

Документ подписан простой электронной подписью

1

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского
федерального университета

Дата подписания: 15.09.2023 10:54:14

Уникальный программный ключ: «СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

Пятигорский институт (филиал) СКФУ

Методические рекомендации

по выполнению самостоятельной работы

по дисциплине «Управление корпоративными рисками»

для студентов направления подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): «Корпоративная экономика и финансы»

СОДЕРЖАНИЕ

	С.
1 Введение	3
2 Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины	3
3 План-график выполнения самостоятельной работы	4
4 Методические указания по изучению теоретического материала	5
5 Методические указания по подготовке сообщения к круглому столу	5
6 Вопросы для собеседования	6
7 Список рекомендуемой литературы	11

1. Введение

Цель курса – формирование теоретических знаний у студентов в области управления рисками, разработка методов для достижения этой цели, разработка и выбор критериев для принятия правильных финансовых решений, а также практическое использование этих критериев с учетом индивидуальных условий деятельности предприятия.

Успешное овладение дисциплиной позволит применить полученные знания в практической деятельности в качестве финансового менеджера, риск-менеджера в финансово-экономических подразделениях, экономиста по планированию, экономиста по финансовой работе, коммерческого агента, преподавателя высшей школы, финансового аналитика, консультанта по экономическим вопросам, научного сотрудника в области предпринимательских рисков.

Задачи дисциплины:

- формирование целостной системы знаний о содержании, принципах и инструментах управления предпринимательскими рисками хозяйствующего субъекта;
- изучение системы современных методов финансового управления;
- рассмотрение новой финансовой идеологии хозяйствования, адекватной рыночной экономике;
- ознакомление с современными финансовыми инструментами, используемыми в риск - менеджменте.

Бакалавр, успешно освоивший дисциплину, должен знать теоретические и методические основы управления рисками; концептуальные основы рисков; основы оптимизация уровня доходности и риска финансовых операций; этапы управления разработки программы управления рисками финансовых институтов и т.д.

Студент должен уметь ориентироваться в проблемах управления рисками в условиях современной экономики РФ.

Дисциплина «Управление корпоративными рисками» является дисциплиной относится к вариативной части блока дисциплин базового цикла. Ее освоение происходит в 7 семестре.

2. Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Управление корпоративными рисками» предусматривает следующие виды: самостоятельное изучение литературы; выполнение контрольной работы.

Цели самостоятельной работы:

- овладение новыми знаниями, а также методами их получения;
- развитие умения приобретения научных знаний путем личного поиска и переработки информации;
- сбор и систематизация знаний по конкретной теме или проблеме

Задачи самостоятельной работы:

- формирование умений использовать справочную документацию и специальную литературу; развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности.
- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации
- развитие исследовательских умений.

Цель самостоятельного изучения литературы – самостоятельное овладение знаниями, опытом исследовательской деятельности.

Задачами самостоятельного изучения литературы являются:

- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности студентов.

Целью самостоятельного выполнения контрольной работы по дисциплине является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности.

Задачами данного вида самостоятельной работы студента являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений.

КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Индекс	Формулировка:
ПК – 5	Способность составлять финансовые планы, бюджеты, разрабатывать инвестиционные проекты

3. План-график выполнения самостоятельной работы

Коды реализуемых компетенций	Вид деятельности студентов	Итоговый продукт самостоятельной работы	Средства и технологии оценки	Объем астр. часов, в том числе		
				СРС	Контактная работа с преподавателем	Всего
ПК – 5	Самостоятельное изучение литературы	конспект	собеседование	18,99	2,11	21,1
ПК – 5	Подготовка к практическим занятиям	конспект	Собеседование	4,86	0,54	5,4
ПК – 5	Подготовка сообщения к круглому столу (практическое занятие тема № 3,6,8,9)	конспект	собеседование	18	2	20
Итого за 6 семестр				41,85	4,65	46,5

	Итого	41,85	4,65	46,5
--	--------------	--------------	-------------	-------------

4. Методические указания по изучению теоретического материала

4.1. Рекомендации по организации работы с литературой

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги.

Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данной дисциплине.

Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего.

Особое внимание следует обратить на определение основных понятий дисциплины. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем.

Различают два вида чтения; первичное и вторичное. *Первичное* - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах. После него не должно остаться ни одного непонятого слова. Содержание не всегда может быть понятно после первичного чтения.

Задача *вторичного* чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым).

Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания. Основные советы здесь можно свести к следующим:

- составить перечень книг, с которыми следует познакомиться;
- перечень должен быть систематизированным (что необходимо для семинаров, что для экзаменов, что пригодится для написания курсовых и дипломных работ).
- обязательно выписывать все выходные данные по каждой книге (при написании курсовых и дипломных работ это позволит очень сэкономить время).
- разобраться для себя, какие книги (или какие главы книг) следует прочитать более внимательно, а какие – просто просмотреть.
- при составлении перечней литературы следует посоветоваться с преподавателями и научными руководителями, которые помогут лучше сориентироваться.
- все прочитанные книги, учебники и статьи следует конспектировать, но это не означает, что надо конспектировать «все подряд»: можно выписывать кратко основные идеи автора и иногда приводить наиболее яркие и показательные цитаты.
- в работе с научной литературой следует выработать в себе способность «воспринимать» сложные тексты; для этого лучший прием – научиться «читать медленно», когда понятно каждое прочитанное слово (а если слово незнакомое, то либо с помощью словаря, либо с помощью преподавателя обязательно его узнать).

5. Методические указания по подготовке сообщения к круглому столу

Круглый стол проводится с целью диагностики уровня закрепления новых знаний, оценки коммуникативных компетенций, умения приводить аргументы и контраргументы, формирование навыков публичного выступления. При диагностике результатов основными критериями являются:

- демонстрация предварительной информационной готовности к обсуждению;
- выступление с проблемным вопросом;
- аргументация ответов на вопросы оппонентов;
- формулировка критических замечаний и вопросов к выступающему.

Тема 3. Концепции и методический инструментальный риск - менеджмента

Тема 6. Категории риска и левириджа и их взаимосвязь

Тема 8. Финансирование риска

Тема 9. Пути снижения предпринимательских рисков

Критерии оценивания компетенций

Оценка **«отлично»** выставляется студенту, если в процессе проведения круглого стола он показывает исчерпывающие знания, последовательно, четко и логически стройно излагает материал; использует в ответе дополнительный материал; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий.

Оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, если при ответе на поставленный вопрос студент допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, наблюдаются нарушения логической последовательности в изложении программного материала.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если он допускает существенные ошибки, необходимые практические компетенции не сформированы.

6. Вопросы для собеседования

6 семестр

Базовый уровень

Тема 1. Теоретические основы риск – менеджмента

1. Содержание риск - менеджмента и его место в системе управления организацией.
2. Понятие риска, его основные элементы и черты.
3. Общие принципы классификации рисков.

Тема 2. Анализ рисков основных видов экономической деятельности

1. Характеристика предпринимательской экономической деятельности.
2. Риски производственной деятельности.
3. Коммерческие и посреднические риски.

Тема 3. Концепции и методический инструментальный риск - менеджмента

1. Базовые концепции управления рисками.
2. Финансовые и коммерческие вычисления в исторической ретроспективе.
3. Понятие риска и доходности финансовой операции и их взаимосвязь.
4. Безрисковая норма доходности.

Тема 4. Методы оценки предпринимательских рисков

1. Оценка вероятности неблагоприятных событий.
2. Общеметодические подходы к количественной оценке риска.
3. Количественные оценки риска и методы их определения.
4. Шкалы риска и характеристика их градаций.
5. Показатели, применяемые для количественной оценки риска.

Тема 5. Интегральная оценка риска

1. Интегральные характеристики риска.
2. Статистические распределения ущерба.
3. Статистическое представление средних и предельных характеристик риска.

Тема 6. Категории риска и леввериджа и их взаимосвязь

1. Сущность, виды и классификация предпринимательских рисков.
2. Основные методы управления предпринимательскими рисками.
3. Левверидж и его роль в финансовом менеджменте.
4. Производственный и финансовый левверидж.
5. Метод расчета критического объема продаж.

