

Частное образовательное учреждение высшего образования

«Курский институт менеджмента, экономики и бизнеса»

УТВЕРЖДАЮ:

Первый проректор - проректор по учебной  
работе и дистанционному обучению



В.В. Закурдаева

«31» августа 2019 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.Б.25 «Управление рисками организации»

(ОФО, ЗФО)

Направление подготовки

38.03.03 «Управление персоналом»

Профиль подготовки

«Управление персоналом в отраслях и сферах деятельности»

Курск 2019

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с ФГОС ВО по 38.03.03 Управление персоналом (уровень бакалавриата), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 14.12.2015г. № 1461.

Разработчики:

К.э.н., доцент

(занимаемая должность)

Зюкин Д.В.

(ФИО)



(подпись)

Ст.преподаватель Коровина Е.А.



Рабочая программа дисциплины одобрена на заседании кафедры экономики

Протокол № 1 от «30» августа 2019 г.

Заведующий кафедрой: к.э.н., профессор МЭБИК Окороков В.М.

(ученая степень, звание, Ф.И.О.)

(подпись)



## 1. Цель и задачи освоения дисциплины:

**Целью учебной дисциплины** «Управление рисками организации» является формирование у студентов теоретических основ и практических навыков в области управления рисками текущей, финансовой и инвестиционной деятельности организации, процессами планирования и принятия экономически эффективных управленческих решений, усвоение понятий, методов оценки рисков деятельности хозяйствующих субъектов, а также методов оценки эффективности реализации проектов предприятия.

**Задачи учебной** дисциплины «Управление рисками организации» определяются содержанием и спецификой предмета, который характеризуется изучением вопросов в области управления рисками в деятельности хозяйствующего субъекта:

- научиться анализировать взаимосвязи между функциональными стратегиями компаний с целью подготовки сбалансированных управленческих решений
- овладеть методами и программными средствами обработки деловой информации, моделировать бизнес-процессы и использовать методы реорганизации бизнес-процессов в практической деятельности организаций
- формировать способности проектировать организационные структуры, планировать и осуществлять мероприятия, распределять и делегировать полномочия с учетом ответственности за осуществляемые мероприятия;
- владением навыками стратегического анализа, разработки и осуществления стратегии организации, направленной на обеспечение конкурентоспособности
- обосновывать применение экономических, финансовых и организационных моделей управления путем их адаптации к конкретным задачам.
- формировать умение моделировать бизнес-процессы и использовать методы реорганизации бизнес-процессов в практической деятельности организаций.

## 2. Место дисциплины в структуре программы

Дисциплина «Управление рисками организации» Б1.Б.25 – является базовой дисциплиной цикла Б1 учебного плана направления подготовки 38.03.03 «Управление персоналом», профиль «Управление персоналом в отраслях и сферах деятельности», изучается обучающимися очного отделения на 4 курсе в 7 семестре студентами ОФО, на 5 курсе в 9 семестре студентами ЗФО.

В результате изучения дисциплины обучающиеся должны овладеть знаниями, умениями и навыками принятия решений по вопросам управления рисками текущей и инвестиционной деятельности предприятия, экономическими процессами в организации, реализацией инвестиционных проектов, а также изучить вопросы управления портфелем финансовых активов.

Обучающиеся должны освоить ряд профессиональных компетенций, которые связаны с управлением процессами риск-менеджмента и планирования на предприятии.

Обучающиеся должны приобрести навыки управления рисками, сопутствующими реализации инвестиционных проектов предприятия, проведения оценки эффективности проекта с точки зрения внешнего пользователя информации или собственника, проводить оценку доходов и расходов, связанных с проектами предприятия, знать критерии оценки рисков ситуаций и активов и применять методики оценки рисков.

Изучение дисциплины базируется на знаниях таких дисциплин: «Теория организации», «Экономика организации», «Экономический анализ», «Оплата труда персонала», «Финансовый менеджмент», «Маркетинговые исследования» придающим практическую направленность и системность изученным предметам.

Дисциплина является базовой для последующего успешного выполнения заданий преддипломной практики и подготовки выпускной квалификационной работы.

