Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
(ВлГУ)**

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по
учебно-методической работе
_____ А.А.Панфилов
«_19_» _____02_____ 2016г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Направление подготовки 38.03.02 «Менеджмент»

Профиль подготовки «Маркетинг»

Уровень высшего образования бакалавриат

Форма обучения очная

Семестр	Трудоемкость зач. ед,/ час.	Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экз./зачет)
4	4/144	36	18		90	Зачет с оценкой
Итого	4/144	36	18		90	Зачет с оценкой

Владимир 2016

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Основной целью дисциплины «Управление рисками» является дать студентам знания и навыки в области управления рисками, необходимые для понимания закономерностей управленческой деятельности в условиях рыночной экономики.

Основными задачами дисциплины являются:

- Обосновать и изучить основные понятия риска и виды рисков;
- Изучить организацию процесса управления рисками;
- Ознакомиться с методами выявления и системой количественных оценок рисков, включая экономический риск.
- Изучить системный подход к управлению рисками при принятии управленческих решений.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина Б1.В.ОД.12 «Управление рисками» относится к обязательным дисциплинам (ОД.12) вариативной части (В) базового блока (Б1) ОПОП. Глубокое усвоение материала обеспечивается сочетанием аудиторных занятий и самостоятельной работы студентов с литературой. Основным видом учебных занятий по данной дисциплине являются лекционные и практические занятия. Изучение дисциплины для студентов очной формы обучения осуществляется в течение одного семестра. По дисциплине осуществляется текущий контроль и промежуточная аттестация в форме зачета с оценкой.

Предшествующими дисциплинами, на которых непосредственно базируется дисциплина «Управление рисками», являются: «Финансовая математика», «Статистика», «Экономико-математические методы», «Исследование систем управления», «Теория менеджмента» и др.

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

Процесс изучения дисциплины «Управление рисками» направлен на формирование следующих компетенций:

профессиональных компетенций:

ПК-10 владением навыками количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления.

ПК-15 умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании.

Таблица 1

Планируемые результаты обучения по дисциплине

Код компетенции	Содержание компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-10	владением навыками количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений, построения экономических,	**Знать:** З1 (ПК-10) - виды, состав и содержание информации о деятельности предприятия (организации) З2 (ПК-10) - основные нормативно-правовые документы З3 (ПК-10) - методику и методы управления при построении экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей

	финансовых и организационно-управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления	**Уметь:** У1 (ПК-10) – применять понятийно-категориальный аппарат, основные методики в профессиональной деятельности при принятии управленческих решений У2 (ПК-10) – ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актах, регламентирующих сферу управления деятельности организаций У3 (ПК-10) – проводить количественный и качественный анализ информации при построении экономических, финансовых и организационно – управленческих моделей, адаптированных к конкретным задачам управления
		Владеть: В1 (ПК-10) – методами реализации основных управленческих функций В2 (ПК-10) – методологией построения экономических, финансовых и организационно – управленческих моделей, адаптированных к конкретным задачам управления
ПК-15	умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	**Знать:** З1 (ПК-15) - условия и последствия принимаемых управленческих решений З2 (ПК-15) - приемы разработки и выбора управленческих решений в условиях неопределенности и риска З3 (ПК-15) - методы и организацию процесса разработки управленческих решений
		Уметь: У1 (ПК-15) – проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании У1 (ПК-15) – использовать приемы разработки и выбора управленческих решений в условиях неопределенности и риска У1 (ПК-15) – применять методы и организацию процесса разработки управленческих решений
		Владеть: В1 (ПК-15) – методологией разработки управленческих решений с учетом неопределенности и риска, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Курс рассчитан на 36 часов лекций, 18 часов практических занятий и 126 часов самостоятельной работы. Всего 4 зачетных единицы (144 часа). Промежуточная аттестация в форме зачета с оценкой предусмотрена в 4 семестре.

Таблица 2

Объем дисциплины

Вид учебных занятий и самостоятельная работа	**Объем дисциплины, час.**												
	Всего	**Семестр**											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Очная форма обучения													
Контактная работа обучающихся с преподавателем, в том числе:	*54*				*54*								
лекционного	*36*				*36*								
лабораторные работы													
практического занятия	*18*				*18*								
Самостоятельная работа студента (СРС)	*90*				*90*								
Промежуточная аттестация	*30*				*30*								
Общая трудоемкость (час. / з.е.)	*144/4*				*144/4*								

Таблица 3

Структура дисциплины

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						Объем учебной работы, с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости *(по неделям семестра)*, форма промежуточной аттестации *(по семестрам)*
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы	СРС	КП / КР		
1	Введение в дисциплину «Управление рисками»	4	1	2				5		1/50	О, Т
2	Категория риска в науке и практике менеджмента	4	2	2	2			5		2/50	О, Т
3	Факторы и источники риска в управлении.	4	3	2				5		1/50	О, Т
4	Общие принципы классификации рисков.	4	4	2	2			5		2/50	О, Т
5	Виды рисков и их характеристика. Часть 1	4	5	2				5		1/50	О, Т
6	Виды рисков и их характеристика. Часть 2	4	6	2	2			5		2/50	О, Т Рейтинг-контроль №1
7	Методы идентификации и оценки рисков	4	7	2				5		1/50	О, Т
8	Принципы оценки рисков. Методы анализа рисков.	4	8	2	2			5		2/50	О, Т
9	Качественный анализ рисков	4	9	2				5		1/50	О, Т
10	Количественный анализ рисков	4	10	2	2			5		2/50	О, Т
11	Учет риска при принятии управленческих решений.	4	11	2				5		1/50	О, Т
12	Принципы управления рисками	4	12	2	2			5		2/50	О, Т Рейтинг-контроль №2

13	Система риск-менеджмента в организации.	4	13	2				5		1/50	О, Т
14	Общая характеристика методов управления рисками.	4	14	2	2			5		2/50	О, Т
15	Трансфер риска.	4	15	2				5		1/50	О, Т
16	Методы диссипации и компенсации риска.	4	16	2	2			5		2/50	О, Т
17	Разработка и реализация программы управления рисками организации.	4	17	2				5		1/50	О, Т
18	Стратегии управления рисками компании.	4	18	2	2			5		2/50	О, Т Рейтинг-контроль №3
Всего		4		36	18			90		27/50	Зачет с оценкой

О – опрос, Т - тестирование

Таблица 4

Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование тем	Содержание тем	Коды компетенций	Коды ЗУН (в соответствии с табл. 1)
Тема 1	Введение в дисциплину «Управление рисками»	Понятие риска, неопределенности, вероятности. Объект, цели и задачи управления рисками как научной дисциплины, цели и задачи. Актуальные направления развития управления рисками. Связь управления рисками с другими областями знания.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК-15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15).
Тема 2	Категория риска в науке и практике менеджмента	Подходы к определению понятия «риск» в экономике и в управлении организацией. Основные черты риска. Событие риска, последствия риска. Условия риска как объективные условия функционирования и развития организации. Риск, как следствие внешнего воздействия на организацию. Концепция конфликта целей в организации. Роль социально-экономического развития общества в эволюции теории и практики управления рисками.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК-15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15).
Тема 3	Факторы и источники риска в управлении.	Взаимосвязь факторов и источников риска. Классификация факторов риска: фоновые, косвенного воздействия, прямого воздействия, внутриорганизационные факторы риска. Взаимосвязь факторов риска. Структурные и процессные факторы риска, их взаимосвязь. Основные проблемы идентификации и оценки влияния процессуальных факторов риска на эффективность управления. Динамика факторов риска как показатель кризисного состояния процессов.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15),