Тема 7. Учет риска при принятии управленческих решений

1. Современные тенденции в управлении рисками.
2. Принятие решений в условиях риска.
3. Принятие решений в условиях неопределенности.
4. Общая схема управления рисками на предприятии.
5. Программа управления рисками.
6. Разработка ситуационных планов.

Тема 8. Финансирование риска

1. Затраты на риск.
2. Источники финансирования рисков.
3. Текущее, дособытийное и послесобытийное финансирование предпринимательских рисков.

Тема 9. Пути снижения предпринимательских рисков

1. Стратегические направления снижения предпринимательских рисков.
2. Методы снижения предпринимательских рисков и их характеристика.
3. Выбор оптимального метода снижения рисков.
4. Страхование и самострахование предпринимательских рисков.
5. Формирование фонда риска.

Тема 10. Разработка программы управления финансовыми рисками организации

1. Общие подходы к формированию программы управления рисками на предприятии.
2. Этапы разработки программы управления рисками.

Тема 11. Финансирование программы управления риском

1. Затраты на финансирование программы управления рисками.
2. Источники финансирования программы.
3. Текущее, дособытийное и послесобытийное финансирование программы управления рисками.

Тема 12. Валютный риск

1. Экономический валютный риск.
2. Скрытые риски.
3. Общая характеристика странового валютного риска и способы определения его величины.

Тема 13. Кредитный риск

1. Сущность и классификация кредитных рисков.
2. Идентификация кредитных рисков.
3. Методы оценки кредитных рисков.

Тема 14. Депозитный риск

1. Теоретические основы депозита и риска.
2. Виды депозитов.
3. Теоретические аспекты депозитного риска.

Тема 15. Инвестиционный риск

1. Понятие инвестиционного риска.
2. Виды инвестиционных рисков.
3. Классификация инвестиционных рисков по сферам проявления; по формам инвестирования; по формам инвестирования.

Тема 16. Инновационный риск

1. Инновационная деятельность.
2. Риски инновационной деятельности.
3. Виды инновационных рисков.

Тема 17. Инфляционный риск

1. Понятие и виды инфляции.
2. Темп инфляции.
3. Индекс инфляции.

Тема 18. Налоговый риск

1. Понятие и виды налоговых рисков.
2. Методы оценки налогового риска.
3. Методы налогового риск-менеджмента.
4. Диверсификация риска.
5. Лимитирование сумм сделок.

Повышенный уровень**Тема 1. Теоретические основы риск – менеджмента**

1. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности.
2. Причины возникновения экономического риска.

Тема 2. Анализ рисков основных видов экономической деятельности

1. Финансовые риски.
2. Классификация рисков по масштабам, формам и обстоятельствам их проявления.
3. Системная классификация рисков по природе формирующих их факторов.

Тема 3. Концепции и методический инструментальный риск - менеджмента

1. Статистические показатели в риск – менеджменте.
2. Определение настоящей и будущей стоимости денежных средств с учетом фактора риска.
3. Концепция адаптивного динамического управления рисками.

Тема 4. Методы оценки предпринимательских рисков

1. Метод построения деревьев событий.
2. Метод «события - последствия».
3. Метод деревьев отказов.
4. Методы индексов опасности.

5. Оценка ущерба от наступления рисков ситуации.

Тема 5. Интегральная оценка риска

1. Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия.
2. Построение полей риска.

Тема 6. Категории риска и леввериджа и их взаимосвязь

1. Оценка производственного леввериджа.
2. Оценка финансового леввериджа.
3. Левверидж и его роль в системе стратегического финансового планирования.
4. Стоимость бизнеса.

Тема 7. Учет риска при принятии управленческих решений

1. Организационная структура службы управления рисками.
2. Методы воздействия на риск.
3. Сравнительная оценка вариантов управленческих решений с учетом риска.
4. Выбор стратегии риск – менеджмента.
5. Финансовые инструменты управления рисками.
6. Учет риска при инвестировании капитальных вложений.