### 3. Требования к результатам освоения дисциплины:

По итогам изучения дисциплины студент должен **знать**:

- основные понятия, принципы, инструменты организации и управления процессами планирования и управления рисками текущей, финансовой, инвестиционной деятельности
- формы, методы, модели оценки проектов и рисков, классификацию и критерии оценки рисков
- основы построения, расчета и анализа системы показателей, характеризующих результаты реализации проектов хозяйствующих субъектов
- источники правовой, финансовой, бухгалтерской, иной информации необходимой для оценки рисков проектов, программ, бизнес-планов предприятий
- методы операционного и инвестиционного анализа
- методы оценки экономической и социальной эффективности инвестиционных проектов.

**уметь:**

- применять методы принятия решений в управлении операционной деятельностью организаций
- использовать источники правовой, финансовой, бухгалтерской, иной деловой информации о предприятиях различных форм собственности в целях оценки рисков и бизнес-планов организаций
- анализировать взаимосвязи между функциональными стратегиями компаний с целью подготовки сбалансированных управленческих решений
- моделировать бизнес-процессы и использовать методы реорганизации бизнес-процессов в практической деятельности организаций
- владеть навыками стратегического анализа, разработки и осуществления стратегии организации, направленной на обеспечение конкурентоспособности
- координировать деятельность исполнителей с помощью методического инструментария реализации управленческих решений в области функционального менеджмента для достижения согласованности при выполнении конкретных проектов и работ
- представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора.

**В результате изучения дисциплины обучающийся должен освоить: общекультурную, и профессиональные компетенции:**

ПК-6 – знанием основ профессионального развития персонала, процессов обучения, управления карьерой и служебно-профессиональным продвижением персонала, организации работы с кадровым резервом, видов, форм и методов обучения персонала и умением применять их на практике

ПК-7– знанием целей, задач и видов аттестации и других видов текущей деловой оценки персонала в соответствии со стратегическими планами организации, умением разрабатывать и применять технологии текущей деловой оценки персонала и владением навыками проведения аттестации, а также других видов текущей деловой оценки различных категорий персонала

ПК-8– знанием принципов и основ формирования системы мотивации и стимулирования персонала (в том числе оплаты труда), порядка применения дисциплинарных взысканий, владение навыками оформления результатов контроля за трудовой и исполнительской дисциплиной (документов о поощрениях и взысканиях) и умением применять их на практике

ПК – 9 – знанием нормативно-правовой базы безопасности и охраны труда, основ политики организации по безопасности труда, основ оптимизации режимов труда и отдыха с учетом требований психофизиологии, эргономики и эстетики труда для различных категорий персонала, владением навыками расчетов продолжительности и интенсивности рабочего времени и времени отдыха персонала, а также владение технологиями управления безопасностью труда персонала и умение применять их на практике

#### 4. Объем дисциплины и виды учебной работы. Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		7
Контактная работа (всего)	54,4	54,4
В том числе:		
Лекции	18	18
Практические занятия (ПЗ)	36	36
Контактная работа на промежуточной аттестации	0,4	0,4
Самостоятельная работа (всего)	89,6	89,6
Контроль (зачет с оценкой)		
<b>ИТОГО:</b>	<b>144</b>	<b>144</b>
<b>ЗЕТ</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

#### Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		9
Контактная работа (всего)	16,4	16,4
В том числе:		
Лекции	8	8
Практические занятия (ПЗ)	8	8
Контактная работа на промежуточной аттестации	0,4	0,4
Самостоятельная работа (всего)	124	124
Контроль(зачет с оценкой)	3,6	3,6
<b>ИТОГО:</b>	<b>144</b>	<b>144</b>
<b>ЗЕТ</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

