

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



А.А. Панфилов

« 27 » 04 2015г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Управление операционными рисками

(наименование дисциплины)

Направление подготовки 38.04.05. «Бизнес-информатика»
Профиль/программа подготовки Предпринимательство и организация бизнеса в сфере информационных технологий
Уровень высшего образования магистратура
Форма обучения очная

Семестр	Трудоёмкость зач. ед./ час.	Лекция, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экс./зачет)
2	3/108		18		90	зачет
Итого	3/108		18		90	зачет

Владимир 2015

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины (модуля) «Управление операционными рисками» являются:

1. Формирование у студентов системного экономического мышления для понимания законов и процессов управления операционными рисками в организациях в условиях неопределенности, когда необходимо выбирать направление действий из нескольких возможных вариантов, используя элементы управления операционными рисками для контроля внутренних бизнес процессов и систем.
2. Овладение современной методологией управления операционными рисками.
3. Приобретение знаний и навыков, необходимых для оценки риска предпринимательства.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Управление операционными рисками» относится к вариативной части ОПОП магистратуры по направлению 38.04.05 «Бизнес-информатика», программа «Предпринимательство и организация бизнеса в сфере информационных технологий». Изучение дисциплины обеспечивает формирование у студентов навыков работы с методами решения сложных задач, необходимой в дальнейшей профессиональной деятельности.

Дисциплина входит в блок Б1.В.ДВ.3 учебного плана подготовки магистров направления «Бизнес-информатика», дисциплина по выбору.

Логически дисциплина связана с такими основными базовыми курсами как «Теория систем и системный анализ» и «Управление операционными рисками», выступает основной по отношению к курсам «Методология внедрения бизнес-систем», «Моделирование бизнес-систем», «Управление жизненным циклом информационных систем» и др.

Знания, полученные в рамках освоения дисциплины, могут быть применены при прохождении практики, выполнении научно-исследовательской работы, подготовке к научно-исследовательскому семинару и выпускной магистерской диссертации (магистерской диссертации).

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

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование такой профессиональной компетенции как:

- способность управлять исследовательскими и проектно-внедренческими коллективами (ПК-6).

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

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	Лабораторные	Контрольные	СРС	КП / КР			
1	Теоретические основы изучения рисков в современном бизнесе	2	1-6		6				30		3/50	Рейтинг-контроль № 1
2	Основы управления операционными рисками	2	7-13		6				30		3/50	Рейтинг-контроль № 2
3	Система управления операционными рисками и ее инструменты	2	14-18		6				30		3/50	Рейтинг-контроль № 3
Всего					18				90		9/50	Зачет

Таблица 4

Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование тем	Содержание тем	Коды компетенций	Коды ЗУН (в соответствии с табл. 1)
1	Теоретические основы изучения рисков в современном бизнесе	Понятие операционных рисков в предпринимательской деятельности. Систематизация видов рисков. Специфика рисков отдельных видов деятельности. Предпринимательские риски. Возможные пути трансформации рисков.	ПК-6	31(ПК-6) У1 (ПК-6) В1 (ПК-6)

№ п/п	Наименование тем	Содержание тем	Коды компетенций	Коды ЗУН (в соответствии с табл. 1)
2	Основы управления операционными рисками	Основные принципы управления рисками. Методы управления операционными рисками. Особенности российской и международной практик снижения операционных рисков. Особенности российской и международной практик снижения операционных рисков. Роль страхования и хеджирования в управлении операционными рисками.	ПК-6	31 (ПК-6) У1 (ПК-6) В1 (ПК-6)
3	Система управления операционными рисками и ее инструменты	Место операционных рисков в глобальной системе управления рисками. Регулирование. Российская и международная практика. Практические аспекты управления операционными рисками.	ПК-6	31 (ПК-6) У1 (ПК-6) В1 (ПК-6)

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.05 Бизнес-информатика компетентностный подход к изучению дисциплины «Управление операционными рисками» реализуется путём проведения практических занятий с применением мультимедийных технологий.

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

- информационные технологии;
- разрешение проблем;
- работа в команде (малой группе);
- дискуссия;
- case-study;
- проблемное обучение;
- индивидуальное обучение;
- междисциплинарное обучение.

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

Текущий контроль знаний студентов производится в дискретные временные интервалы преподавателем, ведущим практические занятия по дисциплине, в следующих формах:

- case-study;
- дискуссия;
- выполнение разного рода практических заданий;
- рейтинг-контроль.

Промежуточная аттестация знаний студентов производится по результатам работы во 2 семестре в форме зачета, который включает в себя ответы на теоретические вопросы.

Фонды оценочных средств, включающие типовые задания, тесты и методы контроля, позволяющие оценить знания по данной дисциплине, включены в состав УМК дисциплины.

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

Самостоятельная работа студентов (СРС) является неотъемлемой частью процесса подготовки магистров. Она направлена на усвоение системы научных и профессиональных знаний, формирования умений и навыков, приобретение опыта самостоятельной творческой деятельности. СРС помогает формировать культуру мышления студентов, расширять познавательную деятельность.

Виды самостоятельной работы по курсу:

- а) по целям: подготовка к практическим занятиям, к рейтингам, НИР и НИС;
- б) по характеру работы: изучение литературы; написание эссе; выполнение заданий и тестов; подготовка доклада, презентаций.

К каждой теме учебной дисциплины указана основная и дополнительная литература.

Основная литература - это учебники и учебные пособия.

Дополнительная литература - это монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, интернет ресурсы.

Рекомендации студенту:

- выбранную литературу целесообразно внимательно просмотреть, чтобы узнать, какие главы следует читать внимательно, а какие - прочесть быстро;
- работая с литературой делать записи.

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

Требования по подготовке к тестированию

На занятиях студенты прорабатывают основные понятия и изучают основные вопросы дисциплины, которые выносятся с целью самоконтроля в практикоориентированное тестирование. Для облегчения интерпретации результатов тестирования, целесообразно ответы на тесты заносить в специально подготовленные бланки, например:

Бланк ответа

№	ответ	№	ответ	№	ответ
1		21.		41.	
2		22.		42.	
3		23.		43.	
4		24.		44.	
5		25.		45.	
6		26.		46.	
7		27.		47.	
8		28.		48.	
9		29.		49.	
10		30.		50.	
11		31.		51.	
12		32.		52.	
13		33.		53.	
14		34.		54.	
15		35.		55.	
16		36.		56.	
17		37.		57.	
18		38.		58.	
19		39.		59.	
20		40.		60.	

Требования по подготовке презентации

Общие требования к презентации:

- Презентация не должна быть меньше 10 слайдов.
- Первый лист – это титульный лист, на котором обязательно должны быть представлены: название проекта; название выпускающей организации; фамилия, имя, отчество автора; вуз, где учится автор проекта и его группа.
- Следующим слайдом должно быть содержание, где представлены основные части (моменты) презентации. Желательно, чтобы из содержания по гиперссылке можно перейти на необходимую страницу и вернуться вновь на содержание.
- Дизайн-эргономические требования: сочетаемость цветов, ограниченное количество объектов на слайде, цвет текста.
- Презентация не может состоять из сплошного не структурированного текста.
- Последними слайдами урока-презентации должны быть глоссарий и список литературы.

Создание презентации состоит из трех этапов:

1. Планирование презентации – это многошаговая процедура, включающая определение целей, формирование структуры и логики подачи материала. Планирование презентации включает в себя:

1. Определение целей.
2. Определение основной идеи презентации.
3. Подбор дополнительной информации.
4. Планирование выступления.

5. Создание структуры презентации.
6. Проверка логики подачи материала.
7. Подготовка заключения.

II. Разработка презентации – методологические особенности подготовки слайдов презентации, включая вертикальную и горизонтальную логику, содержание и соотношение текстовой и графической информации.

III. Репетиция презентации – это проверка и отладка созданной презентации.

В оформлении презентаций выделяют два блока: оформление слайдов и представление информации на них. Для создания качественной презентации необходимо соблюдать ряд требований, предъявляемых к оформлению данных блоков.

Оформление слайдов:

Стиль	<ul style="list-style-type: none"> - Соблюдайте единый стиль оформления - Избегайте стилей, которые будут отвлекать от самой презентации. - Вспомогательная информация (управляющие кнопки) не должны преобладать над основной информацией (текстом, иллюстрациями).
Фон	Для фона предпочтительны холодные тона
Использование цвета	<ul style="list-style-type: none"> - На одном слайде рекомендуется использовать не более трех цветов: один для фона, один для заголовка, один для текста. - Для фона и текста используйте контрастные цвета. - Обратите внимание на цвет гиперссылок (до и после использования).
Анимационные эффекты	<ul style="list-style-type: none"> - Используйте возможности компьютерной анимации для представления информации на слайде. - Не стоит злоупотреблять различными анимационными эффектами, они не должны отвлекать внимание от содержания информации на слайде.

Представление информации:

Содержание информации	<ul style="list-style-type: none"> - Используйте короткие слова и предложения. - Минимизируйте количество предлогов, наречий, прилагательных. - Заголовки должны привлекать внимание аудитории.
Расположение информации на странице	<ul style="list-style-type: none"> - Предпочтительно горизонтальное расположение информации. - Наиболее важная информация должна располагаться в центре экрана. - Если на слайде располагается картинка, надпись должна располагаться под ней.
Шрифты	<ul style="list-style-type: none"> - Для заголовков – не менее 24. - Для информации не менее 18. - Шрифты без засечек легче читать с большого расстояния. - Нельзя смешивать разные типы шрифтов в одной презентации. - Для выделения информации следует использовать жирный шрифт, курсив или подчеркивание. - Нельзя злоупотреблять прописными буквами (они читаются хуже строчных).
Способы выделения информации	<p>Следует использовать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рамки; границы, заливку; - штриховку, стрелки; - рисунки, диаграммы, схемы для иллюстрации наиболее важных фактов.

Объем информации	<ul style="list-style-type: none"> - Не стоит заполнять один слайд слишком большим объемом информации: люди могут одновременно запомнить не более трех фактов, выводов, определений. - Наибольшая эффективность достигается тогда, когда ключевые пункты отображаются по одному на каждом отдельном слайде.
Виды слайдов	<p>Для обеспечения разнообразия следует использовать разные виды слайдов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - с текстом; - с таблицами; - с диаграммами.

Требования по подготовке к зачету

Завершающим этапом изучения дисциплины является зачет. При подготовке к зачету в первую очередь следует основательно проработать теоретический материал, дополняя его чтением соответствующих глав из базовых учебников, основной литературы. Кроме того, следует просмотреть конспекты, составленные при выполнении заданий самостоятельной работы.

Таблица 5

Вопросы для самостоятельного изучения

№ темы	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол-во часов
1	Теоретические основы изучения рисков в современном бизнесе	
1.1	Риски в предпринимательской деятельности	6
1.2	Классификация рисков отдельных видов деятельности	6
1.3	Специфика рисков отдельных видов деятельности	6
1.4	Предпринимательские риски	6
1.5	Пути трансформации понятия «риск».	6
2	Основы управления операционными рисками	
2.1	Принципы управления рисками	6
2.2	Основные этапы управления рисками	6
2.3	Способы снижения рисков. Российская и международная практика	6
2.4	Роль страхования в системе риск-менеджмента	6
2.5	Страхование и хеджирование	6
3	Система управления операционными рисками и ее инструменты	
3.1	Понятие операционного риска, место в глобальной системе управления рисками	6
3.2	Классификация операционных рисков	6
3.3	Методы управления операционными рисками	6
3.4	Регулирование. Российская и международная практика	6
3.5	Практические аспекты управления операционными рисками	6
	Итого:	90

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

Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Управление операционными рисками» проводится в соответствии с Учебным планом в форме зачета во 2 семестре для студентов. Студенты допускаются к зачету по дисциплине в случае выполнения им учебного плана по дисциплине: выполнения всех заданий и мероприятий, предусмотренных программой дисциплины и согласно «Положению о рейтинговой системе комплексной оценки знаний студентов в ВлГУ» набранное студентом суммарное количество баллов по дисциплине должно быть не менее 60 рейтинговых баллов.

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 операционными рисками»

№ п/п	Наименование тем	Содержание тем	Коды компетенций
1	Теоретические основы изучения рисков в современном бизнесе	Понятие операционных рисков в предпринимательской деятельности. Систематизация видов рисков. Специфика рисков отдельных видов деятельности. Предпринимательские риски. Возможные пути трансформации рисков.	ПК-6
2	Основы управления операционными рисками	Основные принципы управления рисками. Методы управления операционными рисками. особенности российской и международной практик снижения операционных рисков. Особенности российской и международной практик снижения операционных рисков. Роль страхования и хеджирования в управлении операционными рисками.	ПК-6
3	Система управления операционными рисками и ее инструменты	Место операционных рисков в глобальной системе управления рисками. Регулирование. Российская и международная практика. Практические аспекты управления операционными рисками.	ПК-6

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

Таблица 7

Наименование тем	Коды компетенций	Коды ЗУВ	Показатель и оценивания	Критерии оценивания	Оценка
Теоретические основы изучения рисков в современном бизнесе	ПК-6	З1 (ПК-6) У1 (ПК-6) В1 (ПК-6)	Вопросы к зачету 1-8	Студент 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, допуская некоторые неточности; демонстрирует хороший уровень освоения материала, информационной и коммуникативной культуры и в целом подтверждает освоение компетенций	«Зачтено»
Основы управления операционными рисками Система управления операционными рисками и ее инструменты	ПК-6	З1 (ПК-6) У1 (ПК-6) В1 (ПК-6)	Вопросы к зачету 9-18		
			Вопросы к зачету 19-28	Студент не знает значительной части программного материала (менее 50% правильно выполненных заданий от общего объема работы), допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, не подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой дисциплины	«Незачтено»

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

Примеры тестовых заданий по дисциплине «Управление операционными рисками»

Ситуацией риска на предприятии называют:

1. Альтернативные варианты принятия решений для получения оптимальной величины прибыли
2. Возможность качественно и количественно определить степень вероятности потери прибыли
3. Возможность определить вероятность получения дополнительной прибыли

В явлении «риск» можно выделить следующие основные элементы, взаимосвязь которых составляет его сущность:

1. Противоречивость и неопределенность
2. Вероятность получения дополнительной прибыли и неопределенность ее недополучения
3. Субъективность и объективность проявления
4. Возможность материальных, нравственных и других потерь, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределенности альтернативы

Ситуация неопределенности характеризуется тем, что

1. Вероятность наступления результатов событий может быть установлена только опытным путем
2. Вероятность наступления события в принципе не устанавливается
3. Вероятность наступления события можно определить графическим способом на основе графика нормального распределения случайной величины

Основными причинами риска являются:

1. Спонтанность природных процессов, случайность, наличие противоборствующих тенденций, вероятностный характер НТП
2. Ограниченность финансовых ресурсов, случайность, развитие научно-технического прогресса, природные катаклизмы
3. Спонтанность природных явлений, развитие научно-технического прогресса, недостаточность сведений об объекте

Источником риска в организации можно назвать:

1. Бизнес-планирование проектов по освоению новых видов изделий на долгосрочный период
2. Наличие противоборствующих тенденций, столкновение противоречивых интересов

3. Смена административной команды управления организацией

Наиболее важными элементами, положенными в основу классификации рисков, являются:

1. Гражданско-правовая форма образования организации
2. Время возникновения и характер последствий
3. Объективная и субъективная природа возникновения

К факторам прямого действия, определяющим уровень риска, относятся:

1. Непредвиденные изменения экономической обстановки в стране
2. Малокомпетентная работа управленческих и иных служб
3. Непредвиденные действия конкурентов
4. Способ организации труда

К факторам косвенного действия, определяющим уровень риска, относятся:

1. Нестабильность, противоречивость законодательства
2. Недостаток бизнес-информации в фирме
3. Ошибки при принятии решений
4. Непредвиденные изменения в отрасли предпринимательской деятельности

К объективным факторам, определяющим уровень риска, относятся:

1. Коррупция и рэкет
2. Ошибки при реализации рискованных ситуаций
3. Финансовые проблемы внутри фирмы
4. Непредвиденные изменения экономической обстановки в регионе

К субъективным факторам, определяющим уровень риска, относятся:

1. Разработка, внедрение новых технологий, способ организации труда и т.п.
2. Отсутствие у персонала способности к риску
3. Стихийные силы природы и климат
4. Революционные скачки в научно-техническом прогрессе

В зависимости от рискованного события, к чистой группе рисков относят:

1. Валютный риск
2. Политический риск
3. Инновационный риск
4. Страновой риск

В зависимости от рискованного события, к спекулятивной группе рисков относят:

1. Организационный риск

2. Финансовый риск
3. Налоговый риск
4. Риск развития НТП

Принципы, прямо воздействующие на уровень политического риска, это –

1. Политическая обстановка
2. Налоговая система
3. Экономическая обстановка в стране для осуществления деятельности

Принципы, косвенно воздействующие на уровень политического риска, это –

1. Непредвиденные действия органов государственного и местного самоуправления
2. Законодательство
3. Международные события

Максимально гарантированную прибыль можно получить в условиях имеющихся данных о различных выпусках изделий (осторожная линия поведения), основываясь на:

1. Критерий Лапласа
2. Критерий Вальда
3. Критерий Сэвиджа
4. Критерий Гурвица

При разнообразных условиях выпуска продукции, пользующейся спросом, для избежания большего риска менеджер принимает решение, основываясь на

1. Критерий Лапласа
2. Критерий Вальда
3. Критерий Сэвиджа
4. Критерий Гурвица

Отберите показатели, на основании которых можно провести диагностику банкротства предприятия с помощью пятифакторной модели Э.Альтмана:

1. Оборотные активы
2. Амортизация основных средств
3. Валюта баланса
4. Чистая прибыль отчетного периода
5. Валовая прибыль
6. Выручка от реализации
7. Капитал и резервы
8. Доходы будущих периодов
9. Резервы предстоящих расходов
10. Долгосрочные обязательства
11. Краткосрочные обязательства

Отберите показатели, на основании которых можно провести диагностику банкротства предприятия с помощью системы показателей У.Бивера:

1. Оборотные активы
2. Амортизация основных средств
3. Валюта баланса
4. Чистая прибыль отчетного периода
5. Валовая прибыль
6. Выручка от реализации
7. Капитал и резервы
8. Доходы будущих периодов
9. Резервы предстоящих расходов
10. Долгосрочные обязательства
11. Краткосрочные обязательства

Для определения вероятности потери платежеспособности предприятия в модели R-счета используется фактор

1. Удельный вес дебиторской задолженности в общей сумме текущих активов
2. Коэффициент оборачиваемости запасов
3. Показатель текущей ликвидности
4. Доля чистой прибыли на каждый рубль себестоимости

Особенность использования модели Депаляна для определения вероятности потери платежеспособности заключается в:

1. Определении коэффициента кредитоспособности
2. Определении коэффициента обеспечения собственными оборотными активами
3. В использовании нормативных значений коэффициентов для исследуемой отрасли
4. В использовании специального рейтингового числа

Фактор отношения фонда заработной платы к добавленной стоимости используется для определения вероятности потери платежеспособности в модели:

1. У. Бивера
2. Ж. Депаляна
3. Гольдера
4. Альтмана
5. Ни в одной из указанных моделей не используется

В случае возникновения стрессовой ситуации корреляция кредитных рисков, как правило,

1. Уменьшается
2. Увеличивается
3. Остается неизменной
4. Нет четкой зависимости

Банк преследует цели снижения рисков ликвидности; наиболее эффективным для достижения данной цели является:

1. Вложения в ликвидные инструменты
2. Диверсификация пассивов
3. Формирование резервов

Начиная с какого уровня собственного капитала в общей структуре пассивов предприятия можно говорить о хороших возможностях привлечения дополнительных заемных средств

1. 80%
2. 75%
3. 50%
4. 25%
5. 12,5%

Рост доли дебиторской задолженности в валюте баланса предприятия является:

1. Позитивным фактором, так как рост данной статьи говорит об общем увеличении оборотных активов – увеличении объема деятельности предприятия
2. Негативным фактором, так как рост данной статьи говорит о выводе средств из производственного процесса
3. Фактором, не позволяющим сделать значимое суждение об изменении состояния предприятия

В каких целях использование Z-модели Альтмана является наиболее эффективным

1. Оценка риска операции коммерческого кредитования
2. Оценка кредитоспособности заемщика
3. Оценка качества обеспечения оборотными активами
4. Оценка риска портфеля коммерческих кредитов

Мерой чувствительности стоимости корпоративных акций к изменению индекса рынка является

1. Бета-коэффициент
2. Альфа-коэффициент
3. Волатильность
4. VaRоценка риска

Критерии оценки тестирования студентов

Оценка выполнения тестов	Критерий оценки
<i>0,5 балла за правильный ответ</i>	<i>Правильно выбранный вариант ответа (в случае закрытого теста)</i>

Регламент проведения мероприятия 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.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

«Управление операционными рисками»

Рейтинг – контроль №1

Защита и презентация эссе на темы.

- 1 Проведите сопоставление методов контроля и оценки эффективности мероприятий по управлению рисками.
2. Проанализируйте факторы возникновения кризисных ситуаций в организации.
3. Объясните, при каком отношении к риску предприниматель предпочитает определенный гарантированный доход.

Оценка выполнения эссе

В целях закрепления практического материала и углубления теоретических знаний по разделам дисциплины «Информационная инфраструктура предприятия» предполагается написание эссе по заданным темам, что позволяет углубить процесс познания, раскрыть понимание прикладной значимости осваиваемой дисциплины.

Регламент защиты эссе

Вид работы	Продолжительность
Предел длительности защиты эссе	до 5 мин.
Дискуссия с участием учебной группы по докладу. Ответы докладчика на вопросы	до 3 мин.
Комментарии преподавателя	до 1 мин.
Итого продолжительность защиты эссе (по одному)	до 9 мин.

Критерии оценки эссе

Оцениваемые параметры	Оценка в баллах
1) Во введение четко сформулирован тезис, соответствующий теме эссе, выполнена задача заинтересовать читателя; 2) в тексте прослеживается четкое деление на введение, основную часть и заключение; 3) в основной части логично, связно и полно доказывается выдвинутый тезис; 4) заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части;	10

<p>5) для выражения своих мыслей студент не пользуется упрощённо-примитивным языком;</p> <p>6) демонстрирует полное понимание проблемы;</p> <p>7) все требования, предъявляемые к заданию, выполнены</p> <p>8) высокое качество презентации</p>	
<p>1) Во введение сформулирован тезис, соответствующий теме эссе, в известной мере выполнена задача заинтересовать читателя;</p> <p>2) в основной части логично, связно, но недостаточно полно доказывается выдвинутый тезис;</p> <p>3) заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части;</p> <p>4) для выражения своих мыслей студент не пользуется упрощённо-примитивным языком.</p> <p>5) презентация не полностью отражает проблематику эссе</p>	5
<p>1) Во введение тезис сформулирован нечетко или не вполне соответствует теме эссе;</p> <p>2) в основной части выдвинутый тезис доказывается недостаточно логично (убедительно) и последовательно;</p> <p>3) заключение и выводы не полностью соответствуют содержанию основной части;</p> <p>4) язык работы в целом не соответствует уровню студенческой работы.</p> <p>5) отсутствует презентация</p>	2
Эссе не выполнено или не соответствует требованиям	0

Рейтинг-контроль №2

Дискуссия по проблемным вопросам.

1. Проанализируйте, какие виды потерь могут возникнуть в организации в результате воздействия риска.
3. Обоснуйте, при какой ситуации вероятность негативного воздействия риска максимальна.
4. Обоснуйте значимость деятельности риск-менеджера.

Дискуссии

Дискуссия на тему: сущность и значимость риск-менеджмента в управлении современной организацией. Групповое обсуждение вопросов: причины отсутствия единого понимания сущности риска; причины, из-за которых предпринимательство ассоциируется с риском; вклад представителей классической и неоклассической теории предпринимательского риска; объекты управления в системе риск-менеджмента; формы управляющего воздействия в управлении риском; виды рисков; функции риск-менеджмента. На основании проведенной дискуссии и обсуждения делается вывод о значимости системы риск-менеджмента для эффективного управления организацией.

Оценка участия в дискуссии

В целях закрепления практического материала и углубления теоретических знаний по разделам дисциплины «Управление операционными рисками» предполагается проведение дискуссий по темам предложенным преподавателем.

Критерии оценки дискуссии

Критерий	Оценка в баллах
Демонстрирует полное понимание обсуждаемой проблемы, высказывает собственное суждение по вопросу, аргументировано отвечает на вопросы участников, соблюдает регламент выступления	1
Понимает суть рассматриваемой проблемы, может высказать типовое суждение по вопросу, отвечает на вопросы участников, однако выступление носит затянутый или не аргументированный характер	0,5
Принимает участие в обсуждении, однако собственного мнения по вопросу не высказывает, либо высказывает мнение, не отличающееся от мнения других докладчиков	0,2
Не принимает участия в обсуждении	0

Рейтинг-контроль №3

Задание. Подготовка и защита презентации на следующие темы:

1. Обоснуйте значимость организационной структуры системы риск-менеджмента и ее встраивания в существующую организационную структуру предприятия.
2. Проведите сравнение роли и решаемых задач риск-менеджеров и владельцев рисков в деятельности организации.
3. Проведите сравнение методов выявления операционных рисков и условий их применения: анкетирование; проведение интервью; мозговой штурм; потоковые диаграммы; графические карты; инспекции; анализ отчетности и документации.

Оценка выполнения заданий

Регламент выполнения заданий

№	Вид работы	Продолжительность
1.	Предел длительности защиты задания	до 5-7 мин.
2.	Внесение исправлений в представленное решение	до 2 мин.
3.	Комментарии преподавателя	до 1 мин.
	Итого (в расчете на одно задание)	до 10 мин.

Критерии оценки выполнения заданий

Оценка в баллах	Критерии оценивания
10 баллов	Задания выполнены полностью, все элементы и взаимосвязи обоснованы
5 балла	Задания выполнены полностью, но нет достаточного обоснования взаимосвязей или элементов
2 балла	Модель имеет незаконченную структуру, обоснование модели дано частично
0 баллов	Задание не выполнено

Вопросы для подготовки к практическим занятиям

Раздел 1. Теоретические основы изучения рисков в современном бизнесе

Вопросы для обсуждения:

1. Риски в предпринимательской деятельности
2. Классификация рисков отдельных видов деятельности
3. Специфика рисков отдельных видов деятельности
4. Предпринимательские риски
5. Пути трансформации понятия «риск».

Раздел 2. Основы управления операционными рисками

Вопросы для обсуждения:

1. Принципы управления рисками
2. Основные этапы управления рисками
3. Выбор методов управления рисками
4. Выбор стратегии по отношению к рискам
5. Способы снижения рисков. Российская и международная практика.
6. Роль страхования в системе риск-менеджмента.
7. Страхование и хеджирование.

Раздел 3. Система управления операционными рисками и ее инструменты

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие операционного риска, место в глобальной системе управления рисками
2. Классификация операционных рисков
3. Методы управления операционными рисками.
4. Регулирование. Российская и международная практика
5. Практические аспекты управления операционными рисками

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

Теоретические основы изучения рисков в современном бизнесе

Кейсы:

В многопрофильном Холдинге инициирован процесс бюджетного планирования. На основании исходной информации о деятельности Холдинга требуется:

– выявить риски бюджета; – оценить возможное влияние рисков на целевые показатели бюджета (выручка, прибыль от продаж); – определить наличие влияния риска на внутригрупповые обороты (далее - ВГО) холдинга; – определить категорию рисков (неконтролируемый, неуправляемый риск; неконтролируемый, но управляемый риск; контролируемый риск); – разработать мероприятия по управлению рисками. Результаты работы представить в форме «Анализа рисков при формировании бюджетов» (таблица 1).

Исходные данные. Значительную часть своего дохода Холдинг получает от продажи природного урана. Цена продажи природного урана напрямую привязана к биржевым котировкам. Прогноз агентства UX Consulting на год составляет: верхнее значение цены 5400 руб/кг, среднее значение – 4800 руб/кг (установлена, как план в бюджете), нижнее значение цены – 4200 руб/кг. Плановый объем продаж урана - 300 т в год. В рамках реализации стратегии по наращиванию объемов добычи урана на середину года запланирован запуск

уранового рудника «Приполярный». При этом есть основания полагать, что по причине срыва срока поставки ключевого оборудования проект может сдвинуться на срок до 2 месяцев. Для обеспечения выполнения обязательств холдингу придется закупать уран с рынка по спотовым ценам. Объем запланированной добычи нового рудника на текущий год - 60 тонн урана (объемы добычи распределяются равномерно). Инжиниринговое подразделение бизнеса является генеральным подрядчиком строительства АЭС в Индии. Имеются основания полагать, что возможно противодействие местного населения строительству АЭС в текущем году и график работ этапа может быть сорван от 2 недель до 1 месяца. Продолжительность этапа: июнь-декабрь, сумма оплаты за этап работ - 60 000 000, себестоимость этапа - 40 000 000, себестоимость в случае переноса работ этапа составит 10 000 000. Машиностроительное подразделение является изготовителем генератора для АЭС заказчиком которого является организация холдинга. Один из ключевых поставщиков комплектующих для генератора, выигравший тендер, работает на крайне изношенном оборудовании и по пессимистическому сценарию может сорвать поставку комплектующих на срок до 3 месяцев. Срок поставки генератора - ноябрь. Сроки поставки комплектующих лежат на критическом пути графика изготовления генератора. сумма поступлений денежных средств запланированных в бюджете за генератор - 20 000 000 руб., себестоимость генератора составляет -15 000 000 руб., штрафные санкции при срыве срока поставок составляют 500 000 руб./мес. Доходы и расходы холдинга номинированы в рублях и долларах США. Открытая валютная позиция (оценивается в абсолютной величине и рассчитывается как объем чистого притока (или оттока) валютных средств за период) равна 10 000 000 USD. При этом затраты в валюте составляют 3 000 000 USD. Курс, рассчитанный по методу VAR, составит 28-32 руб./USD. Установленный в бюджете плановый курс– 30 руб/ USD.

Таблица 1 – Форма анализа рисков при формировании бюджетов

Риск (основные факторы риска)	Риск ВГО (да/нет)	Влияние риска на планируемый/прогнозный показатель, млн руб.		Категория риска	Мероприятия по управлению рисками
		Выручка	Прибыль от продаж		
1	2	3	4	5	6
2					
3					
4					
5					
Итого влияние рисков					
Готовность к рискам					

Пояснения к таблице:

№ поля в таблице	Пояснения
<u>1</u>	Указываются риски неисполнения планового годового бюджета*, которые могут возникнуть в периоде до конца года. По каждому риску в скобках указываются факторы риска - коренные причины его возникновения
<u>2</u>	Указывается является ли риск внутригрупповым (влияние риска на уровне консолидированного бюджета Госкорпорации отсутствует)

<u>3-4</u>	Указывается влияние рисков на плановые* показатели (Выручку/ Прибыль от продаж) по пессимистическому/оптимистическому сценарию. Влияние указывается по рискам, не учтенным при формировании плановых показателей бюджета*. Организациями, где внедрена дивизиональная Модель рисков, оценка дается по пессимистическому сценарию (перцентилем 10 - 90%)/оптимистическому сценарию (перцентилем 90 - 10%) При оценке влияния рисков учитываются действующие мероприятия, которые реализуются организацией для управления рисками
<u>5</u>	Указывается категория риска (неконтролируемый, неуправляемый риск; неконтролируемый, но управляемый риск; контролируемый риск)
<u>6</u>	Указываются мероприятия, которые реализуются в настоящее время и которые дополнительно планируется реализовать для снижения негативного воздействия риска. Для дополнительных мероприятий по снижению рисков в скобках в денежном выражении указывается планируемая величина снижения рисков за счет реализации данных мероприятий и планируемая стоимость мероприятий

* При формировании прогноза бюджета указываются риски и их влияние на прогнозные показатели. В строке «Итого влияние рисков» указывается суммарное влияние реализовавшихся рисков В строке «Готовность к рискам» указывается установленная Готовность к рискам в млн руб.

Оценка кейсов

Критерии оценки кейсов

Оценка в баллах	Критерии оценивания
5	Выполнены все требования к написанию кейса: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.
4	Основные требования к кейсу и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении.
3	Имеются существенные отступления от требований к кейсу. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании кейса или при ответе.

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

Рейтинг-контроль 1	Защита и презентация эссе на темы	До 15 баллов
Рейтинг-контроль 2	Дискуссия по проблемным вопросам	До 15 баллов

Рейтинг контроль 3	Подготовка и защита презентации на темы определенные преподавателем	До 30 баллов
Посещение занятий студентом		5 баллов
Дополнительные баллы (бонусы)		5 баллов
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы		30 баллов

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ»**

Вопросы к зачету

1. Характеристика теорий предпринимательского риска (классической, неоклассической, кейнсианской).
2. Понятие и характеристики риска.
3. Функции риска.
4. Специфика операционных рисков.
5. Критерии и виды классификации рисков.
6. Сущность классификации рисков в зависимости от времени возникновения.
7. Виды рисков в зависимости от основной причины возникновения.
8. Виды финансовых рисков.
9. Общие черты и проявления инфляционного риска.
10. Типы операционных рисков и их особенности.
11. Распределение обязанностей в системе управления операционными рисками.
12. Охарактеризуйте виды рисков, связанных со снижением доходности.
13. Основные виды имущественных рисков.
14. Виды и причины потерь в предпринимательстве.
15. Основные инструменты управления операционными рисками.
16. Границы и зоны хозяйственного риска.
17. Основные задачи управления рисками.
18. Решение задач управления риском на разных этапах жизненного цикла организации.
19. Объекты и субъекты управления рисками.
20. Системный подход в управлении рисками: сущность, характерные черты.
21. Классификация методов управления рисками.
22. Варианты стратегии предпринимателя, связанные с принятием решения в условиях неопределенности.
23. Охарактеризуйте критерии принятия управленческих решений в условиях неопределенности и риска.
24. Критерии риска защищенности страны.
25. Основные направления государственной стратегии снижения рисков.
26. Особенности управления рисками в банковской сфере.

27. Принципы управления экологическими рисками.

28. Законодательные и нормативные требования по управлению рисками.

Показатели, критерии и шкала оценивания компетенций промежуточной аттестации знаний по учебной дисциплине «Управление операционными рисками» на зачете

Максимальное количество баллов, которое студент может получить на зачете, в соответствии с Положением составляет 100 баллов.

Критерии оценки:

Оценка в баллах	Оценка за ответ на зачете	Критерии оценивания компетенций
61-100 баллов	«зачтено»	Студент глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач, подтверждает полное освоение компетенций, предусмотренных программой .
Менее 60 баллов	«не зачтено»	Студент не знает значительной части программного материала (менее 50% от общего объема курса), допускает существенные ошибки, не подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой.

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине «Управление операционными рисками» в течение семестра равна 100.

Оценка в баллах	Оценка	Обоснование	Уровень сформированности компетенций
91 - 100	Зачтено	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному.	Высокий уровень
74-90	Зачтено	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено	Продвинутый уровень

		минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.	
61-73	Зачтено	Теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.	Пороговый уровень
Менее 60	Не зачтено	Теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки	Компетенции не сформированы

6.7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Обучение по дисциплине «Управление операционными рисками» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (практических) и самостоятельной работы студентов. **Практические занятия** дисциплины «Управление операционными 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 практическим занятиям, поскольку они являются контактной формой организации учебного процесса, поскольку:

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

Промежуточная аттестация по курсу осуществляется в форме зачета. 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 вопросов к зачету.

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 учебного курса.

7 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

а) основная литература (имеется в библиотеке ВлГУ):

1. 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. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=478615>
2. 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). - (обложка) ISBN 978-5-16-010203-0, 1500 экз. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=475625>
3. Управление операционной средой организации: Учебник / Н.К. Моисеева, А.Н. Стерлигова; Нац. исслед. универ. "Высш. шк. эконом." - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014-336с.: 60x90 1/16 + (Доп. мат. znanium.com). - (ВО: Магистр.). (п) ISBN 978-5-16-006879-4. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=419066>

б) дополнительная литература:

1. Балдин, К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие / К. В. Балдин. - 2-е изд. - М.: Дашков и К, 2012. - 420 с. - ISBN 978-5-394-01459-8. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=415224>
2. Электронное издание на основе: Управление рисками в международном бизнесе [Электронный ресурс]: учебник / О.И. Дегтярева. - 3-е изд., стер. - М.: ФЛИНТА, 2014. - 342с. - ISBN 978-5-9765-0156-0. – Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785976501560.html>
3. Искусство управления информационными рисками [Электронный ресурс] / Астахов А.М. - М.: ДМК Пресс, 2010. – Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785940745747.html>

в) периодические издания

1. <http://www.compress.ru> – Журнал «КомпьютерПресс».
2. <http://www.osp.ru/cw> – Журнал «ComputerWorld Россия».
3. <http://www.osp.ru/cio/#/home> – Журнал «Директор информационной службы».
4. <http://www.pcweek.ru> – Журнал «PC Week / RE (Компьютерная неделя)».
5. <http://www.infosoc.iis.ru> – Журнал «Информационное общество».
6. <http://www.crn.ru> – Журнал «CRN / RE (ИТ-бизнес)».
7. <http://www.cnews.ru> – Издание о высоких технологиях.

г) интернет-ресурсы:

1. www.akm.ru
2. <http://economics.edu.ru>
3. www.economy.gov.ru
4. www.expert.ru
5. www.gks.ru
6. www.inme.ru
7. www.iet.ru
8. www.imf.ru

9. www.rbc.ru

10. <http://e.lib.vlsu.ru/>

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Практические занятия:

а. компьютерный класс (аудитории 213-б, 303-б);

б. презентационная техника: проектор, экран, ноутбук;

в. пакеты ПО общего назначения: Microsoft Word и Microsoft PowerPoint.

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 38.04.05 «Бизнес-информатика», программа «Предпринимательство и организация бизнеса в сфере информационных технологий»

Рабочую программу составил Губ к.э.н., доцент Губернаторов А.М.

Рецензент: Главный специалист отдела информационного обеспечения ООО «Мир» Ефремов Ефремов Н.В.

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры БИЭ

протокол № 8 от «27» 04 2015 года.

Заведующий кафедрой Тесленко д.э.н., профессор Тесленко И.Б.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии направления 38.04.05 «Бизнес-информатика», протокол № 8 от «27» 04 2015 года.

Председатель комиссии Тесленко д.э.н., профессор Тесленко И.Б.

ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Рабочая программа одобрена на 2015-2016 учебный год.

Протокол заседания кафедры № 1 от 31.08.2015 года.

Заведующий кафедрой Тесленко

Рабочая программа одобрена на 2016-2017 учебный год.

Протокол заседания кафедры № 1 от 30.08.2016 года.

Заведующий кафедрой Тесленко

Рабочая программа одобрена на 2017-2018 учебный год.

Протокол заседания кафедры № 1 от 28.08.2017 года.

Заведующий кафедрой Тесленко