеризует условия внешней среды, а риск – действия предпринимателя, поэтому эти понятия не связаны.	б
ПК-3	В чем состоит регулятивная функция риска? А. В необходимости идентификации, оценки, управления риском по всем направлениям деятельности организации; Б. В необходимости затрат на возмещение ущерба в случае наступления рискованного события.	а
ПК-3	Деловая активность предприятия, маркетинговая стратегия, политика в области управления персоналом, производственный потенциал выступают А. Внешними факторами риска; Б. Внутренними факторами риска.	б
ПК-3	Спекулятивные (динамические, коммерческие) риски - А. Всегда несут потери для предпринимательской деятельности; Б. Могут нести как потери, так и дополнительную прибыль; В. Характеризуют дополнительные возможности получения прибыли.	б
ПК-3	Изменение курса валют, конъюнктуры рынка, налогового законодательства выступают факторами... А. Чистых рисков; Б. Спекулятивных рисков.	б

ПК-3	Риск убытков, связанных с неэффективным использованием предприятием основных и оборотных средств, относится к: А. Коммерческому риску; Б. Производственному риску; В. Финансовому риску; Г. Страховому риску.	б
ПК-3	К рисками, связанным с покупательной способностью денег, относятся: А. Риски ликвидности, валютные, дефляционные, инфляционные риски; Б. Риск снижения доходности, риск прямых финансовых потерь, риск упущенной выгоды; В. Инвестиционные и финансовые риски.	а
ПК-3	Кредитный риск представляет собой: А. Опасность потерь коммерческими банками, кредитными учреждениями, инвестиционными институтами в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых ими по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам; Б. Риск неплатежа по коммерческим сделкам и риск недополучения комиссионного вознаграждения; В. Опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов.	в
ПК-3	Риск неправильного выбора видов вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля представляет собой: А. Селективный риск; Б. Биржевой риск; В. Деловой риск; Г. Кредитный риск.	а
ПК-3	Риски, вызванные ошибками менеджмента компании (в том числе и при принятии решений), ее сотрудников; проблемами системы внутреннего контроля, плохо разработанными правилами работ относятся к: А. Деловым рискам; Б. Организационным рискам; В. Юридическим рискам; Г. Менеджерским рискам.	б
ПК-3	Риск-проблема, возникающая в предпринимательской деятельности, представляет собой: А. Рассогласование между планируемой прибылью и реальными возможностями организации; Б. Влияние разнообразных рисков факторов на достижение целей организации; В. Недопустимо большое рассогласование между потребностью в безопасности и реальным уровнем риска в процессе предпринимательской деятельности.	в
ПК-3	Идентификация рисков представляет собой: А. Анализ существующих видов риска предпринимательской деятельности; Б. Оценку последствий рисков событий; В. Установление видов, источников рисков и знание природы их происхождения с учетом специфики деятельности организации.	в
ПК-3	Риски, последствия которых могут быть определены с высокой степенью достоверности и которые могут быть идентифицированы при анализе статистической или бухгалтерской отчетности относятся к: А. Известным рискам;	а

	Б. Предвидимым рисками; В. Непредвидимым рискам.	
ПК-3	Количественным выражением того, что в результате принятого решения ожидаемый доход будет получен не в полном объеме или будут потеряны предпринимательские ресурсы, является: А. Фактор риска; Б. Показатель риска; В. Вид риска.	б
ПК-3	Косвенные потери прибыли, связанные с воздействием рисков факторов, представляют собой: А. Потери от невыполнения операции, незаключения сделки, нереализации товара; Б. Затраты на организацию и проведение мероприятий по управлению рисками; В. Возможные потери, возникающие при совершении бизнес-операции.	б
ПК-3	Критический риск характеризуется: А. Потерями, равными имущественному состоянию предприятия; Б. Потерями, равными расчетной выручке; В. Потерями ожидаемой прибыли.	б
ПК-3	Кривая риска представляет собой: А. Распределение вероятности потерь при заключении сделки; Б. Графическое изображение существующих рисков и вероятностей их наступления.	б
ПК-3	Какие показатели оценки риска могут быть использованы в условиях определенности? А. Вероятностные и статистические показатели; Б. Абсолютные, относительные и средние показатели; В. Экспертные оценки уровня риска.	б
ПК-3	Какая информация характеризует условие определенности при принятии рискованных решений? А. Статистические и финансовые показатели деятельности организации; Б. Информация о факторах и условиях принятия рискованного решения; В. Информация об экспертной оценке ситуации.	б
ПК-3	Абсолютные показатели оценки риска основаны на: А. Распределении прогнозируемых значений показателей; Б. Субъективных оценках величины риска; В. Фактических показателях финансовой документации.	в
ПК-3	Риск ликвидности представляет собой: А. Опасность потери стабильности финансового положения из-за низкой доли собственного капитала в общей сумме используемых финансовых средств; Б. Риск временных потерь и потерь первоначальной стоимости при превращении активов в наличные денежные средства; В. Риск неспособности фирмы покрывать свои финансовые обязательства своими активами.	в
ПК-3	Оценка риска потери платежеспособности основана на: А. Анализе и сопоставлении групп активов и пассивов баланса, сформированных по степени риска; Б. Оценка собственных и заемных средств предприятия; В. Оценке оборотных средств и источников их формирования.	б

ПК-3	Коэффициент риска, шкалы риска и системы нормативов относятся к: А. Абсолютным показателям риска; Б. Относительным показателям риска; В. Статистическим показателям риска.	б
ПК-3	Величина коэффициента риска в пределах от 0,3 до 0,6 характеризует: А. Минимальный уровень риска; Б. Допустимый уровень риска; В. Высокий уровень риска; Г. Недопустимый уровень риска.	в
ПК-3	Ситуация, когда информация о рисковом событии существует в виде частоты (вероятности) его появления, называется: А. Ситуацией определенности; Б. Ситуацией риска (частичной неопределенности); В. Ситуацией неопределенности.	б
ПК-3	Статистический показатель оценки риска, характеризующий отклонение крайних значений результата от среднего, называется: А. Дисперсией; Б. Размахом вариации; В. Средним квадратическим отклонением.	б
ПК-3	Показатель, выражающий количество риска на единицу доходности и являющийся комплексным относительным показателем, который позволяет сравнивать результаты, выраженные в разных единицах измерения, называется: А. Дисперсией; Б. Коэффициентом вариации; В. Средним квадратическим отклонением.	б
ПК-3	Недостатком статистических показателей оценки риска является: А. Большой объем исходных данных и необходимость учета дополнительных характеристик и критериев принятия решения; Б. Ограниченность применения; В. Сложность расчетов.	а
ПК-3	Экспертные методы принятия рискованных решений представляют собой: А. Качественные оценки специалистов, позволяющие наиболее полно описать ситуацию принятия рискованного решения и рассмотреть трудно формализуемые варианты; Б. Комплекс логических и математических процедур, направленных на получение от специалистов-экспертов информации, её анализ и обобщение с целью выбора рациональных решений.	б
ПК-3	Склонность к риску – это степень неопределенности ... а) которую хочет принять субъект в предвкушении вознаграждения б) события или условий, наступление отрицательно или положительно результата проекта в) или уровня воздействия, к которому субъект может проявлять определенный интерес	а
ПК-3	Оптимальным количеством экспертов при проведении экспертизы, если она не является анонимной и решение вырабатывается экспертами совместно, является: А. 2-3 человека; Б. 5-12 человек; В. 15-20 человек.	б

ПК-3	Критерий принятия решения в условиях неопределенности, основанный на выборе максимального среднего значения, называется: А. Критерием Лапласа; Б. Критерием Вальда; В. Критерием Гурвица; Г. Критерием Сэвиджа.	в
ПК-3	Критерий, направленный на минимизацию потерь от неверно принятого решения, называется: А. Критерием Лапласа; Б. Критерием Вальда; В. Критерием Гурвица; Г. Критерием Сэвиджа.	г
ПК-3	Критерий Вальда (критерий наибольшей осторожности) при выборе рискованных решений предполагает: А. Выбор варианта с максимальным гарантированным результатом; Б. Выбор варианта с максимальным средним результатом; В. Выбор варианта с учетом вероятности оптимального развития событий.	а
ПК-3	Критерий риск-менеджмента как части финансового менеджмента в организации является: А. Сохранение полностью или частично своих ресурсов и получение ожидаемого результата (прибыли) при приемлемом уровне риска; Б. Избежание всех возможных рисков при осуществлении компанией финансовой, производственной и др. видов деятельности; В. Снижение воздействия внешних факторов риска на деятельность предприятия.	а
ПК-3	Какая из задач не входит в систему управления рисками организации? А. Установление иерархической системы правил (критериев) выбора рискованного решения для реализации стратегии риск-менеджмента с учетом отношения субъекта хозяйствования к последствиям риска; Б. Разработка программы управления риском, организация её выполнения, включая контроль и анализ полученных результатов; В. Принятие управленческих решений по различным видам деятельности организации в условиях рискованной предпринимательской среды.	в
ПК-3	Управляемая система риск-менеджмента включает: А. Концепцию, стратегию и критерии управления рисками; Б. Рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами; В. Субъектов управления рисками – финансового менеджера, риск-менеджера или специалиста по страхованию.	б
ПК-3	Концепция приемлемого риска предполагает... А. Необходимость выбора управленческих решений в соответствии с субъективной оценкой руководителем уровня риска; Б. Возможность идти на риск, если его величина составляет не более 10 %; В. Выделение стартового, оцененного и конечного уровня риска и непрерывное осуществление на этой основе мероприятий по управлению рисками.	в
ПК-3	Системный подход к риск-менеджменту предполагает... А. Создание специального структурного подразделения, в функции которого входит создание системы управления рисками всей организации и целенаправленное проведение мероприятий по управлению рисками; Б. Системную параллельную защиту всех направлений деятельности организации:	а

	социальных, экономических, финансовых процессов, защита окружающей среды, конструкторских и технологических структур от чрезмерных (недопустимых) рисков.	
ПК-3	К основным правилам риск-менеджмента относят... А. Максимум выигрыша, оптимальная колеблемость результата, оптимальное сочетание выигрыша и величины риска; Б. Оптимальное сочетание выигрыша и величины риска, учет субъективных особенностей руководителя при принятии рискованных решений; В. Наибольшая колеблемость результата, максимум выигрыша.	а
ПК-3	В развитой системе риск-менеджмента тактика управления рисками реализуется на основе... А. Системы организационной документации - постановлениях, инструкциях, методических и технологических материалах, обеспечивающих эффективную реализацию выбранной рискованной альтернативы; Б. Разработанной и утвержденной концепции управления рисками; В. Ситуационного подхода, при котором оценка риска и реализация рискованных мероприятий происходит по мере возникновения рискованной ситуации с учетом конкретных факторов и условий.	в
ПК-3	Начальным этапом реализации системы риск-менеджмента в организации является... А. Определение цели риска и целей рискованных вложений капитала; Б. Возникновение риск-проблемы, связанной с недополучением прибыли; В. Создание специализированной должности или структурного подразделения по управлению рисками организации.	а
ПК-3	Принятие рискованного решения в управленческой практике должно... А. Осуществляться только коллегиально, т.к. рискованные решения носят чаще всего сложный и неоднозначный характер и необходимо рассмотреть все стороны и возможные последствия рискованных решений; Б. Осуществляться финансовым менеджером (риск-менеджером) единолично, т.к. решение всегда предполагает ответственность за возможные убытки.	б
ПК-3	Регулирование в системе риск-менеджмента подразумевает: А. Побуждение финансовых менеджеров и других специалистов к заинтересованности в снижении уровня рисков и возможных убытков; Б. Текущее воздействие на объект управления для устранения возникших отклонений; В. Обеспечение согласованности отношений объекта управления, субъекта управления, аппарата управления и отдельного работника.	б