Тема 8. Финансирование риска

1. Структура затрат при различных методах управления рисками.
2. Финансирование рисков и анализ эффективности методов управления им..

Тема 9. Пути снижения предпринимательских рисков

1. Преимущества и недостатки самострахования.
2. Кэптивные страховые компании.
3. Оценка эффективности методов управления рисками.
4. Анализ экономической эффективности страхования и самострахования.

Тема 10. Разработка программы управления финансовыми рисками организации

1. Оценка эффективности текущего управления рисками

Тема 11. Финансирование программы управления риском

1. Структура затрат при различных способах финансирования рисков.
2. Финансирование программы и анализ ее эффективности.

Тема 12. Валютный риск

1. Определение и классификация валютных рисков.
2. Операционный валютный риск.
3. Трансляционный валютный риск.

Тема 13. Кредитный риск

1. Анализ кредитных рисков и показатели, применяемые для оценки.
2. Управление кредитными рисками.
3. Оптимальное соотношение риска и доходности.

Тема 14. Депозитный риск

1. Факторы и формы проявления депозитного риска.
2. Управление привлеченными средствами

Тема 15. Инвестиционный риск

1. Качественный анализ риска.
2. Количественный анализ риска.
3. Механизм оценки инвестиционного риска.
4. Пути снижения инвестиционного риска .

Тема 16. Инновационный риск

1. Методы оценки рисков в инновационной деятельности.
2. Управление рисками в инновационной деятельности.

Тема 17. Инфляционный риск

1. Реальная процентная ставка с учетом инфляции.
2. Понятие и сущность инфляционного риска.
3. Экономические и социальные последствия инфляционного риска.

Тема 18. Налоговый риск

1. Создание систем внутреннего мониторинга процессов, связанных с рисками.
2. Формализация налоговых процессов внутри компании.
3. Налоговый консалтинг.
4. Страхование.
5. Самострахование.
6. Построение системы управления налоговыми рисками организации.

1. Критерии оценивания компетенций*

Оценка «отлично» выставляется, если студент полностью справился с заданием, показал умения и навыки.

Оценка «хорошо» выставляется, если студент полностью справился с заданием, показал умения и навыки, но допустил незначительные ошибки.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент полностью справился с теоретическим заданием, но не показал умения и навыки.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент не справился с заданиями.

2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедура проведения данного оценочного мероприятия включает в себя оценку текущей работы студента и его активности в течение всего курса.

Предлагаемые студенту задания позволяют проверить ОПК-3, ПК-5 компетенции.

Для подготовки к данному оценочному мероприятию необходимо подготовить ответы на приведенные вопросы, владеть нормативной базой по указанным направлениям.

При подготовке к ответу студенту предоставляется право пользования нормативно-справочной литературой.

При проверке задания, оцениваются содержательность ответов и активность студента при проведении лекции-дискуссии.

7. Список рекомендуемой литературы

Основная литература:

1. Бондаренко, О. Г. Управление коммерческим риском : учебное пособие для бакалавров / О. Г. Бондаренко, В. Т. Гришина. — Москва : Дашков и К, 2018. — 148 с. — ISBN 978-5-394-02935-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85472.html>

2. Ларионова, И. А. Управление финансовыми рисками: практикум / И. А. Ларионова. — Москва : Издательский Дом МИСиС, 2020. — 54 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/106892.html>

Дополнительная литература:

1. Салихова, И. С. Инновации в управлении корпоративными знаниями : учебное пособие / И. С. Салихова. — 3-е изд. — Москва : Дашков и К, 2021. — 136 с. — ISBN 978-5-394-04162-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107785.html>

2. Балдин, К. В. Управление рисками : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000) / К. В. Балдин, С. Н. Воробьев. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — ISBN 5-238-00861-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/71229.html>

Интернет-ресурсы:

1. www.minfin.ru – Министерство финансов Российской Федерации
2. www.ach.gov.ru – Счетная палата Российской Федерации
3. www.cbr.ru – Центральный банк Российской Федерации
4. www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации