



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)

Рабочая программа дисциплины "Управление рисками" по направлению подготовки (специальности)
"Менеджмент" направленности (профилю) Управление на промышленном предприятии ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

стр. 1

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе

/ В.Е. Федоров

« 30 » 08 2021 г.



Рабочая программа дисциплины (модуля)*
Управление рисками

Направление подготовки (специальность)

38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль)

Управление на промышленном предприятии

Присваиваемая квалификация (степень)

Бакалавр

Форма обучения

очно-заочная

Год(ы) набора 2021

*Рабочая программа дисциплины (модуля) адаптирована для инклюзивного обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Челябинск 2021 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) принята:

Ученым советом факультета (института, филиала): Институт экономики отраслей, бизнеса и администрирования(21)

Протокол заседания № «01» от 31 августа 2021г.

Председатель Ученого совета
факультета (института, филиала) _____ В.И.Бархатов
подпись И.О. Фамилия

Секретарь Ученого совета
факультета (института, филиала) _____ Д.А.Плетнев
подпись И.О. Фамилия

**Рабочая программа дисциплины (модуля) одобрена и рекомендована
кафедрой**

Экономики отраслей и рынков

Протокол заседания № 01 от «31» августа 2021г.

Заведующий кафедрой _____ Бархатов В.И.

Автор (составитель)

**Структура рабочей программы соответствует приказу ректора
ФГБОУ ВО «ЧелГУ» от «05» декабря 2018 г. № 678-1**

Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре ОПОП
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)
4. Объем дисциплины (модуля)
5. Структура и содержание дисциплины (модуля)
6. Фонд оценочных средств
 - 6.1. Перечень видов оценочных средств
 - 6.2. Типовые контрольные задания и иные материалы для текущей аттестации
 - 6.3. Типовые контрольные вопросы и задания для промежуточной аттестации
 - 6.4. Критерии оценивания
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)
 - 7.1. Рекомендуемая литература
 - 7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
 - 7.3. Перечень информационных технологий
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Специальные условия освоения дисциплины обучающимися с инвалидностью и ограниченными возможностями здоровья

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

формирование у обучающихся знаний в области финансовых рисков, проведения оценки и управления финансовыми рисками, организации и реализации политики коммерческой структуры по управлению финансовыми рисками.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Цикл (раздел) ОПОП: Б1.О.10

2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Разработка управленческих решений, Финансовая математика, Экономическая теория

Финансовая математика

Экономическая теория

Разработка управленческих решений

2.2 Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Финансовое планирование, Финансовые технологии, Финансовые рынки, Финансовый контроль, Финансовый менеджмент, Финансы, Экономический и финансовый анализ

Финансовое планирование

Финансовые технологии

Финансовые рынки

Финансовый контроль

Финансовый менеджмент

Финансы

Экономический и финансовый анализ

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ОПК-3: Способен разрабатывать обоснованные организационно-управленческие решения с учетом их социальной значимости, содействовать их реализации в условиях сложной и динамичной среды и оценивать их последствия;

Знать:

современные методы управления рисками с помощью математического обеспечения финансовых решений

Уметь:

проводить исследование рисков с помощью математического обеспечения финансовых решений

Владеть:

приемами проведения исследования проблем финансовой устойчивости организаций

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1 Знать:

3.1.1 современные методы управления рисками с помощью математического обеспечения финансовых решений

3.2 Уметь:

3.2.1 проводить исследование рисков с помощью математического обеспечения финансовых решений

3.3 Владеть:

3.3.1 приемами проведения исследования проблем финансовой устойчивости организаций

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Общая трудоемкость

3 ЗЕТ

Часов по учебному плану : 108

в том числе :

аудиторные занятия : 8

самостоятельная работа : 100

:

Виды контроля в семестрах:

зачеты 7

5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Литература
	Раздел 1. Теоретический базис управления финансовыми рисками предприятия			
1.1	Понятие риска и его эволюция. Объективная и субъективная основы риска. Риск и неопределенность. Задачи управления финансовым риском в современных условиях. Сущностные характеристики финансового риска. /Лек/	7	2	Л1.5 Л1.8 Э2 Э3
1.2	Анализ существующих классификаций риска. Методы и принципы построения классификации риска. Классификационные основания. Риски внешние и внутренние, страхование финансовых рисков. Деятельность риск-менеджера в условиях неопределенности. /Ср/	7	20	Л1.4 Л1.8 Э1 Э2
	Раздел 2. Риск-анализ и риск-планирование финансовой деятельности организации			
2.1	Текущее риск-планирование. Оперативное риск-планирование. Предпосылки для разработки планов. Система риск- планирования. /Ср/	7	24	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.3Л3.3 Э1 Э2
2.2	Текущее риск-планирование. Оперативное риск-планирование. Предпосылки для разработки планов. Система риск- планирования. /Пр/	7	2	Л1.2 Л1.6
	Раздел 3. Управление кредитным риском. Управление риском ликвидности			
3.1	Кредитные производные. Хеджирование кредитного риска. Секьюритизация как форма управления кредитным риском.Использование показателя VaR для измерения рыночных рисков. Вклады инструментов в риск портфеля. Риски маржинальной торговли. /Ср/	7	20	Л1.5 Э4 Э5
3.2	Оптимизация ликвидации портфеля в условиях низкой ликвидности /Пр/	7	2	Л1.5 Л1.8Л3.4 Э1 Э4
	Раздел 4. Управление процентным, валютным риском			
4.1	Методы управления валютным риском: политика, нормативы открытой валютной позиции, процедуры заключения, исполнения и контроля сделок, хеджирование срочными валютными контрактами. /Ср/	7	14	Л1.5 Л1.7 Э4
4.2	Методы управления валютным риском: политика, нормативы открытой валютной позиции, процедуры заключения, исполнения и контроля сделок, хеджирование срочными валютными контрактами. /Лек/	7	2	Л1.8
	Раздел 5. Управление агрегированными финансовыми рисками инвестиционной деятельности			
5.1	Международные стандарты капитала коммерческих банков и практика их применения. «VAR» – методология измерения и контроля рыночных рисков. Стресс – тестирование. Показатели эффективности управления инвестициями с учетом риска. /Ср/	7	18	Л1.7Л3.1 Л3.2 Э3 Э4
	Раздел 6. Экзамен			
6.1	Экзамен /Экзамен/	7	4	Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7 Л1.8Л2.1 Л2.4Л3.4 Л3.5 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

6.1. Перечень видов оценочных средств

Тестовые вопросы и кейсы
Теоретические вопросы на экзамен

6.2. Типовые контрольные задания и иные материалы для текущей аттестации

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ
Задание 1

1. Основная причина отзыва лицензии у коммерческих банков связана с повышенными:

- А – Рыночными рисками
- Б – Кредитными рисками
- В – Операционными рисками
- Г – Юридическими рисками

2. Для случая плоской временной структуры процентных ставок, с увеличением срока до погашения купонной облигации с постоянным купоном дюрация

- А – Всегда убывает
- Б – Всегда возрастает
- В – Приближается к дюрации консоли
- Г – ни один из выше перечисленных ответов не является верным

3. Ниже предполагается отсутствие кредитных рисков по инструментам и их абсолютная ликвидность. Бескупонные облигации со сроком до погашения 1 год и 2 года котируются соответственно 90 % и 80 %. Торговых ограничений по этим облигациям не предполагается. Купонная облигация со сроком до погашения 2 года и ежегодной выплатой купона в 20 % не может быть продана коротко на рынке. Исходя из принципа отсутствия арбитражных возможностей, что можно сказать про стоимость P купонной облигации?

- А – $P \leq 114\%$
- Б – $P = 114\%$
- В – $P \geq 114\%$
- Г – ни один из выше перечисленных ответов не является верным

Задание 2

1. Самый высокий уровень резервов по сравнению с капиталом характерен для:

- А – Коммерческих банков
- Б – Страховых компаний, занимающихся страхованием жизни
- В – Инвестиционных компаний
- Г – Страховых компаний, занимающихся имущественным страхованием и страхованием ответственности

2. Что из ниже перечисленного можно отнести к основным источникам возникновения операционного риска:

- А – Персонал;
- Б – Контрагенты
- В – Технологии
- Г – Рыночная конъюнктура

3. Доля чувствительных к изменениям процентных ставок активов компании составляет 60%, а обязательств – 80%. Дюрация чувствительных к изменениям процентной ставки активов составляет 3 года, а обязательств – 7 лет. Коэффициент леввериджа (отношение обязательств к капиталу) равен 2. На сколько процентов приблизительно изменится капитал компании при увеличении на 1% уровня процентных ставок (параллельном сдвиге кривых доходностей)?

- А – уменьшится на 2,1 %
- Б – не изменится
- В – увеличится на 1,7 %
- Г – увеличится на 5,8 %

Задание 3

1. Предполагается отсутствие кредитных рисков. Бескупонная облигация сроком на 1 год имеет котировки спроса (bid) и предложения (ask) на уровне соответственно 77% и 81%, а облигация со сроком до погашения 2 года и ежегодным купоном в 10% котируется на уровне 95% и 99%. Какую форму имеет соответствующая кривая доходности:

- А – возрастающую
- Б – плоскую
- В – убывающую
- Г – ни один из выше перечисленных ответов не является верным

2. В условиях предыдущей задачи, исходя из принципа отсутствия арбитражных возможностей и принципа предпочтения ликвидности, что можно сказать про форвардную процентную ставку через 1 год сроком на 1 год. Использовать формулу связи с коэффициентом дисконтирования для периодического (дискретного) начисления процентов.

- А – менее 5%
- Б – от 5% до 15%
- В – более 15%
- Г – ни один из выше перечисленных ответов не является верным

3. Какие виды капитала существуют согласно нормативным требованиям Центрального банка:

- А – Основной
- Б – Основной и Дополнительный
- В – Основной и Краткосрочный субординированный долг
- Г – Основной, Дополнительный, Краткосрочный субординированный долг.
- Д – нет правильного ответа

Задание 4

1. Базельское соглашение по капиталу от 1998 года требует следующего покрытия активов и забалансовых обязательств собственными средствами банка:
 - А. – Сумма активов и забалансовых обязательств банка должна быть покрыта на 4% основным капиталом и на 8% суммой основного и дополнительного капитала
 - Б. – Сумма активов и забалансовых обязательств банка должна быть покрыта на 8% собственными средствами банка.
 - В. – Сумма активов и забалансовых обязательств банка, взвешенных с учетом риска, должна быть покрыта на 8% капиталом банка.
 - Г. – Сумма активов и забалансовых обязательств банка, взвешенных с учетом риска, должна быть покрыта на 4% основным капиталом и на 8% суммой основного и дополнительного капитала.
2. Главное отличие регуляторного требования к формированию капитала от экономического капитала заключается в:
 - А. – При взвешивании активов по степени риска при расчете показателя достаточности капитала не принимается в расчет срок вложения средств
 - Б. – При расчете величины регуляторного капитала не используется предположение о нормальном распределении убытков
 - В. – Банки не в состоянии использовать при расчете регуляторного капитала собственные оценки надежности контрагентов
 - Г. – Базельский комитет вводит отдельные нормативы к капиталу, резервируемому против специфического и общего рыночного риска.
3. Американский банк имеет вложения в британские государственные ценные бумаги, имеющие текущую рыночную цену в 100,000 GBP. Текущий курс составляет 1.6 GBP/USD. Дневная волатильность курса GBP/USD составляет 8%, волатильность стоимости государственных ценных бумаг – 10%. Коэффициент корреляции между валютным курсом и стоимостью государственных ценных бумаг составляет 0.2. Оценить возможную дневную величину потерь по вложениям VaR при 99% уровне доверия
4. А – 65230 USD
5. Б – 52190 USD
6. В – 31150 USD
7. Г – 14910 USD

ТИПОВЫЕ КЕЙСЫ

Кейс 1.

Не все инвестиционные проекты можно и нужно финансировать за счет собственных средств. Иногда для развития бизнеса целесообразно воспользоваться привлеченными источниками финансирования.

Менеджмент отеля предполагает, что пиццерия со средним чеком 800 рублей позволит привлечь новые категории гостей не только из отеля, но и из центра города. Вот что говорят об этой идее эксперты:

«Демократичный вариант в меру интеллигентного «фаст-фуда», рассчитанного на молодую публику, средний класс и даже семьи с детьми. Здесь нет жестких требований к оформлению интерьера и рецептуре пиццы: она может быть, как итальянской, так и американской. Для разнообразия меню можно дополнить салатами, супами, алкогольными и безалкогольными напитками, десертами, но пицца в нем должна составлять не меньше 40-50% ассортимента».

«Что нужно, чтобы открыть пиццерию? Главное – подобрать для нее соответствующее помещение и оборудование. В зависимости от формата заведения площадь его может быть от 50 до 150 кв.м, но оно должно отвечать всем требованиям СЭС и служб пожарной безопасности».

«Выбор оборудования, которое понадобится, чтобы открыть пиццерию, зависит от рецептуры пиццы и количества клиентов, которое вы планируете обслуживать. В любом случае вам не обойтись, без машин для приготовления и формирования теста, печи для выпечки пиццы, кухонных столов, мочных машин и ванн, холодильников и т. д. Окончательный список оборудования и его производительность лучше всего согласовать с профессионалом- консультантом или вашим шеф-поваром».

«Сколько стоит открыть пиццерию? Точный ответ зависит от региона, величины города, формата и размера заведения, цены покупки или аренды недвижимости, ремонта и оборудования. В среднем эта сумма может составить от 3 до 20 млн. рублей. В эту сумму входят все расходы от покупки или аренды недвижимости и оборудования до обучения персонала и закупки продуктов» (По материалам сайта «Идеи для Вашего бизнеса» - Доступно по адресу: <http://bazaidei.ru/kak-otkryt-picceriyu>).

1 Сравните риск и доходность ценной бумаги, которой владеют как отдельным инструментом и как частью портфеля.

Воздействует ли диверсификация на риск и доходность, и если да, то как?

2 Инвестор приобрел 10 акций компании А, 2 акции компании В, 5 акций компании С с равными рыночными ценами.

Определите, как изменится (в %) совокупная стоимость портфеля акций, если курсы акций компаний А и В увеличатся на 10% и 20% соответственно, а курс акций С упадет на 15%.

3 По условиям сделки компания должна поставить продукцию покупателю через несколько месяцев после заключения договора по заранее оговоренной цене. Капитал компании составляет 100 млн долл. США; максимально допустимый утвержденный размер единовременных потерь компании — 20% от капитала. На основании исторического анализа было определено, что максимальный размер потерь при заключении подобной сделки может составлять 50% от размера сделки.

Возьмите на себя роль риск-менеджера и рассчитайте лимит на сумму сделки по реализации продукции.

4 Мария М. планирует продажу плакатов для туристов по 3,5 долл. за штуку. Она может приобретать плакаты за полную стоимость. Аренда палатки обойдется в 700 долл. в неделю.

Ответьте на следующие вопросы:

- 1) Каков порог рентабельности?
- 2) Каким станет порог рентабельности, если арендная плата повысится до 1050 долл.?
- 3) Каким будет порог рентабельности, если удастся увеличить цену реализации с 3,5 до 3,85 долл.?
- 4) Каким будет порог рентабельности, если закупочная цена плакатов повысится с 2,1 до 2,38 долл.?
- 5) Сколько плакатов должно быть продано для получения прибыли в сумме 490 долл. в неделю?
- 6) Какую прибыль можно ожидать при различных уровнях продаж?
- 7) Какой запас финансовой прочности имеет бизнес Марии при сумме прибыли 490 долл. в неделю?
- 8) Если Мария М. запланирует продавать два вида товара: 400 штук обычных плакатов (цена реализации 3,5 долл., закупочная цена 2,1 долл.) и 500 штук больших плакатов (цена реализации 6 долл., закупочная цена 3,92 долл.), то чему будет равен порог рентабельности каждого из этих товаров и общий порог рентабельности всего предприятия?
- 9) Что больше способствует снижению порога рентабельности и повышению запаса финансовой прочности: торговля одним видом плакатов или двумя?

5 Опишите соотношение риска и доходности инвестиций в зависимости от возраста инвестора. Сравните типичные портфели следующих инвесторов: а) пенсионера, нуждающегося в средствах; б) обеспеченного опытного инвестора; в) молодого инвестора, имеющего надежную работу и не имеющего иждивенцев.

6.3. Типовые контрольные вопросы и задания для промежуточной аттестации

ПРИМЕРНЫЕ ВОПРОСЫ НА ЭКЗАМЕН

1. Какие достоинства и недостатки имеет модель миграции кредитных рейтингов (система CreditMetrics)?
2. Почему построение современных систем риск-менеджмента невозможно без использования количественных методов?
3. Какие количественные методы особенно интенсивно используются в финансовой инженерии и почему?
4. Каким образом секьюритизация может быть использована для целей управления кредитными рисками? Какие экономические предположения, касающиеся проблемы актуализации потоков платежей, когда дисконтирующие множители интерпретируются посредством цен на рынке бескупонных облигаций, приводят к выражению для приведенной (текущей) стоимости в виде суммы дисконтированных платежей? Какие из этих предположений уязвимы в наибольшей степени?
5. Каким образом глобализация повлияла на уровень рисков?
6. Как это отразилось на международных нормах регулирования?
7. В чем заключается процедура бэк-тестинга?
8. Каким способом Базельский комитет предлагает проводить бэк-тестинг Показателя Потенциальных Потерь (VaR) портфеля?
9. В чем состоит основное правило, касающееся принятия рисков финансовыми институтами?
10. Каким образом строится система менеджмента и контроля финансовых рисков?
11. Чем в основном были вызваны проблемы фонда LTCM?
12. Анализируя определение финансовых рисков и их стандартную классификацию, в чем особенность так называемых рисков ликвидности?
13. Какие способы управления рисками могут быть использованы на практике по отношению к различным классам рисков?
14. Почему Показатель Потенциальных Потерь (ППП) портфеля не следует использовать как единственный показатель при измерении риска?
15. Какие риски относятся к группе финансовых рисков?
16. Сформулируйте основные цели системы управления рисками.
17. Выделите основные этапы процесса управления рисками.
18. Перечислите основные приемы и методы регулирования рисков.
19. Опишите организационную структуру риск менеджмента.
20. Перечислите методы расчета рыночного риска.
21. Что такое рыночные факторы? Назовите рыночные факторы для форвардного контракта.
22. Стандартное отклонение динамики котировок первой акции составило 0,8%, а второй 1,3%. При прочих равных условиях, вложения в какую акцию более рискованные?
23. Опишите методику расчета валютного риска.
24. Определите стратегическую, тактическую и торговую позиции банка.

6.4. Критерии оценивания

Для аттестации студентов по дисциплин используется балльно-рейтинговая система оценки знаний. Рейтинг студента определяется как сумма баллов за работу в семестре (текущая аттестация) и баллов, полученных в результате экзамена (итоговая аттестация). Усвоение изучаемой студентом учебной дисциплины в семестре оценивается максимум в 100 баллов.

I. Текущая аттестация (работа в семестре) – 60 баллов

1. Студенты выполняют все виды учебной работы и отчитываются об их выполнении в сроки, установленные преподавателем.
 2. Преподаватель может начислять студенту дополнительные баллы за особые успехи в изучении дисциплины (доклады, активная работа у доски, участие в студенческих конференциях, дополнительные самостоятельные задания)
 Ниже приведено максимальное количество баллов, которое может набрать студент по видам учебной деятельности в течение семестра.

1 Тесты - 40

2 Активная работа на занятиях - 20

Критерии оценивания по видам работ:

Тесты - проводятся два раза в течение семестра для оценки текущей успеваемости. Каждый тест содержит 20 вопросов по пройденному материалу. За каждый правильно ответственный вопрос студент получает 2 балла.

Активная работа на занятиях

1) выполнение практических заданий, в том числе задач, ответы у доски - 10 баллов

2) решение кейсов - 10 баллов

II. Итоговая аттестация (экзамен) – 40 баллов

1. К экзамену допускаются студенты, выполнившие все задания, и набравшие не менее 30 баллов в семестре. Если по итогам работы в семестре студент набрал меньше 30 баллов, то допуск к экзамену остается на усмотрение преподавателя при условии выполнения всех предусмотренных программой видов работ.

2. Экзамен проводится в письменном виде, предлагается два теоретических вопроса. За теоретические вопросы студент получает максимум 40 баллов.

3. Если в результате итоговой аттестации студент набрал менее 15 баллов, то результат усвоения дисциплины считается неудовлетворительным, несмотря на количество баллов, набранных по результатам работы в семестре.

4. Итоговая оценка по дисциплине в семестре складывается из общего количества баллов текущей и итоговой аттестации.

В таблице представлен порядок определения итоговой оценки на основе балльно-рейтинговой системы.

Таблица 2

№ Общая сумма баллов Оценка

1 85 и более отлично

2 70-84 хорошо

3 60-69 удовлетворительно

4 Менее 60 неудовлетворительно

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1. Рекомендуемая литература

7.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Ресурс
Л1.1	Бобков Л.В., Горфинкель В.Я.	Бизнес-планирование: учебник (http://znanium.com/catalog/document?id=335007)	Москва : Вузовский учебник, 2019	ЭБС
Л1.2	Басовский Л.Е.	Прогнозирование и планирование в условиях рынка: учебное пособие (http://znanium.com/catalog/document?id=335699)	Москва : ООО "Научно- издательский центр ИНФРА- М", 2019	ЭБС
Л1.3	Гамова Е. Е.	Финансовое планирование и бюджетирование: учебно- методическое пособие (https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=459477)	Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2016	ЭБС
Л1.4	Шапкин А. С.	Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций	Москва: Дашков и К, 2003	