№ п/п	Наименование тем	Содержание тем	Коды компетенций	Коды ЗУН (в соответствии с табл. 1)
				У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15).
Тема 4	Общие принципы классификации рисков.	Принципы и признаки классификации рисков. Морфологическая классификация видов рисков в предпринимательстве. Структурные и процессные риски в управлении. Использование классификации рисков в разработке управленческих решений.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК-15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15).
Тема 5	Виды рисков и их характеристика. Часть 1	Понятие чистого риска. Страновые риски. Политические риски. Факторы, определяющие политический риск. Методы анализа политического риска. Экологические риски. Экологические проблемы в России в период формирования рыночных отношений. Транспортные риски и их страхование. Имущественные риски. Технические риски. Предпринимательские риски. Производственные риски. Факторы риска невостребованной продукции. Общие принципы правления рисками в промышленности.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК-15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15).
Тема 6	Виды рисков и их характеристика. Часть 2	Понятие спекулятивного риска. Коммерческие риски. Общая характеристика финансовых рисков. Инвестиционные риски. Кредитные риски. Ликвидность в коммерческих в банках. Риски, связанные с покупательной способностью денег. Риски инновационных проектов.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-5), З2(ПК-5), З3(ПК-5), З4(ПК-5), У1(ПК-5), У2(ПК-5), В1(ПК-5), В2(ПК-5),
Тема 7	Методы идентификации и оценки рисков	Основные подходы к выявлению рисков. Методы представления информации о рисках. Опросные листы. Типовая схема стандартизированного опросного листа. Структурные диаграммы. Выделение возможного внутреннего риска. Карты потоков. Выявление критических областей производственного процесса. Прямая инспекция. Анализ финансовой и управленческой отчетности. Оценка бухгалтерского баланса с точки зрения возможности возникновения убытков. Метод построения деревьев событий. Метод «События - последствия». Метод деревьев отказов. Методы индексов опасности. Оценка ущерба.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК-15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15).
Тема 8	Принципы оценки рисков. Методы анализа рисков.	Значение принципов оценки рисков. Методологические принципы оценки рисков: однотипность, позитивность, объективность, корректность, комплексность, взаимозависимость. Методические принципы:	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10),

№ п/п	Наименование тем	Содержание тем	Коды компетенций	Коды ЗУН (в соответствии с табл. 1)
		диссонансируемость, разновоспринимаемость, динамичность, согласованность. Операционные принципы: моделируемость, симплифицируемость. Количественные и качественные методы оценки риска, условия их использования и комбинирования. Моделирование в управлении рисками.		У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК-15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15).
Тема 9	Качественный анализ рисков	Цели и задачи качественного анализа рисков. Алгоритм качественного анализа рисков. Методы качественного анализа рисков. Определение вероятности возникновения и возможных последствий. Матрица вероятности и последствий. Реестр рисков. Относительное ранжирование или список приоритетов. Риски, сгруппированные по категориям. Список рисков, требующих немедленного реагирования. Список рисков для дополнительного анализа и реагирования. Список рисков с низким приоритетом, нуждающихся в наблюдении. SWOT-анализ как метод оценки рисков. Последовательность и результаты качественного анализа. Карта рисков.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК-15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15).
Тема 10	Количественный анализ рисков	Общеметодические подходы к количественной оценке риска. Количественные оценки риска и методы их определения. Шкалы риска и характеристика их градаций. Специфические показатели, используемые для количественной оценки риска. Интегральные характеристики риска. Статистическое распределения ущерба. Статистическое представление средних и предельных характеристик риска. Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия. Риск и прибыль. Построение полей риска. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК-15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15).
Тема 11	Учет риска при принятии управленческих решений.	Понятие игры с природой. Принятие решений в условиях полной неопределенности. Критерии для принятия наилучших решений. Принятие решений в условиях риска. Выбор решений с помощью дерева решений. Ожидаемая ценность точной информации. Проблемы сравнительной оценки вариантов решений с учетом риска.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК-15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15).
Тема 12	Принципы управления рисками	Концепция приемлемого уровня риска. Аксиомы деятельности по управлению рисками: аксиома всеохватности, аксиома приемлемости, аксиома неповторяемости. Содержание основных видов деятельности по управлению рисками: ретроспективная,	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10),

№ п/п	Наименование тем	Содержание тем	Коды компетенций	Коды ЗУН (в соответствии с табл. 1)
		текущая, перспективная. Стратегические, тактические и операционные риски, взаимосвязь планирования рисков и планирования развития организации.		В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК-15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15).
Тема 13	Система риск-менеджмента в организации.	Содержание системы риск-менеджмента в организации. Объекты и субъекты управления в рамках системы управления рисками организации. Принципы построения системы риск-менеджмента в организации. Задачи по управлению рисками в рамках осуществления основных функций управления организацией.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК-15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15).
Тема 14	Общая характеристика методов управления рисками.	Характеристика методов управления рисками: метод избежания рисков, метод принятия рисков на себя, метод предотвращения убытков, метод уменьшения размера убытков, страхование, самострахование, методы передачи рисков. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК-15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15).
Тема 15	Трансфер риска.	Основные формы трансфера риска. Страховые риски. Принципы страхования. Виды страхования. Методы страхования. Основы функционирования страховой фирмы. Преимущества страхования. Основные проблемы страхования. Разработка программы страхования предприятий. Формирование фонда риска. Преимущества и недостатки самострахования. Анализ экономической эффективности страхования и самострахования. Факторинг и лизинг как формы управления риском.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК-15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15).
Тема 16	Методы диссипации и компенсации риска.	Диссипация риска. Основные формы интеграции. Основные виды диверсификации. Принципы и методы компенсации риска. Финансирование рисков организации. Создание программы управления информационными рисками компании.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10),

№ п/п	Наименование тем	Содержание тем	Коды компетенций	Коды ЗУН (в соответствии с табл. 1)
				В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК-15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15).
Тема 17	Разработка и реализация программы управления рисками организации.	Общая логика разработки и реализации программы по управлению рисками. Предварительный отбор рисков. Отбор превентивных мероприятий и формирование их плана. Анализ рисков после формирования плана превентивных мероприятий; контроль и пересмотр программы управления рисками. Оценка эффективности программы управления рисками.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК-15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15).
Тема 18	Стратегии управления рисками компании.	Виды стратегий управления рисками. Диаграмма выбора стратегий управления рисками. Стратегии реагирования на негативные риски (угрозы). Стратегии реагирования на позитивные риски (благоприятные возможности). Внедрение выбранной стратегии управления рисками.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК-15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15).

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

1. Деловая игра – метод имитации принятия решения в различных производственных ситуациях, осуществляемых по заданным правилам группой людей в диалоговом режиме. Активное средство обучения.

2. Дискуссия – форма учебной работы, в рамках которой высказывают свое мнение по вопросу, поставленному преподавателем. Проведение дискуссий подразумевает самостоятельный подготовительный этап в виде написания эссе, тезисов, реферата по предложенному вопросу.

3. Метод кейс-стадии – обучение, при котором студенты и преподаватели участвуют в непосредственном обсуждении деловой ситуации или задачи, взятой из практики реального функционирующего предприятия. Основой для создания кейсов являются данные конкретных предприятий, а именно: ООО «ВСЗ «Техника», ОАО «ВПО «Точмаш», ООО «Амбитус», ОАО «Авангард», ОАО «Электрокабель», ОАО «Связной» и др., а также материалы периодической печати, а именно, статьи журналов «Инновации», «РИСК», «Проблемы теории и практики управления», «Экономический анализ», «ЭКО», «Менеджмент инноваций» и др.

6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

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

1. **Трудоемкость** самостоятельной работы студентов по дисциплине «Управление рисками» составляет 90 часов.

Таблица 5

Вопросы для самостоятельного изучения

№ темы	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол-во часов
1	Взаимосвязь неопределенности и риска	5
2	Эволюция развития теории и методологии риск-менеджмента.	5
3	Основные источники риска в управлении.	5
4	Основные классификационные признаки рисков.	5
5	Методы защиты организации от воздействия чистых рисков. Экологические риски и основные подходы к управлению ими при реализации инвестиционных проектов на промышленных предприятиях	5
6	Основные разновидности финансового и инвестиционного риска. Финансовая устойчивость организации.	5
7	Методические аспекты анализа риска.	5
8	Основные виды шкал в рамках оценки риска.	5
9	Методы экспертных оценок, применяемые при исследовании рисков.	5
10	Основные инструменты количественного анализа риска.	5
11	Принятие управленческих решений в ситуации риска и полной неопределенности	5
12	Управление риском в различных сферах деятельности организации.	5
13	Основные аспекты работы риск-менеджера в организации.	5
14	Финансирование риска – основные подходы.	5
15	Страхование как инструмент управления рисками	5
16	Основные виды интеграции и диверсификации в рамках управления рисками.	5
17	Этапы построения системы риск менеджмента в организации.	5
18	Стратегия и тактика риск-менеджмента	5
	Итого:	**90**

Темы докладов и эссе в рамках самостоятельной работы студентов.

1. Понятие экономического риска.
2. Экономический риск с точки зрения политической экономии.
3. Характеристика вероятности и риска.
4. Источники неопределенности.
5. Различия понятий риска и неопределенности.
6. Факторов неопределенности.
7. Взаимосвязь величины риска и прибыли.
8. Определение экономического риска.
9. Классификация рисков по времени возникновения.
10. Классификация рисков по факторам возникновения.
11. Классификация рисков по характеру учета.
12. Классификация рисков по возможному результату.
13. Классификация рисков по причине возникновения.
14. Классификация рисков по степени риска.

16. Классификация рисков по степени объективности и субъективности решений.
17. Классификация рисков по типу риска и ситуации.
18. Классификация рисков по возможности защиты от рисков, по масштабам и размерам.
19. Основные признаки проявления трудовых и материальных потерь.
20. Финансовые потери.
21. Признаки проявления потерь времени.
22. Специальные виды потерь.
23. Группы факторов рисков промышленного предприятия.
24. От чего зависит внешний риск предприятия.
25. Содержание внутреннего риска предприятия.
26. Характеристика политических рисков.
27. Виды страновых рисков.
28. Характеристика экологических рисков.
29. В чем заключаются транспортные риски.
30. Содержание имущественных рисков.
31. Характеристика производственных рисков.
32. Что такое коммерческие риски.
33. Влияние финансовых рисков на деятельность предприятия.
34. В чем заключаются инвестиционные риски.
35. Что подразумевается под инновационным риском.
36. С чем связан отраслевой риск.
37. Причины операционных рисков.
38. Субъективные факторы риска.
39. Классификация факторов риска по уровню процесса принятия решений.
40. Факторы риска на уровне принятия руководством стратегических решений.
41. Риск при принятии решений тактического уровня
42. Уровни риска на этапах принятия решений.
43. Понятие кадровых рисков.
44. Основные группы кадровых рисков работы с персоналом по уровню технологического процесса.
45. Содержание рисков на входе в организацию.
46. В чем заключаются риски при работе с персоналом внутри организации.
47. Суть рисков при работе с персоналом на выходе из организации.
48. Кадровые риски количественного характера.
49. Кадровые риски качественного характера.
50. Последствия рисков в работе с персоналом.
51. На чем основывается концепция приемлемого риска
52. Концепция приемлемого риска.
53. Использование концепции приемлемого риска в деятельности предприятия.
54. Определение управления рисками, взгляды различных авторов, преимущества и недостатки различных определений.
55. Объект и субъект системы управления рисками.
56. Процесс формирования системы управления рисками.
57. Содержание планирования и принятия решений в области управления рисками.
58. Организация управления рисками.
59. Осуществление руководства управления рисками.
60. Основные функции контроля процесса управления рисками.
61. Сущность системы управления рисками.
62. Общая характеристика методов управления рисками.
63. Содержание методов уклонения от риска.

64. Суть методов локализации рисков.
65. Методы диссипации рисков.
66. Методы компенсации рисков.
67. Процедура оценки рисков предприятия.
68. Качественный анализ рисков.
69. Количественный анализ рисков.
70. Основные группы методов оценки рисков.
71. Статистические методы оценки рисков.
72. Расчетно-аналитические методы оценки рисков.
73. Методы экспертных оценок рисков.
74. Метод «дерева решений» оценки риска.
75. Вероятностные подходы к измерению риска.
76. Имитационное моделирование.
77. Процедура имитации Монте-Карло. Его отличие от других аналитических методов оценки рисков.
78. Математические методы планирования эксперимента.
79. Анализ чувствительности.
80. Какие аспекты должна отражать программа управления рисками на предприятии.
81. Этапы разработки программы управления рисками.
82. Оценка эффективности текущего управления рисками.

Структура самостоятельных работ студентов (эссе и рефератов):

Структура эссе:

1. *Титульный лист* (заполняется по единой форме);
2. *Введение (30 % объема) – суть и обоснование выбора данной темы, состоит из ряда компонентов, связанных логически и стилистически.*
3. *Основная часть (60 % объема эссе) – теоретические и практические основы выбранной проблемы и изложение основного вопроса.*
4. *Заключение (10 % объема эссе) – обобщения и аргументированные выводы по теме с указанием области ее применения и т.д.*

Структура реферата:

1. *Оглавление (содержание);*
2. *Введение;*
3. *Несколько глав с выводами по каждой главе;*
4. *Заключение;*
5. *Список литературы (указывать только действительно изученные источники).*

6.2. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Управление рисками» проводится в соответствии с Учебным планом в форме зачета с оценкой в 4 семестре для студентов. Студенты допускаются к зачету с оценкой по дисциплине в случае выполнения им учебного плана по дисциплине: выполнения всех заданий и мероприятий, предусмотренных программой дисциплины.

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

В ходе промежуточной аттестации осуществляется контроль освоения компетенций в соответствии с этапами их формирования.

Этапы формирования компетенций в ходе изучения дисциплины «Управление рисками»

Таблица 6

№ п/п	Наименование тем	Содержание тем	Коды компетенций
Тема 1	Введение в дисциплину «Управление рисками»	Понятие риска, неопределенности, вероятности. Объект, цели и задачи управления рисками как научной дисциплины, цели и задачи. Актуальные направления развития управления рисками. Связь управления рисками с другими областями знания.	ПК-10 ПК-15
Тема 2	Категория риска в науке и практике менеджмента	Подходы к определению понятия «риск» в экономике и в управлении организацией. Основные черты риска. Событие риска, последствия риска. Условия риска как объективные условия функционирования и развития организации. Риск, как следствие внешнего воздействия на организацию. Концепция конфликта целей в организации. Роль социально-экономического развития общества в эволюции теории и практики управления рисками.	ПК-10 ПК-15
Тема 3	Факторы и источники риска в управлении.	Взаимосвязь факторов и источников риска. Классификация факторов риска: фоновые, косвенного воздействия, прямого воздействия, внутриорганизационные факторы риска. Взаимосвязь факторов риска. Структурные и процессные факторы риска, их взаимосвязь. Основные проблемы идентификации и оценки влияния процессуальных факторов риска на эффективность управления. Динамика факторов риска как показатель кризисного состояния процессов.	ПК-10 ПК-15
Тема 4	Общие принципы классификации рисков.	Принципы и признаки классификации рисков. Морфологическая классификация видов рисков в предпринимательстве. Структурные и процессные риски в управлении. Использование классификации рисков в разработке управленческих решений.	ПК-10 ПК-15
Тема 5	Виды рисков и их характеристика. Часть 1	Понятие чистого риска. Страновые риски. Политические риски. Факторы, определяющие политический риск. Методы анализа политического риска. Экологические риски. Экологические проблемы в России в период формирования рыночных отношений. Транспортные риски и их страхование. Имущественные риски. Технические риски. Предпринимательские риски. Производственные риски. Факторы риска невостребованной продукции. Общие принципы правления рисками в промышленности.	ПК-10 ПК-15
Тема 6	Виды рисков и их характеристика. Часть 2	Понятие спекулятивного риска. Коммерческие риски. Общая характеристика финансовых рисков. Инвестиционные риски. Кредитные риски. Ликвидность в коммерческих в банках. Риски, связанные с покупательной способностью денег. Риски инновационных проектов.	ПК-10 ПК-15
Тема 7	Методы идентификации и оценки рисков	Основные подходы к выявлению рисков. Методы представления информации о рисках. Опросные листы. Типовая схема стандартизированного опросного листа. Структурные диаграммы. Выделение возможного внутреннего риска. Карты потоков. Выявление критических областей производственного процесса. Прямая инспекция. Анализ финансовой и управленческой отчетности. Оценка бухгалтерского баланса с точки зрения возможности возникновения убытков. Метод построения деревьев событий. Метод «События - последствия». Метод деревьев отказов. Методы индексов опасности. Оценка ущерба.	ПК-10 ПК-15
Тема 8	Принципы оценки рисков. Методы анализа рисков.	Значение принципов оценки рисков. Методологические принципы оценки рисков: однотипность, позитивность, объективность, корректность, комплексность, взаимозависимость. Методические принципы: диссонансируемость, разновоспринимаемость, динамичность, согласованность. Операционные принципы: моделируемость, симплифицируемость. Количественные и качественные методы оценки риска, условия их использования и комбинирования. Моделирование в управлении рисками.	ПК-10 ПК-15
Тема 9	Качественный анализ рисков	Цели и задачи качественного анализа рисков. Алгоритм качественного анализа рисков. Методы качественного анализа рисков. Определение вероятности возникновения и возможных	ПК-10 ПК-15

№ п/п	Наименование тем	Содержание тем	Коды компетенций
		последствий. Матрица вероятности и последствий. Реестр рисков. Относительное ранжирование или список приоритетов. Риски, сгруппированные по категориям. Список рисков, требующих немедленного реагирования. Список рисков для дополнительного анализа и реагирования. Список рисков с низким приоритетом, нуждающихся в наблюдении. SWOT-анализ как метод оценки рисков. Последовательность и результаты качественного анализа. Карта рисков.	
Тема 10	Количественный анализ рисков	Общеметодические подходы к количественной оценке риска. Количественные оценки риска и методы их определения. Шкалы риска и характеристика их градаций. Специфические показатели, используемые для количественной оценки риска. Интегральные характеристики риска. Статистическое распределения ущерба. Статистическое представление средних и предельных характеристик риска. Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия. Риск и прибыль. Построение полей риска. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска.	ПК-10 ПК-15
Тема 11	Учет риска при принятии управленческих решений.	Понятие игры с природой. Принятие решений в условиях полной неопределенности. Критерии для принятия наилучших решений. Принятие решений в условиях риска. Выбор решений с помощью дерева решений. Ожидаемая ценность точной информации. Проблемы сравнительной оценки вариантов решений с учетом риска.	ПК-10 ПК-15
Тема 12	Принципы управления рисками	Концепция приемлемого уровня риска. Аксиомы деятельности по управлению рисками: аксиома всеохватности, аксиома приемлемости, аксиома неповторяемости. Содержание основных видов деятельности по управлению рисками: ретроспективная, текущая, перспективная. Стратегические, тактические и операционные риски, взаимосвязь планирования рисков и планирования развития организации.	ПК-10 ПК-15
Тема 13	Система риск-менеджмента в организации.	Содержание системы риск-менеджмента в организации. Объекты и субъекты управления в рамках системы управления рисками организации. Принципы построения системы риск-менеджмента в организации. Задачи по управлению рисками в рамках осуществления основных функций управления организацией.	ПК-10 ПК-15
Тема 14	Общая характеристика методов управления рисками.	Характеристика методов управления рисками: метод избежания рисков, метод принятия рисков на себя, метод предотвращения убытков, метод уменьшения размера убытков, страхование, самострахование, методы передачи рисков. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками.	ПК-10 ПК-15
Тема 15	Трансфер риска.	Основные формы трансфера риска. Страховые риски. Принципы страхования. Виды страхования. Методы страхования. Основы функционирования страховой фирмы. Преимущества страхования. Основные проблемы страхования. Разработка программы страхования предприятий. Формирование фонда риска. Преимущества и недостатки самострахования. Анализ экономической эффективности страхования и самострахования. Факторинг и лизинг как формы управления риском.	ПК-10 ПК-15
Тема 16	Методы диссипации и компенсации риска.	Диссипация риска. Основные формы интеграции. Основные виды диверсификации. Принципы и методы компенсации риска. Финансирование рисков организации. Создание программы управления информационными рисками компании.	ПК-10 ПК-15
Тема 17	Разработка и реализация программы управления рисками организации.	Общая логика разработки и реализации программы по управлению рисками. Предварительный отбор рисков. Отбор превентивных мероприятий и формирование их плана. Анализ рисков после формирования плана превентивных мероприятий; контроль и пересмотр программы управления рисками. Оценка эффективности программы управления рисками.	ПК-10 ПК-15
Тема 18	Стратегии управления рисками компании.	Виды стратегий управления рисками. Диаграмма выбора стратегий управления рисками. Стратегии реагирования на негативные риски (угрозы). Стратегии реагирования на позитивные риски	ПК-10 ПК-15

№ п/п	Наименование тем	Содержание тем	Коды компетенций
		(благоприятные возможности). Внедрение выбранной стратегии управления рисками.	

6.4. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Таблица 7

Показатели и критерии оценивания компетенций по этапам их формирования

Наименование тем	Коды компе-тенций	Коды ЗУВ	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Оценка
Введение в дисциплину «Управление рисками»	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15).	Вопросы на зачете 1-3	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает его на экзамене, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение.	Отлично
Категория риска в науке и практике менеджмента	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15)	Вопросы на зачете 4-6	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.	Хорошо
Факторы и источники риска в управлении.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15)	Вопросы на зачете 7-9		
Общие принципы классификации рисков.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10),	Вопросы на зачете 10-11	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного	Удовлетворительно

Наименование тем	Коды компе-тенций	Коды ЗУВ	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Оценка
		У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15)		материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ. Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.	Неудовлетворительно
Виды рисков и их характеристика. Часть 1	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15)	Вопросы на зачете 12-18		
Виды рисков и их характеристика. Часть 2	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15)	Вопросы на зачете 19-25		
Методы идентификации и оценки рисков	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15)	Вопросы на зачете 24-28		
Принципы оценки рисков. Методы анализа рисков.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10),	Вопросы на зачете 29-33		

Наименование тем	Коды компе-тенций	Коды ЗУВ	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Оценка
		В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15)			
Качественный анализ рисков	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15)	Вопросы на зачете 33-35		
Количественный анализ рисков	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15)	Вопросы на зачете 36-38		
Учет риска при принятии управленческих решений.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15)	Вопросы на зачете 39-40		
Принципы управления рисками	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10),	Вопросы		

Наименование тем	Коды компе-тенций	Коды ЗУВ	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Оценка
		В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15)	на зачете 41-43		
Система риск-менеджмента в организации.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15)	Вопросы на зачете 44-45		
Общая характеристика методов управления рисками.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15)	Вопросы на зачете 46-47		
Трансфер риска.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15)	Вопросы на зачете 48-49		
Методы диссипации и компенсации риска.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10),			

Наименование тем	Коды компе-тенций	Коды ЗУВ	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Оценка
		З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15)	Вопросы на зачете 50-52		
Разработка и реализация программы управления рисками организации.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15)	Вопросы на зачете 53-54		
Стратегии управления рисками компании.	ПК-10 ПК-15	З1 (ПК-10), З2 (ПК-10), З2 (ПК-10), У1 (ОПК-10), У2(ОПК-10), У3(ОПК-10), В1(ОПК-10), В2(ОПК-10), З1 (ПК-15), З2 (ПК-15), З2 (ПК-15), У1 (ОПК15), У2(ОПК-15), У3(ОПК-15), В1(ОПК-15)	Вопросы на зачете 55-56		

6.5. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Вопросы для подготовки к опросу
по дисциплине «Управление рисками»

Тема 1. Введение в дисциплину «Управление рисками»

1. Объект управления рисками как научной дисциплины, цели и задачи.
2. Актуальные направления развития управления рисками.
3. Связь управления рисками с другими областями знания.
4. Событие риска, последствия риска.

Тема 2. Категория риска в науке и практике менеджмента.

1. Риск, как следствие внешнего воздействия на организацию.
2. Концепция конфликта целей в организации.
3. Роль социально-экономического развития общества в эволюции теории и практики управления рисками.

Тема 3. Факторы и источники риска в управлении.

1. Взаимосвязь факторов и источников риска.
2. Классификация факторов риска: фоновые, косвенного воздействия, прямого воздействия, внутриорганизационные факторы риска.
3. Взаимосвязь факторов риска.
4. Структурные и процессные факторы риска, их взаимосвязь.
5. Основные проблемы идентификации и оценки влияния процессуальных факторов риска на эффективность управления.

Тема 4. Общие принципы классификации рисков.

1. Принципы и признаки классификации рисков.
2. Морфологическая классификация видов рисков в предпринимательстве.
3. Структурные и процессные риски в управлении.
4. Использование классификации рисков в разработке управленческих решений.

Тема 5. Виды рисков и их характеристика. Чистые риски.

1. Влияние политической системы государства на величину политического риска.
2. Разделение страновых рисков по различным регионам.
3. Виды проявлений экологических рисков и их оценка.
4. Стратегии минимизации транспортных рисков.
5. Защита от проявлений имущественного риска.
6. Основные виды производственных рисков.

Тема 6. Виды рисков и их характеристика. Спекулятивные риски.

1. Роль личных качеств менеджера при реализации спекулятивных рисков.
2. Система финансовых рисков организации.
3. Правила формирования инвестиционного портфеля компании.
4. Роль и место венчурных компаний в рамках управления инновационными рисками.

Тема 7. Методы идентификации и оценки рисков .

1. Основные методы представления информации о рисках.
2. Построение деревьев событий и отказов.
3. Основные подходы к оценке ущерба от риска.

Тема 8. Принципы оценки рисков. Методы анализа рисков.

1. Значение принципов оценки рисков.
2. Методологические принципы оценки рисков.
3. Методические принципы оценки рисков.
4. Операционные принципы оценки рисков.

Тема 9. Качественный анализ рисков.

1. Алгоритм качественного анализа рисков.

2. Основные методы качественного анализа рисков.
3. Построение матрицы вероятности и последствий.
4. Составление реестров рисков.
5. Картографирование рисков.
6. Использование метода SWOT-анализа для качественной оценки рисков.

Тема 10. Количественный анализ риска.

1. Основные виды шкал риска и характеристики их градаций.
2. Статистические показатели, используемые при оценке и анализе рисков.
3. Определение соотношения риска и прибыли.
4. Основные методы получения и обработки субъективных оценок при анализе риска.

Тема 11. Учет риска при принятии управленческих решений.

1. Управленческое решение, как объект управления рисками.
2. Влияние информационных рисков на принятие качественных управленческих решений.
3. Роль опыта, знаний, интуиции, инсайта, интро- и экстраверсии при принятии управленческих решений в условиях риска.
4. Существенные признаки рисков и их влияние на эффективность реализации управленческих решений.

Тема 12. Принципы управления рисками.

1. Основные отличия управления рисками и регулирования рисков.
2. Цели управления рисками
3. Аксиомы деятельности по управлению рисками.
4. Содержание основных видов деятельности по управлению рисками.
5. Стратегические, тактические и операционные риски.
6. Взаимосвязь планирования рисков и планирования развития организации.

Тема 13. Система риск-менеджмента в организации.

1. Основные задачи менеджера по созданию системы риск-менеджмента в компании
2. Составные части системы риск-менеджмента компании, их взаимосвязь и взаимовлияние.
3. Проблемы функционирования системы риск-менеджмента в организации.

Тема 14. Общая характеристика методов управления рисками.

1. Метод избегания рисков.
2. Метод принятия рисков на себя.
3. Методы передачи рисков.
4. Методы рассеяния риска.
5. Методы предотвращения убытков.
6. Метод уменьшения размера убытков.
7. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками.

Тема 15. Трансфер риска.

1. Принципы страхования.
2. Основные виды страхования.
3. Основные виды контрактов при трансфере риска.
4. Самострахование.
5. Факторинг и лизинг в рамках управления рисками.

Тема 16. Методы диссипации и компенсации риска.

1. Основные виды интеграции хозяйствующих субъектов.
2. Основные виды диверсификации деятельности компании.
3. Способы предотвращения ущерба от рисков.
4. Методы финансирования рисков.
5. Проблемы информационной безопасности компании.

Тема 17. Разработка и реализация программы управления рисками.

1. Общая логика разработки и реализации программы.
2. Уточнение стратегии организации по управлению рисками и выбор процедур.

3. Предварительный отбор рисков.
4. Отбор превентивных мероприятий и формирование их плана.
5. Анализ рисков после формирования плана превентивных мероприятий.
6. Контроль и пересмотр программы управления рисками.
7. Оценка эффективности программы управления рисками.