## 5. Структура и содержание дисциплины

### 5.1. Разделы/темы дисциплины и виды занятий. Очная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Лекции	Практические	СРС	Всего
I	Тема 1. Концепции теории управления рисками 1.1.Определение понятий "риск" и "неопределенность" 1.2.Теория риска и ее развитие 1.3. Современный синтез теории рисков 1.4.Институциональная теория рисков	2	4	12	18
1.	Тема 2. Система рисков и их классификация 2.1.Особенности проявления риска на практике 2.2.Классификация рисков 2.3.Классификация по субъектам, видам и проявлениям риска 2.4.Сводная классификация рисков	3	6	4	13
2.	Тема 3. Оценка рисков предприятия 3.1.Этапы процесса оценки риска 3.2.Подходы к оценке рисков 3.3.Методы оценки риска 3.4.Качественный подход к оценке рисков 3.5. Методы количественной оценки рисков и неопределенности 3.6. Критерии принятия решений в условиях риска	4	8	8	20
3.	Тема 4. Управление рисками: принципы, методы, оценка эффективности 4.1.Общие принципы управления рисками 4.2. Методы управления рисками	2	4	12	18
4.	Тема 5. Управление инвестиционными рисками 5.1. Понятие инвестиционного портфеля и цели его формирования 5.2. Измерение риска портфеля 5.3. Оптимальный портфель 5.4.Теория арбитражного ценообразования	1	2	4	7
5.	Тема 6. Управление финансовыми рисками 6.1.Классификация финансовых рисков 6.2.Процентные риски 6.3.Кредитные риски 6.4.Риск ликвидности 6.5.Инфляционный риск	2	4	20	26
6.	Тема 7. Управление производственными рисками 7.1.Обзор рисков современного производства 7.2.Риски инновационной деятельности	2	4	10	16
7.	Тема 8. Анализ доходности и риска вложений в финансовые активы	2	4	19,6	25,6
8.	Контроль			0,4	
	<i>Итого</i>	<b>18</b>	<b>36</b>	<b>89,6</b>	<b>144</b>

**Заочная форма обучения**

Наименование раздела дисциплины	Лекции	Практические занятия	СРС	Всего
Тема 1. Концепции теории управления рисками 1.1.Определение понятий "риск" и "неопределенность" 1.2.Теория риска и ее развитие 1.3. Современный синтез теории рисков 1.4.Институциональная теория рисков	1,0	1	8	10
Тема 2. Система рисков и их классификация 2.1.Особенности проявления риска на практике 2.2.Классификация рисков 2.3.Классификация по субъектам, видам и проявлениям риска 2.4.Сводная классификация рисков	1,0	1	24	26
Тема 3. Оценка рисков предприятия 3.1.Этапы процесса оценки риска 3.2.Подходы к оценке рисков 3.3.Методы оценки риска 3.4.Качественный подход к оценке рисков 3.5. Методы количественной оценки рисков и неопределенности 3.6. Критерии принятия решений в условиях риска	1,0	2	16	19
Тема 4. Управление рисками: принципы, методы, оценка эффективности 4.1.Общие принципы управления рисками 4.2. Методы управления рисками	1,0	1	10	12
Тема 5. Управление инвестиционными рисками 5.1. Понятие инвестиционного портфеля, цели формирования 5.2. Измерение риска портфеля 5.3. Оптимальный портфель 5.4.Теория арбитражного ценообразования	1,0	1	24	26
Тема 6. Управление финансовыми рисками 6.1.Классификация финансовых рисков 6.2.Процентные риски 6.3.Кредитные риски 6.4.Риск ликвидности 6.5.Инфляционный риск	1,0	1	20	22
Тема 7. Управление производственными рисками 7.1.Обзор рисков современного производства 7.2.Риски инновационной деятельности	1,0	0,5	10	11,5
Тема 8. Анализ доходности и риска вложений в финансовые активы	1,0	0,5	12	13,5
Контактная работа на промежуточной аттестации – 0,4; контроль – 3,6	<b>4,0</b>			
<i>Итого</i>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>124</b>	<b>144</b>

## 5.2. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1	Тема 1. Концепции теории управления рисками	1.1.Определение понятий "риск" и "неопределенность" 1.2.Теория риска и ее развитие 1.3. Современный синтез теории рисков 1.4.Институциональная теория рисков
2	Тема 2. Система рисков и их классификация	2.1.Особенности проявления риска на практике 2.2.Классификация рисков 2.3.Классификация по субъектам, видам и проявлениям риска 2.4.Сводная классификация рисков
3	Тема 3. Оценка рисков предприятия	3.1.Этапы процесса оценки риска 3.2.Подходы к оценке рисков 3.3.Методы оценки риска 3.4.Качественный подход к оценке рисков 3.5. Методы количественной оценки рисков и неопределенности 3.6. Критерии принятия решений в условиях риска
4	Тема 4. Управление рисками: принципы, методы, оценка эффективности	4.1.Общие принципы управления рисками 4.2. Методы управления рисками
5	Тема 5. Управление инвестиционными рисками	5.1. Понятие инвестиционного портфеля и цели его формирования 5.2. Измерение риска портфеля 5.3. Оптимальный портфель 5.4.Теория арбитражного ценообразования
6	Тема 6. Управление финансовыми рисками	6.1.Классификация финансовых рисков 6.2.Процентные риски 6.3.Кредитные риски 6.4.Риск ликвидности 6.5.Инфляционный риск
7	Тема 7. Управление производственными рисками	7.1.Обзор рисков современного производства 7.2.Риски инновационной деятельности
8	Тема 8. Анализ доходности и риска вложений в финансовые активы	8.1. Анализ доходности и риска вложений в финансовые активы

## 6. Компетенции обучающегося, формируемые в процессе освоения дисциплины

Наименование раздела дисциплины	Формируемые компетенции			
	ПК-6	ПК-7	ПК-8	ПК-9
Тема 1. Концепции теории управления рисками	ПК-6	ПК-7	ПК-8	ПК-9
Тема 2. Система рисков и их классификация	ПК-6	ПК-7	ПК-8	ПК-9
Тема 3. Оценка рисков предприятия	ПК-6	ПК-7	ПК-8	ПК-9
Тема 4. Управление рисками: принципы, методы, оценка эффективности	ПК-6	ПК-7	ПК-8	ПК-9
Тема 5. Управление инвестиционными рисками	ПК-6	ПК-7	ПК-8	ПК-9
Тема 6. Управление финансовыми рисками	ПК-6	ПК-7	ПК-8	ПК-9
Тема 7. Управление производственными рисками	ПК-6	ПК-7	ПК-8	ПК-9
Тема 8. Анализ доходности и риска вложений в финансовые активы	ПК-6	ПК-7	ПК-8	ПК-9



## 7. Методические рекомендации преподавателям по дисциплине

**Форма организации обучения:** аудиторное занятие, самостоятельная работа студента.

**Методы и способы учебной деятельности:**

- словесные: лекция, работа в малой группе, беседа, групповая дискуссия, ознакомление с рекомендованной литературой и электронными ресурсами;
- практические: разбор практических ситуаций и задач.

**Средства обучения:**

- идеальные: слайды, презентации к лекции, конспект лекции, информация из электронных источников;
- материальные: мультимедийное оборудование, учебники и учебные пособия, методические разработки (рекомендации) по предмету, технические средства доступа к электронным ресурсам.

**Применение инновационных методов:** проблемная лекция, образовательные ресурсы, интернет-ресурсы, использование подборки видеолекций, использование мультимедийного оборудования, выполнение кейсовых заданий.

Формы организации учебного процесса предполагают сочетание лекционных, семинарских и практических занятий с самостоятельной работой студентов.

В процессе изучения дисциплины существенный акцент делается на процесс самообучения студентов и выполнение самостоятельных работ, т.е. на приобретение навыков использования финансово-экономического инструментария в работе экономиста.

Проведение практических занятий позволяет применить на практике теоретические знания, полученные при изучении дисциплины; осуществить контроль усвоения студентами теоретического материала; обеспечить поэтапную подготовку к зачету по дисциплине.

## 8. Методические рекомендации для преподавателей для проведения текущего контроля успеваемости/промежуточной аттестации по дисциплине

Текущий контроль успеваемости в рамках дисциплины проводятся с целью определения степени освоения обучающимися образовательной программы.

Текущий контроль успеваемости обучающихся проводится по каждой теме учебной дисциплины и включает контроль знаний на аудиторных и внеаудиторных занятиях в ходе выполнения самостоятельной работы.

Рубежный контроль по дисциплине проводится в рамках контрольных недель.

Промежуточная аттестация обучающихся проводится в форме сдачи зачета.

Зачет сдается согласно расписанию и служит формой проверки учебных достижений обучающихся по всей программе учебной дисциплины и преследуют цель оценить учебные достижения за период изучения дисциплины.

Успешное прохождение обучающимся заданий из ФОС может освобождать студента от прохождения промежуточной аттестации.

### Вопросы к зачету

1. Теоретические концепции теории управления рисками
2. Определение понятий "риск" и "неопределенность"
3. Теория риска и ее развитие
4. Современный синтез теории рисков
5. Институциональная теория рисков
6. Система рисков и их классификация
7. Особенности проявления риска на практике
8. Классификация рисков предприятия
9. Классификация по субъектам, видам и проявлениям риска
10. Этапы процесса оценки риска
11. Подходы к оценке рисков
12. Качественный подход к оценке рисков
13. Методы количественной оценки рисков и неопределенности
14. Критерии принятия решений в условиях риска
15. Сводная классификация рисков
16. Управление рисками: принципы, методы, оценка эффективности
17. Особенности методов управления рисками
18. Управление инвестиционными рисками
19. Понятие инвестиционного портфеля и цели его формирования
20. Измерение риска портфеля
21. Формирование оптимального портфеля
22. Теория арбитражного ценообразования
23. Управление финансовыми рисками предприятия
24. Классификация финансовых рисков предприятия
25. Процентные риски: виды, классификация, внешние и внутренние факторы риска
26. Кредитные риски
27. Риск ликвидности
28. Инфляционный риск
29. Управление производственными рисками
30. Обзор рисков современного производства
31. Риски инновационной деятельности предприятия
32. Анализ доходности и риска вложений в финансовые активы

### Примеры заданий

Задание 1. В начале 1990-х годов, когда темпы инфляции в России были исключительно высокими, а регулирование рынка ценных бумаг не налажено, некоторые банки выпускали в обращение краткосрочные векселя, доходность по которым существенно варьировала. Прокомментируйте ситуацию, когда банком АА предложен вексель с доходностью 100%, а банком ВВ предложен вексель с доходностью 200%. Каковы причины такого значительного различия в доходности векселей? Что побудило банк ВВ предлагать более высокую доходность? Какой вексель представляется вам более предпочтительным?

Задание 2. Имеются данные о трех ценных бумагах. Первая бумага - облигация компании АА с погашением через 15 лет; вторая - краткосрочный государственный вексель с погашением через 90 дней; третья - государственная облигация с погашением через 15 лет. Известно, что доходность каждой ценной бумаги либо 6%, либо 7,5, либо 9,2%. Распределите эти доходности между упомянутыми ценными бумагами. Дайте объяснение вашему выбору. Что характеризуют (с позиции риска) разницы между значениями доходности?

Задание 3. Портфель состоит из 300 акций фирмы А, 500 акций фирмы В и 1150 акций фирмы С. Текущие рыночные цены акций соответственно 20, 50 и 15 долл. Рассчитайте структуру портфеля.

Задание 4. Экспертами предоставлены данные об ожидаемой доходности акций А и В в

зависимости от общеэкономической ситуации:

Экономическая ситуация	Вероятность	Доходность А, %	Доходность В, %
Быстрый рост экономики	0,15	17	13
Умеренный рост экономики	0,45	14	11
Нулевой рост экономики	0,3	8	9
Спад	0,1	2	7

1. Рассчитайте показатели доходности и риска.
2. Не делая расчетов, во-первых, ответьте на вопрос, коррелируют ли доходности этих акций и, во-вторых, оцените значение коэффициента корреляции.
3. Сделайте расчеты в подтверждение ваших оценок.

Пояснения к задаче 4. Например, предпринимателю необходимо выбрать лучший из двух альтернативных финансовых активов, если имеются следующие данные:

Показатель	Вариант	
	А	В
Цена ценной бумаги, тыс. руб.	12	18
Доходность (экспертная оценка), %:		
пессимистическая	14	13
наиболее вероятная	16	17
оптимистическая	18	21
Размах вариации доходности, %	4	8

Как любая вероятностная категория риск может быть оценен по-разному. Но какой бы мерой оценки не пользовался инвестор, ему необходимо оценить ожидаемую доходность актива. Чаще всего делают три оценки: пессимистическую ( $k_p$ ), наиболее вероятную ( $k_{ml}$ ), оптимистическую ( $k_o$ ).

Наиболее общей мерой риска, ассоциируемого с данным активом, может служить размах вариации ожидаемой доходности ( $R$ ), рассчитываемый по формуле:  $R = k_o - k_p$ .

Из представленных расчетов видно, что оба финансовых актива имеют примерно одинаковую наиболее вероятную доходность, однако второй из них может считаться в два раза более рисковым. Далее проведем следующие аналитические процедуры:

1. рассчитаем наиболее вероятную доходность каждого актива:

$$(\text{актив А}) \quad k_{ml} = \sum_{i=1}^n k_i \times p_i = 14 \times 0,2 + 16 \times 0,6 + 18 \times 0,2 = 16\%$$

$$(\text{актив В}) \quad k_{ml} = \sum_{i=1}^n k_i \times p_i = 13 \times 0,2 + 17 \times 0,6 + 21 \times 0,2 = 17\%$$

2. рассчитаем среднее квадратическое отклонение ( $\sigma$ ):

$$(\text{актив А}) \quad \sigma = \sqrt{\sum_i (k_i - k_{ml})^2 \times p_i} = \sqrt{(14-16)^2 \times 0,2 + (16-16)^2 \times 0,6 + (18-16)^2 \times 0,2} = 1,26\%$$

$$(\text{актив В}) \quad \sigma = \sqrt{\sum_i (k_i - k_{ml})^2 \times p_i} = \sqrt{(13-17)^2 \times 0,2 + (17-17)^2 \times 0,6 + (21-17)^2 \times 0,2} = 2,53\%$$

3. Рассчитывается коэффициент вариации (CV):

$$(\text{актив А}) \quad CV = \frac{\sigma}{k_{ml}} = \frac{1,26}{16} = 0,079 \text{ (7,9\%).}$$

$$(\text{актив В}) \quad CV = \frac{\sigma}{k_{ml}} = \frac{2,53}{17} = 0,149 \text{ (14,9\%).}$$

Таким образом, вариант В является более рискованным по сравнению с вариантом А почти в два раза.

Задание 5. Экспертами предоставлены данные об ожидаемой доходности акций А, В и С в зависимости от общеэкономической ситуации:

Экономическая ситуация	Вероятность	Доходность А, %	Доходность В, %	Доходность С, %
Быстрый рост экономики	0,10	18	14	7
Умеренный рост экономики	0,35	14	11	8
Нулевой рост экономики	0,40	9	9	9
Спад	0,15	4	7	12

Рассчитайте показатели доходности и риска для каждой акции.

Не делая расчетов, во-первых, ответьте на вопрос, коррелируют ли попарно доходности этих акций и, во-вторых, оцените значение коэффициента корреляции для каждой комбинации.

Сделайте расчеты в подтверждение ваших оценок.

Вы желаете скомплектовать портфель из акций двух типов, т.е (А + В), (А + С) или (В + С), причем акции входят в портфель в равных долях.

Прежде чем рассчитывать характеристики этих портфелей, ответьте:

- какой из них наиболее доходный;
- какой наименее доходный;
- какой наиболее рискованный;
- какой наименее рискованный?

Сделайте расчеты в подтверждение ваших оценок.

Разберите ситуации, когда в каждом портфеле будет меняться его структура в сторону существенного повышения доли той или иной акции. Можно ли дать какие-то оценки в отношении характеристик портфеля при подобном изменении?

Какой портфель представляется вам более предпочтительным и почему?

Существует ли какой-либо критерий, по которому можно сделать однозначный выбор в пользу того или иного портфеля? Если такой критерий существует, назовите его.

Насколько точны были ваши прогнозы?

Если вы ошиблись в прогнозах, что, по вашему мнению, послужило причиной?

Задание 6. Имеются данные о доходности финансовых активов. Предложите варианты портфеля, при котором: 1) достигается максимальный уровень доходности; 2) минимально возможный риск; 3) приемлемое значение комбинации «доходность/риск». Оцените коэффициент корреляции (таблица 2).