Рабочая программа дисциплины "Управление рисками" по направлению подготовки (специальности) "Менеджмент" направленности (профилю) Управление на промышленном предприятии ФГБОУ ВО «ЧелГУ»				стр. 10
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Ресурс
Л1.5	Кричевский М. Л.	Финансовые риски: учебное пособие для вузов	Москва: КноРус, 2013	
Л1.6	Шапкин А. С.	Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций	Москва: Дашков и К, 2006	
Л1.7	Щурина С.В.	Инвестиции в искусство: финансовые риски и оптимизация вложения капитала: монография (http://znanium.com/catalog/document?id=193123)	Москва : Дашков и К, 2015	ЭБС
Л1.8	Шапкин А. С., Шапкин В. А.	Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций: учебное пособие (https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496079)	Москва : Дашков и К, 2018	ЭБС
7.1.2. Дополнительная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Ресурс
Л2.1	Олейников С. Я., Бочаров С. А., Иванов А. А.	Риск-менеджмент: учебно-методический комплекс (https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=93140)	Москва : Евразийский открытый институт, 2011	ЭБС
Л2.2	Григорьева Е., Болодурина М., Новикова М.	Финансовое планирование: практикум (https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259141)	Оренбург : Оренбургский государственный университет, 2013	ЭБС
Л2.3	Лихачева О. Н.	Финансовое планирование на предприятии: учебно- практическое пособие	Москва: Проспект, 2003	
Л2.4	Рогов	Риск-менеджмент	М.: Финансы и статистика, 2001	
7.1.3. Методические разработки				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Ресурс
Л3.1	Николаев А. С.	Инвестиции: студенческая научная работа (https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=96521)	Москва : Лаборатория книги, 2009	ЭБС
Л3.2	Кузнецов Б. Т.	Инвестиции: учебное пособие (https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115019)	Москва : Юнити, 2015	ЭБС
Л3.3	Ерошенко П. Д.	Риски и неопределенность в менеджменте: определение, показатели, методы оценки и снижения: монография (https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=140816)	Москва : Лаборатория книги, 2012	ЭБС
Л3.4	Репина О. М.	Риск-менеджмент: практикум (https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=477272)	Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2017	ЭБС
Л3.5	Соколов Д.В., Барчуков А.В.	Базисная система риск-менеджмент организаций реального сектора экономики: монография (http://znanium.com/catalog/document?id=288146)	Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2013	ЭБС
7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"				
Э1	Статистические издания России и стран СНГ // EastView [Электронный ресурс] : база данных. – URL: http://udbstat.eastview.com/ .			
Э2	Cambridge Core [Электронный ресурс] : журналы издательства Cambridge University Press. – URL: https://www.cambridge.org/core .			
Э3	SpringerLink [Электронный ресурс] : база данных. – URL: http://link.springer.com/ .			

Рабочая программа дисциплины "Управление рисками" по направлению подготовки (специальности) "Менеджмент" направленности (профилю) Управление на промышленном предприятии ФГБОУ ВО «ЧелГУ»		стр. 11
Э4	Scopus [Электронный ресурс] : реферативная база данных / Elsevier BV. — URL: http://www.scopus.com/ .	
Э5	Web of Science [Электронный ресурс] : реферативная база данных / компания Thomson Reuters. – URL: https://apps.webofknowledge.com/	
7.3 Перечень информационных технологий		
7.3.1 Программное обеспечение		
Adobe Connect Acrobat		
AnyLogic		
Adobe Reader		
MS Office365		
7.3.2 Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы		
1. Электронный каталог научной библиотеки ЧелГУ [Электронный ресурс] : база данных / Челяб. гос. ун-т. – Челябинск, 1992 . – включать для всех дисциплин		
2. Консультант Плюс [Электронный ресурс] : справочно-правовая система : база данных / Регион. центр правовой информ. Информправо. – включать при необходимости		

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
Для реализации дисциплины используются учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.
Учебные аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения: парты, доска, проектор.
Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий.
Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с подключением к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
<p>Изучение дисциплины производится в тематической последовательности. Каждому практическому/ занятию и самостоятельному изучению материала предшествует лекция по данной теме. Для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации используются фонды оценочных средств (ФОСы). Методические рекомендации при работе над конспектом лекций во время проведения лекции В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной рабочей программой для рабочей программы дисциплины (РПД). Методические рекомендации студентам по самостоятельной работе над изучаемым материалом и при подготовке к практическим занятиям.</p> <p>При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья электронное обучение, дистанционные образовательные технологии предусматривают возможность приема-передачи информации в доступных для них формах. Реализация дисциплины с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий (далее – ЭО, ДОТ) осуществляется на основании «Положения о реализации основных и дополнительных образовательных программ с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Челябинский государственный университет», «Положения о порядке зачета обучающимися по основным профессиональным образовательным программам высшего образования в ФГБОУ ВО «ЧелГУ» результатов освоения в организациях, осуществляющих образовательную деятельность, учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практик, дополнительных образовательных программ» посредством электронной информационно-образовательной среды ФГБОУ ВО «ЧелГУ». В исключительных случаях (форс-мажор и т.п.) при реализации образовательной деятельности с применением ЭО, ДОТ могут применять компоненты, не входящие в перечень электронной информационно-образовательной среды.</p>

10. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ОБУЧАЮЩИМИСЯ С ИНВАЛИДНОСТЬЮ И ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ
--

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с использованием специальных технических средств и голо информационных технологий, предоставляемых Ресурсным учебно-методическим центром по обучению инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья ЧелГУ по запросу обучающегося.