Тема 18. Стратегии управления рисками компании.

1. Виды стратегий управления рисками.
2. Вопросы создания стратегий управления рисками.
3. Основные проблемы внедрения выбранной стратегии управления рисками.

Задачи и задания для практических занятий

1.Дан следующий перечень рисков.

1) Риск аварии грузового судна во время перевозки груза, ожидаемого компанией.
2) Риск слишком резкого снижения курса USD для компании, осуществляющей экспортные операции.
3) Риск возникновения сбоев в поставках сырья.
4) Риск снижения спроса на продукцию предприятия.
5) Риск отвержения рынком нового товара организации.
6) Риск потери прибыли в результате снижения рыночных цен на товар.
7) Риск просрочки выплаты долга дебитором.
8) Риск разрушения складского помещения фирмы в результате стихийного бедствия.
9) Риск поражения вирусом компьютерных сетей компании.
10) Риск утечки информации, представляющей коммерческую тайну.
11) Риск возникновения на рынке нового сильного конкурента.
12) Риск потери платежеспособности.
13) Риск превышения спросом производственных мощностей предприятия.
14) Риск поставки низкокачественных материалов поставщиком (с большой долей брака).
15) Риск резкого скачка текучести кадров.
16) Риск остановки производства в результате выхода из строя оборудования.
17) Риск ухода с рынка основного промышленного потребителя продукции предприятия.
18) Риск банкротства банка, обслуживающего организацию.
19) Риск отказа инвестора от дальнейшего финансирования проекта в процессе его реализации.
20) Риск ухода ведущих специалистов компании.

Требуется каждый из перечисленных рисков отнести к одной из групп, согласно их классификации.

2) Имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн. руб., однако с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 млн. руб. и с вероятностью 0,2 потерять 6 млн. руб. Какой проект выбрать?

3) Акционерному обществу предлагаются два рисковых проекта:

	Проект 1			*Проект 2*		
Вероятность события	0,2	0,6	0,2	0,4	0,2	0,4
Наличные поступления, млн. руб.	40	50	60	0	50	100

Учитывая, что фирма имеет долг в 80 млн. руб., какой проект должны выбрать акционеры и почему?

4) Руководство некоторой компании решает, создавать ли для выпуска новой продукции крупное производство, малое предприятие или продать патент другой фирме. Размер выигрыша, который компания может получить, зависит от благоприятного или неблагоприятного состояния рынка (табл. 2).

Таблица 2

Номер стратегии	Действия компании	Выигрыш, тыс. руб., при состоянии экономической среды*	
		Благоприятном	Неблагоприятном
1	Строительство крупного предприятия(a_1)	200000	-180000
2	Строительство малого предприятия (a_2)	100000	-20000
3	Продажа патента (a_3)	10000	10000
*вероятность благоприятного и неблагоприятного состояния экономической среды равна 0,5			

На основе данной таблицы (табл.2) выигрышей (потерь) построить дерево решений.

5) Компания «Российский сыр» - небольшой производитель различных продуктов из сыра на экспорт. Один из продуктов - сырная паста - поставляется в страны ближнего зарубежья. Генеральный директор должен решить, сколько ящиков сырной пасты следует производить в течение месяца. Вероятности того, что спрос на сырную пасту в течение месяца будет 6, 7, 8 или 9 ящиков, равны соответственно 0,1; 0,3; 0,5; 0,1.Затраты на производство одного ящика равны 45 дол. Компания продает каждый ящик по цене 95 дол. Если ящик с сырной пастой не продаётся в течение месяца, то она портится и компания не получает дохода. Сколько ящиков следует производить в течение месяца?

6) Необходимо закупить уголь для обогрева дома. Количество хранимого угля ограничено и в течение холодного периода должно быть полностью израсходовано. Предполагается, что неизрасходованный зимой уголь в лето пропадает. Имеются следующие данные о количестве и ценах угля, необходимого зимой для отопления дома (табл. 3). Вероятности зим: мягкой - 0,35; обычной - 0,5; холодной - 0,15.

Таблица 3

Зима	Количество угля, т	Средняя цена за 1 т, ф. ст.
Мягкая	4	7
Обычная	5	7,5
холодная	6	8

Эти цены относятся к покупкам угля зимой. Летом цена угля 6 ф. ст. за 1 т, у вас есть место для хранения запаса угля до 6 т, заготавливаемого летом. Если потребуется зимой докупить недостающее количество угля, докупка будет по зимним ценам. Сколько угля летом покупать на зиму?

7) Найти наилучшие стратегии по критериям: максимакса, Вальда, Сэвиджа, Гурвица (при p=0,6) для следующей платежной матрицы выигрышей игры с природой.

	П1	П2	П3	П4
А1	20	30	15	15
А2	75	20	35	20
А3	25	80	25	25
А4	85	5	45	5

8) Выявление рисков

Требуется выявить наиболее значимые риски для данного вида предпринимательской деятельности. Для этого студенты, работая в группах, разрабатывают пример предприятия. Желательно, чтобы это было реально действующее предприятие, но допускается и использование модели организации.

Описание предприятия должно включать в себя следующие данные;
- название организации;
- виды деятельности;
- масштаб деятельности (размер бизнеса);
- регион, в котором работает предприятие;
- другие данные, которые студенты посчитают необходимыми.

На основе этих сведений группы составляют список всех возможных рисков, которым подвержено данное предприятие. Каждый риск оценивается с точки зрения вероятности его реализации и возможного ущерба. Берутся приблизительные значения этих показателей соответственно в процентах и в рублях. Кроме того, по выбору преподавателя, возможна оценка вероятности и ущерба по 10-балльной или иной шкале (это зависит от уровня подготовки студентов и от выбранных ими примеров организаций). На данном этапе рекомендуется установить минимальное число выявленных рисков: студенты должны определить не менее 15-20 рисков.

На следующем этапе группа отсекает наименее вероятные риски, а также риски, связанные с незначительными потерями. Т. е. все те риски, которые, по мнению студентов, не требуют каких-либо управляющих воздействий. По оставшимся рискам разрабатываются меры по их предотвращению либо снижению.

Таким образом, результат работы группы включает следующее:
- описание реального либо смоделированного предприятия;
- список наиболее существенных для него рисков, вероятности из реализации, - возможный ущерб, меры по управлению им;
- список наименее существенных рисков, которые не заслуживают внимания.

Результаты работы группы презентуются ее представителем в виде короткого доклада, а затем подвергаются обсуждению.

Примеры тестовых заданий
по дисциплине «Управление рисками»,
используемых при текущем контроле

Рейтинг-контроль № 1

1) Риск – это:
а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
г) вероятность провала программы продаж;
д) вероятность успеха в бизнесе.
2) Управление риском – это:
а) отказ от рискованного проекта;
б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.
3) Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:
а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
г) умение ликвидировать такие последствия;
д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.
4) Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:
а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;
в) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
г) организация службы управления рисками на предприятии.
5) Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?
а) выявление расхождений в альтернативах риска;
б) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;
в) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;
г) учет психологического восприятия рискованных проектов;
д) ни один из вариантов не является элементом системы риск-менеджмента;
е) все перечисленное является элементами системы риск-менеджмента.
6) Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?
а) применение риск-менеджмента;
б) применение методов риск-менеджмента;
в) управление рисками по их типам;
г) точность оценок рисков;
д) точность прогнозов рисков.
7) Суть риск-менеджмента состоит в:
а) устранении риска;
б) управлении риском;
в) снижении риска;
г) выборе риска.
8) Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?