Актив	Доходность, %				Средняя доходность, %	σ, %	
	1 год	2 год	3 год	4 год			
А	12,0	10,0	13,0	12,0			
В	8,0	10,0	7,0	8,0			
С	9,6	12,0	8,4	9,6			
Д	13,0	13,4	11,0	12,8			
Е	9,0	11,0	10,4	10,0			
F	10,0	11,0	10,4	12,0			
G	9,0	12,0	14,0	11,0			
Н	8,0	9,0	10,0	11,0			
І	8,0	7,0	10,0	8,0			
J	10,8	9,0	11,7	10,8			
К	10,0	8,0	11,0	10,0			

Числовые характеристики портфелей

Портфель	Доходность, %	Средняя	σ, %		
----------	---------------	---------	------	--	--

(50% +50%)	1 год	2 год	3 год	4 год	доходность, %			
A +B								
A +C								
A +D								
A +E								
A +F								
A +G								
A +H								
A +I								
A +J								
A +K								

Описание таблицы .....

## **9. Методические рекомендации обучающимся по освоению дисциплине, в том числе для самостоятельной работы обучающихся**

### **1. Работа над понятиями**

1. Знать термин.
2. Выделить главное в понятии.
3. Выучить определение.
4. Уметь использовать понятие в различных формах ответа.

### **2. Запись лекции**

1. Настроиться на запись лекции (состояние внутренней готовности, установка).
2. Соблюдать единый орфографический режим:
  - а) записать дату, тему, план, рекомендованную литературу;
  - б) вести запись с полями;
  - в) выделять главное, существенное (подчеркивая, абзацы, цвет, пометки на полях и т.д.).
3. Запись вести сжато, но без искажения содержания.
4. Выделять основные понятия, определения, схемы, факты, сведения, статистические данные.

### **3. Работа с источником информации**

1. Познакомиться в целом с содержанием источника информации:
  - а) чтение аннотации источника;
  - б) чтение вступительной статьи;
  - в) просмотривание оглавления;
  - г) чтение источника с выделением основных проблем и выводов;
  - д) работа со словарем с целью выяснения значений понятий.
2. Составить план темы:
  - а) выделить логически законченные части;
  - б) выделить в них главное, существенное;
  - в) сформулировать вопросы или пункты плана;
  - г) ставить вопросы по прочитанному.

### **4. Конспектирование**

1. Определить цель конспектирования.
2. Составить план.
3. Законспектировать источник:
  - а) указать автора статьи, ее название, место и год написания, страницы;
  - б) составить конспект по следующим формам (по указанию преподавателя или выбору студента): 1. Цитатный план. 2. Тезисный план.



## 10. Перечень информационных технологий

При осуществлении образовательного процесса студентами и профессорско-преподавательским составом используются следующее:	
<b>Оборудование:</b>	<b>Проектор;</b> <b>Интерактивная доска;</b> <b>Ноутбук;</b> <b>Экран на треноге;</b> <b>ПК;</b> <b>Колонки.</b>
<b>Программное обеспечение и информационно справочные системы:</b>	ЭБС Znanium; Консультант плюс; WindowsXPProfessionalSP3; Windows 7; MicrosoftOffice 2007; MicrosoftOffice 2010; АнтивирусDoctorWeb; Gimp 2; CorelDrawGraphicsSuiteX4; 1С Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях

## 11. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:

### а) основная литература

1. Рыхтикова Н.А. Анализ и управление рисками организации : учеб. пособие / Н.А. Рыхтикова. — 3-е изд. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 248 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). Доступ ЭБС Знаниум: <http://znanium.com/catalog/product/915955>
2. Уродовских В.Н. Управление рисками предприятия : учеб. пособие / В.Н. Уродовских. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. — 168 с. Доступ ЭБС Знаниум: <http://znanium.com/catalog/product/937633>