1. Мобильные специальные технические средства для лиц с нарушениями зрения: портативный компьютер с вводом/выводом шрифтом Брайля с синтезатором речи «EIBraile-W14J G2»; ноутбуки с программной экранного доступа NVDA; электронные увеличители для удаленного просмотра; видеоувеличители портативные; тифлоплеер; цифровые диктофоны.

2. Мобильные специальные технические средства для лиц с нарушениями слуха: система свободного звукового поля со встроенной совместимостью с FM-устройствами; радиоклассы «Сонет-PCM» с передатчиком, заушным индуктором и индукционной петлей; система информационная для слабослышащих переносная «Исток» А2 со встроенным плеером – звуковым информатором; документ-камера; программируемые слуховые аппараты индивидуального пользования.

3. Ассистивные информационные технологии: программное обеспечение экранного доступа с синтезом речи NVDA; программы экранного увеличения; программы речевого синтеза для компьютеров и ноутбуков; программы речевого синтеза для мобильных устройств; экранная клавиатура; экранная лупа.

При необходимости для обучающихся с нарушениями зрения на рабочих местах для проведения практических или лабораторных занятий устанавливается специальное программное обеспечение (программа речевой навигации NVDA, речевые синтезаторы, экранные лупы).

В учебные аудитории обеспечивается беспрепятственный доступ для обучающихся инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья. В каждой аудитории, где обучаются инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, предусматривается соответствующее количество мест для обучающихся с учетом нарушений их здоровья.

Для освоения дисциплины инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется доступ к печатным источникам, имеющимся в научной библиотеке ЧелГУ, с помощью специальных технических средств; доступ к электронным источникам, представленным в форме электронного документа в фонде научной библиотеки ЧелГУ или электронно-библиотечных системах, с помощью специальных технических и программных средств (рабочее место для незрячего пользователя с программным обеспечением экранного доступа с синтезом речи NVDA, рабочее место с компьютерным роллером и клавиатурой Clevy с большими кнопками и с разделяющей клавиши накладкой).

Учебно-методические материалы для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла,
- в печатной форме шрифтом Брайля.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья освоение дисциплины может быть частично или полностью осуществлено с использованием дистанционных образовательных технологий (Moodle, Adobe Connect Pro и пр.).

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья используется индивидуальная работа. Под индивидуальной работой подразумевается две формы взаимодействия с преподавателем: индивидуальная учебная работа (консультации), т.е. дополнительное разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала с теми обучающимися, которые в этом заинтересованы, и индивидуальная воспитательная работа. Индивидуальные консультации направлены на индивидуализацию обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или обучающимся с ограниченными возможностями здоровья.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине обеспечивается выполнение следующих дополнительных требований в зависимости от индивидуальных особенностей, обучающихся:

а) инструкция по порядку проведения процедуры оценивания предоставляется в доступной форме (устно, в письменной форме, в письменной форме шрифтом Брайля, устно с использованием услуг сурдопереводчика);

б) доступная форма предоставления заданий оценочных средств (в печатной форме, в печатной форме увеличенным шрифтом, в печатной форме шрифтом Брайля, в форме электронного документа, задания зачитываются ассистентом, задания предоставляются с использованием сурдоперевода);

в) доступная форма предоставления ответов на задания (письменно на бумаге, набор ответов на компьютере,

письменно шрифтом Брайля, с использованием услуг ассистента, устно).

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. Эти средства могут быть предоставлены ЧелГУ или могут использоваться собственные технические средства. При необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на задания, процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.