а) организация разрешения риска;
б) организация рисковых вложений капитала;
в) организация работы по снижению величины риска; г) организация процесса страхования рисков;
д) организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса;
е) все перечисленное является функциями объекта управления;
ж) ничего из перечисленного не является функцией объекта управления.
9) Что из перечисленного не является функциями субъекта управления в риск-менеджменте?
а) прогнозирование;
б) нормирование;
в) организация;
г) регулирование;
д) координация;
е) распределение;
ж) стимулирование;
з) контроль.
10) Что из перечисленного является правилами риск-менеджмента?
а) нельзя рисковать многим ради малого;
б) риск – дело благородное;
в) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие;
г) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска;
д) положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения.
11) Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?
а) контракты, договоры об имущественных сделках;
б) имидж руководства организации;
в) кредитные договоры;
г) тенденции развития рынков;
д) бухгалтерская отчетность;
е) статистическая отчетность.
12) Главной функцией риск-менеджмента является:
а) создание чуткой системы управления рисками;
б) оценка риска по каждому проекту в компании;
в) оценка риска для компании в целом;
г) предотвращение банкротства компании в результате наступления случайных событий.

Рейтинг-контроль № 2

1) По времени возникновения неопределенности распределяются на:
а) ретроспективные, текущие и перспективные;
б) экономические (коммерческие) и политические;
в) новые и старые;
г) изученные, изучаемые и неизученные.
2) По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:
а) временные;
б) природные;
в) экономические и политические;
г) внешней и внутренней среды.
3) При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:
а) усложняется;
б) упрощается;

в) остается неизменным.

4) Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (Pt) при полной определенности?

а) 0,3;

б) 0,7;

в) близкой к единице;

г) близкой к нулю.

5) Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:

а) полной неопределенности;

б) полной определенности;

в) частичной неопределенности.

6) Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состояний среды (природы), называют:

а) сомнительной;

б) безнадежной;

в) неопределенной;

г) безвозвратной.

7) Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:

а) наименьшего вреда;

б) наибольшего вреда;

в) оптимистическим;

г) пессимистическим.

8) Критерий пессимизма характеризуется выбором:

а) лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;

б) худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;

в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости;

г) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости.

9) Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:

а) ниже;

б) выше;

в) норма доходности не зависит от риска.

10) Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:

а) нулю;

б) единице;

в) 0,5;

г) 100%.

11) Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?

а) система неопределенностей;

б) нормальное распределение;

в) пороговые значения риска.

Рейтинг-контроль № 3.

1) Методы управления рисками, предполагающие исключение рисковых ситуаций из бизнеса, носят название:

а) методы диссипации риска;

б) методы компенсации риска;

в) методы уклонения от риска;

г) методы локализации риска.

2) Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:

а) методы диссипации риска;

б) методы компенсации риска;
в) методы уклонения от риска;
г) методы локализации риска.

3) Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:
а) методы диссипации риска;
б) методы компенсации риска;
в) методы уклонения от риска;
г) методы локализации риска.

4) Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:
а) методы диссипации риска;
б) методы компенсации риска;
в) методы уклонения от риска;
г) методы локализации риска.

5) Интеграция, предполагающая объединение с поставщиками, – это:
а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
в) горизонтальная интеграция;
г) круговая интеграция.

6) Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:
а) биржевых сделок;
б) строительных контрактов;
в) контракта – поручительства;
г) договора факторинга.

7) Интеграция, подразумевающая объединение с посредниками, образующими дистрибьюторскую сеть по сбыту продукции предприятия,– это:
а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
в) горизонтальная интеграция;
г) круговая интеграция.

8) Интеграция, предполагающая объединение с конкурентами, – это:
а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
в) горизонтальная интеграция;
г) круговая интеграция.

9) Объединение организаций, осуществляющих разные виды деятельности для достижения совместных стратегических целей, – это:
а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
в) горизонтальная интеграция;
г) круговая интеграция.

10) Процесс снижение риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:
а) конвергенция;
б) фокусирование;
в) диверсификация;
г) дифференцирование.

11) Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика, – это:
а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;

) диверсификация закупок;
г) диверсификация инвестиций.
12) Снижение риска за счет распределения готовой продукции предприятия между несколькими рынками или контрагентами – это:
а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
в) диверсификация закупок;
г) диверсификация инвестиций.
13) Снижение риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции, оказываемых услуг, спектра используемых технологий – это:
а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
в) диверсификация закупок;
г) диверсификация инвестиций.
14) Диссипация риска при формировании инвестиционного портфеля, предполагающего реализацию одновременно нескольких проектов, носит название:
а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
в) диверсификация закупок;
г) диверсификация инвестиций.

Регламент проведения текущего контроля и оценивания

№	Вид работы	Продолжительность
1.	Предел длительности тестирования (20 вопросов)	35-40 мин.
2.	Внесение исправлений	до 5 мин.
	Итого (в расчете на тест)	до 45 мин.

Общее распределение баллов текущего контроля по видам учебных работ для студентов (в соответствии с Положением)

Рейтинг-контроль 1	Тест 20 вопросов	До 15 баллов
Рейтинг-контроль 2	Тест 20 вопросов	До 15 баллов
Рейтинг контроль 3	Тест 20 вопросов Контрольная работа (5 задач)	До 30 баллов
Посещение занятий студентом		5 баллов
Дополнительные баллы (бонусы)		5 баллов
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы		30 баллов
	Итого	До 100 баллов

Вопросы к зачету с оценкой по дисциплине «Управление рисками»

1. Понятие риска, его основные элементы и черты.
2. Причины возникновения экономического риска.
3. Определения экономического риска.
4. Событие риска, последствия риска.
5. История развития теории и практики риск-менеджмента.
6. Методы применяемые в управлении рисками.
7. Структурные факторы риска.
8. Процессные факторы риска.
9. Факторы риска промышленных предприятий.

10. Общие принципы классификации рисков.
11. Классификация рисков по видам потерь.
12. Политический риск.
13. Страновой риск, его количественная оценка и отраслевая ориентированность.
14. Страновые макро и микроэкономические риски, его количественная оценка и отраслевая ориентированность.
15. Экологические риски.
16. Транспортные риски.
17. Имущественные риски.
18. Производственные риски.
19. Коммерческие риски.
20. Финансовые риски
21. Инвестиционный риск.
22. Селективный риск.
23. Инновационные риски, операционный риск.
24. Идентификация риска.
25. Реестр рисков.
26. Карта рисков.
27. Построение деревьев событий и отказов.
28. Основные подходы к оценке ущерба от риска.
29. Общеметодические подходы к коммерческой оценке риска.
30. Шкалы риска и характеристика их градаций.
31. Зоны риска (приемлемый, допустимый, критический, катастрофический).
32. Качественный анализ риска.
33. Количественный анализ риска.
34. Основные методы качественного анализа рисков.
35. Субъективные методы оценки риска.
36. Основные методы количественного анализа рисков.
37. Статистические методы оценки риска.
38. Расчетно-аналитические методы оценки риска.
39. Этапы процесса управления рисками.
40. Функции объекта управления в риск-менеджменте.
41. Функции субъекта управления риск-менеджменте.
42. Основные принципы управления рисками.
43. Содержание системы управления рисками.
44. Задачи по управлению рисками в организации.
45. Содержание системы управления информационными рисками компании.
46. Характеристика основных методов управления рисками.
47. Выбор метода управления рисками.
48. Пути снижения экономического риска (трансфер риска).
49. Страхование риска.
50. Пути снижения экономического риска (диверсификация вложений капитала).
51. Пути снижения экономического риска (создание эффективной системы экономического и правового управления рисками и резервирование средств).
52. Пути снижения экономического риска (повышение уровня информационного обеспечения хозяйственной деятельности и нормирование финансовых расходов).
53. Основные этапы создания программы управления рисками в организации.
54. Финансирование рисков.
55. Разработка стратегии управления рисками.
56. Очевидные правила снижения риска.

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

Опрос проводит преподаватель по всем темам дисциплины. Знания, умения, навыки студента при проведении опроса оцениваются «зачтено», «не зачтено». Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой.

Оценивание студента на опросе по дисциплине «Управление рисками»

Оценка	Требования к знаниям
«Зачтено»	Оценка «зачтено» выставляется студенту, который усвоил предусмотренный программный материал; правильно, с приведением примеров, показал систематизированные знания по теме дисциплины, способен связать теорию с практикой, тему вопроса с другими темами данного курса, других изучаемых предметов.
«Не зачтено»	Оценка «не зачтено» выставляется в следующих случаях: 1. Студент не справился с заданием, не может ответить на вопросы, предложенные преподавателем, не обладает целостным представлением об изучаемой теме и ее взаимосвязях. 2. Ответ на вопрос полностью отсутствует. 3. Отказ от ответа.

Тест оценивается преподавателем по системе «зачтено», «не зачтено».

Критерии и показатели, используемые при оценивании теста

Критерии	Показатели
0-59% правильных ответов	Не зачтено
60-100% правильных ответов	Зачтено

Зачет с оценкой принимает лектор. Оценка знаний студента на зачете с оценкой носит комплексный характер и определяется его:

- ответом на зачете;
- учебными достижениями в семестровый период.

Знания, умения, навыки студента при проведении устного зачета с оценкой по дисциплине оцениваются по системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно». Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой.

Оценивание студента на зачете с оценкой по дисциплине «Управление рисками»

Оценка	Требования к знаниям
«Отлично»	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает его на экзамене, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение.
«Хорошо»	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
«Удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
«Неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

6.7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Обучение по дисциплине «Управление рисками» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции и практические занятия) и самостоятельной работы студентов. Практические занятия дисциплины «Управление рисками» предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций.

С целью обеспечения успешного обучения студент должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

Подготовка к лекции заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора);
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции.

Подготовка к практическим занятиям:

- внимательно прочитайте материал лекций относящихся к данному практическому занятию, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- выпишите основные термины;
- ответьте на контрольные вопросы по занятиям, готовьтесь дать развернутый ответ на каждый из вопросов;
- уясните, какие учебные элементы остались для вас неясными и постарайтесь получить на них ответ заранее (до семинарского занятия) во время текущих консультаций преподавателя;
- готовиться можно индивидуально, парами или в составе малой группы, последние являются эффективными формами работы.

Подготовка к зачету. Текущий контроль должны сопровождать рефлексия участия в интерактивных занятиях и ответы на ключевые вопросы по изученному материалу. Итоговый контроль по курсу осуществляется в форме ответа на вопросы к зачету. В самом начале учебного курса необходимо познакомиться со следующей учебно-методической документацией:

- программой дисциплины;
- перечнем знаний и умений, которыми студент должен владеть;
- тематическими планами занятий;
- контрольными мероприятиями;
- учебником, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами;
- перечнем экзаменационных вопросов.

После этого должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи зачета.

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

а) Основная литература

1. Антонов Г. Д. Управление рисками организации: Учебное пособие / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 153 с.: 60x90 1/16 + (Доп. мат. znanium.com). - (Высшее образование: Бакалавриат). (обложка) ISBN 978-5-16-010203-0
2. Дзагоева М. Р. Механизм комплексной оценки и управления рисками предприятий промышленности: Монография / М.Р. Дзагоева, А.Р. Цховребов, Л.Э. Комаева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 120 с.: 60x88 1/16. - (Научная мысль; Менеджмент). (о) ISBN 978-5-16-009698-8
3. Рыхтикова Н. А. Анализ и управление рисками организации: Учебное пособие / Н.А. Рыхтикова. - 2-е изд. - М.: Форум, 2014. - 240 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-91134-355-2

б) Дополнительная литература

1. Домащенко Д. В. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности / Домащенко Д. В., Финогенова Ю. Ю. - М.: Магистр, ИНФРА-М Издательский Дом, 2015. - 240 с.:ISBN 978-5-9776-0138-2
2. Макарова С. Н. Управление финансовыми рисками / Макарова С.Н., Ферова И.С., Янкина И.А. - Краснояр.: СФУ, 2014. - 230 с.: ISBN 978-5-7638-3139-9
3. Капустина Н. В. Развитие организации на основе риск-менеджмента: теория, методология и практика: Монография / Н.В. Капустина. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 178 с.: 60x90 1/16 + (Доп. мат. znanium.com). - (Научная мысль). (обложка) ISBN 978-5-16-010571-0
4. Домащенко Д. В. Современные подходы к корпоративному риск-менеджменту: методы и инструменты / Домащенко Д.В., Финогенова Ю.Ю. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 304 с.: 60x90 1/16 (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-9776-0427-7

в) Интернет-ресурсы

1. http://www.cfin.ru – портал по корпоративному менеджменту
2. http://www.risk.net – архив статей по методологии VaR (на английском
3. языке)
4. http://www.creditrisk.ru – портал по кредитным рискам
5. http://www.creditriskresource.com – портал по кредитным рискам (на анг-
6. лийском языке)19
7. http://www.riskofficer.ru – портал для риск менеджеров
8. http://www.riskmanage.ru – портал для риск-менеджеров

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Для обеспечения образовательного процесса по дисциплине институт располагает следующей материально-технической базой, обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, предусмотренных учебным планом и соответствующих действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном и имеющие выход в сеть Интернет;
- помещения для проведения практических занятий, оборудованные учебной мебелью;
- библиотека, имеющая места для студентов, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети Интернет;
- компьютерные классы с комплектом лицензионного программного обеспечения Microsoft Office, «КонсультантПлюс».

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 38.03.02 «Менеджмент» профиль «Маркетинг»

Рабочую программу составил доц. каф. МНиМР, к.э.н., доц. Омаров Т.Д. _____
(ФИО, подпись)

Рецензент:
Генеральный директор ООО «ПКФ Росток» Михеев А.П._____
(место работы, должность, ФИО, подпись)

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Менеджмент и маркетинг»
Протокол № 7-Р от «16» февраля 2016 года
Заведующий кафедрой д.э.н., проф. Филимонова Н.М._____
(ФИО, подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии направления 38.03.02 «Менеджмент»
Протокол № 5/2 от «19» февраля 2016 года
Председатель комиссии:
директор Института экономики и менеджмента, д.э.н., проф. Захаров П.Н._____
(ФИО, подпись)

ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____

Рабочая программа одобрена на _____ учебный год

Протокол заседания кафедры № _____ от _____ года

Заведующий кафедрой _____