### б) дополнительная литература

1. Ковалев В.В. Практикум по финансовому менеджменту. Теория и практика: Учебник. -2-е изд.-М.: Финансы и статистика. – 760 с. <http://finlit.online/finansoviy-menedjment-upravlenie/prinyatie-resheniy-investitsionnyim-15088.html>
2. Бизнес-планирование: Учебное пособие / Состав. В.А. Семиглазов. Томск: ЦПП ТУСУР, 2014. – 89 с.
3. Жилияков Д.И., Зарецкая В.Г. Современные проблемы анализа финансово-экономического состояния предприятий различных отраслей //Ветник ОрелГАУ. – Выпуск № 3 / том 24. – 2010 г. <http://cyberleninka.ru>
4. Жилияков Д.И., Зарецкая В.Г. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания): учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2012. – 368 с.
5. Торосян Е. К., Сажнева Л. П., Варзунов А. В. Бизнес-планирование // Учебное пособие. – СПб: Университет ИТМО, 2015. – 90 с.
6. Бланк И.А. Финансовый менеджмент. Учебный курс. – 2-е изд. перераб. и доп.– К.Эльга, Ника-Центр, 2005, – 656 с.
7. Жданов И. Управление финансовыми рисками предприятия // Электронный журнал по финансам и инвестициям <http://finzz.ru/finansovyj-risk-predpriyatiya-klassifikaciya-metody-ocenka-upravlenie.html>.

### в) Интернет-ресурсы:

Официальный сайт Справочно-правовой системы «Консультант Плюс» - [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)  
 Официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам - <http://www.fcsr.ru/>  
 Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - [www.gks.ru/wps/portal](http://www.gks.ru/wps/portal)

Официальный сайт Центрального банка РФ - <http://www.cbr.ru>

5. Материалы раздела «Управление инвестициями предприятия». <http://financeedu.ru/upravleniye-investitsiyami-organizatsii> (портал финансового образования)

6. Материалы раздела «Управление денежными потоками предприятия» [http://afdanalyse.ru/publ/investicionnyj\\_analiz/analiz\\_denezhnogo\\_potoka/upravlenie\\_denezhnyimi\\_potokami/28-1-0-171](http://afdanalyse.ru/publ/investicionnyj_analiz/analiz_denezhnogo_potoka/upravlenie_denezhnyimi_potokami/28-1-0-171)

7. Материалы раздела «Ваш финансовый аналитик» // <http://www.audit-it.ru/finanaliz/> - образовательный портал: бухгалтерский учет, анализ и аудит

8. Материалы сайта «Бизнес-навигатор СМП» <https://smbn.ru/>

## 12. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий	№ аудитории	Перечень оборудования и технических средств обучения
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа.  Кабинеты, оснащенные мультимедийным оборудованием	№ 001, № 002, № 215, № 309, № 406	Средства звуковоспроизведения с мультимедийными комплексами для презентаций, интерактивная доска.  Ноутбук, комплект мультимедиа, экран, техническое и программное обеспечение, подключение к Internet, доска фломастерная, флип-чат.
Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа/практических занятий.  Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций.  Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации.	№ 404, № 202, № 206, № 107, № 110, № 207	Учебные рабочие места <ul style="list-style-type: none"> <li>• Компьютер Cel 3 ГГц, 512Мб, 120Гб, FDD,</li> <li>• Компьютер Intel Pentium Dual CPU 1,8 ГГц, 2048 Мб</li> <li>• Компьютер Intel Core i3 CPU 3,4 ГГц, 4 Гб</li> <li>• Компьютер Intel Core i5 CPU 3,2 ГГц, 4 Гб</li> <li>• Лицензионное программное обеспечение - Windows XP Professional SP3, Windows 7</li> <li>• MicrosoftOffice 2007, 2010</li> <li>• 1С Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях</li> <li>• Антивирус DoctorWeb</li> <li>• Консультант Плюс</li> <li>• CorelDrawGraphicsSuite X4</li> <li>• AdobeConnect 9 (вебинар)</li> </ul>



Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий	№ аудитории	Перечень оборудования и технических средств обучения
Помещение для самостоятельной работы	№ 102	столы компьютерные 13 шт., столы с дополнительным расширением для инвалидов и лиц с ОВЗ 2 шт., стулья 6 шт., компьютеры benq 17" lcd/cel 3мгц /512 mb/80 gb9 шт. доска фломастерная 2-х сторонняя передвижная 1 шт., сплит-система LG1 шт., жалюзи (пластик) 4 шт., кресло 9 шт., огнетушитель 1 шт.
Библиотека	№ 004	Каталожная система библиотеки – для обучения студентов умению пользоваться системой поиска литературы
Читальный зал библиотеки	№ 003	Рабочие места с ПК – для обучения работе с индексирующими поисковыми системами в Internet
Аудитория для хранения учебного оборудования	№ 111	