

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Серяков Владимир Дмитриевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 15.03.2021 11:49:05
Уникальный программный идентификатор:
a8a5e969b08c5e57b011bba6b38ed24f6da2f41a

**АВТНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ ИНСТИТУТ СОВРЕМЕННОГО
ОБРАЗОВАНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ**

Кафедра экономики и менеджмента



УТВЕРЖДАЮ

Ректор

В.Д. Серяков

«27» августа 2021 г.

Рабочая программа учебной дисциплины

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

**Направление подготовки
38.03.02 МЕНЕДЖМЕНТ**

профиль подготовки: менеджмент организации

Квалификация (степень) выпускника – бакалавр

Формы обучения: очная, очно-заочная, заочная

Москва – 2021

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент.

Автор: Доцент кафедры экономики и менеджмента, к.эконом.н., доцент, Орлов А.В.

Программа одобрена на заседании кафедры экономики и менеджмента «17» августа 2021 г., протокол № 1

Заведующий кафедрой
экономики и менеджмента



Д.С. Полянский

Внесение изменений и дополнений

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры

« » _____ 20__ г., протокол № _____

Заведующий кафедрой _____

Внесение изменений и дополнений

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры

« » _____ 20__ г., протокол № _____

Заведующий кафедрой _____

Внесение изменений и дополнений

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры

« » _____ 20__ г., протокол № _____

Заведующий кафедрой _____

Внесение изменений и дополнений

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры

« » _____ 20__ г., протокол № _____

Заведующий кафедрой _____

Внесение изменений и дополнений

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры

« » _____ 20__ г., протокол № _____

Заведующий кафедрой _____

1. Наименование дисциплины.

Управление рисками

1.1. Цели освоения дисциплины

способствовать формированию у студентов - будущих руководителей любого ранга осмыслить противоречивые парадоксы, управленческого приемлемого риска:

С одной стороны:

- Кто не рискует, тот не выигрывает;
- Риск – благородное дело;
- Большой риск – большая выгода;
- Серьезных начинаний без риска не бывает.

С другой стороны: понятие «рискованный шаг», «рисковое мероприятие» содержат оттенок неодобрения. Более того, пользуются популярностью рекомендации и указания типа «избегать риска», сводить риск к минимуму и т.п. Налицо противоречие: если верно, что «риск – благородное дело», то зачем это хорошее дело «сводить к минимуму»?

Цель концепции приемлемого риска – разрешение указанного противоречия.

Изучение основных положений теории «управление рисками» или современной концепции «риск-менеджмента» определяет пути и возможности обеспечения устойчивости предприятия, его способности противостоять неблагоприятным ситуациям, и это особенно важно, когда в новых условиях рыночной экономики отсутствуют реальные механизмы финансовой поддержки предприятий в России в кризисных ситуациях.

1.2. Задачи дисциплины

- природы, причины и типологии рисков;
- принципов и методов анализа риска в организациях и выбор путей снижения риска и минимизации потерь;
- взаимосвязи дисциплины с другими дисциплинами организационно-экономического направления;
- практических навыков и умений принимать оптимальные решения в условиях неопределенности, экстремальных ситуациях, острой конкурентной борьбы, неплатежеспособности предприятий.
- сформировать у студентов умение работать с персоналом при опоре на социально-психологические методы и рекомендации поведенческих наук;
- основ экономического и финансового анализа.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование у обучающихся следующих компетенций:

- готовностью к организации контактной зоны предприятия сервиса (ПК-1);
- готовностью к изучению научно-технической информации, отечественного и зарубежного опыта в сервисной деятельности (ПК-3).

Этап (уровень) освоения компетенции *	Планируемые результаты обучения** (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)		
	<u>знать</u>	<u>уметь</u>	<u>владеть</u>
Первый этап (пороговый уровень) <i>готовностью к организации контактной зоны предприятия сервиса (ПК-1)-I</i>	современные принципы организации управления рисками в организации;	выявлять риск-проблему.	приемами риск - менеджмента, используемых на предприятиях, в том числе самострахования и лимитирования
Второй этап (повышенный уровень) <i>готовностью к организации контактной зоны предприятия сервиса (ПК-1)-II</i>	виды рисков, методы выявления и оценки риска; финансирование риска; страхование;	сформировать систему эффективного управления рисками, среди которых снижение рисков путем применения таких методов, как диверсификация, секьюритизация и лимитирование; сохранение рисков путем самострахования и передачи рисков страховым компаниям.	методиками диагностики рисков, связанных с финансово - хозяйственной деятельностью предприятий
Первый этап (пороговый уровень) <i>готовностью к изучению научно- технической информации, отечественног о и зарубежного опыта в сервисной деятельности (ПК-3)-I</i>	оценку эффективности методов управления рисками;	использовать необходимые источники информации и пользоваться современными информационно - аналитическими системами мониторинга риска	навыками анализа и разработки системы риск - менеджмента, проводить оценку вариативных инвестиционных управленческих проектов;
Второй этап (повышенный уровень) <i>готовностью к изучению научно- технической информации, отечественног о и зарубежного опыта в сервисной деятельности (ПК-3)-II</i>	основы промышленной безопасности и стратегии управления промышленного рисками; управление инвестиционными рисками.	идентифицировать и оценивать вероятность и последствия основных рисков, возникающих в процессе финансово- хозяйственной деятельности	владеть навыками разработки систем управления рисками организации владеть методами оценки результативности системы управления рисками

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.

Б1.В.ДВ.11.2 Вариативная часть.

«Управление рисками» является дисциплиной вариативной части дисциплин по выбору Блока 1 учебного плана и изучается студентами четвертого курса в восьмом семестре очной формы обучения.

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачётные единицы (108 часа).

Дисциплина предполагает изучение 11 тем.

№	Форма обучения	семестр	Общая трудоемкость		В том числе контактная работа с преподавателем				сам. работа	часы	вид контроля
			в з.е.	в часах	всего	лекции /*	семинары, ПЗ/*	кур.раб/контр. раб			
1	Очная	8	3	108	54	20	30/12		54	4	Зачет с оценкой
2	Очно-заочная	А	3	108	50	18	28/10		58	4	Зачет с оценкой
3	Заочная	9	2	72	14	6	8/4		58		
		10	1	36	4				32	4	Зачет с оценкой

* в том числе интерактивные занятия (ИЗ)

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.

Очная форма обучения

Наименование разделов и тем	Всего часов учебных занятий	В т.ч. аудиторных	В том числе по видам учебных занятий			Отчетность	Время отводимое на самостоятельную работу
			Лекции	Семинары/ПЗ	Занятия в ИФ		
8 семестр							
Тема 1. Управление рисками – новая отрасль знаний.	10	6	2	4	1		4
Тема 2 Организация процесса управления риском.	12	6	2	4	1		6
Тема 3. Виды рисков.	8	4	2	2	1		4
Тема 4. Методы выявления риска.	7	3	1	2	1		4
Тема 5. Методы оценки риска.	7	3	1	2	1		4
Тема 6. Интегральная оценка риска.	8	4	2	2	1		4
Тема 7. Финансирование риска.	8	4	2	2	1		4
Тема 8. Страхование. Самострахование.	8	4	2	2	1		4
Тема 9. Оценка эффективности методов управления риском.	12	6	2	4	1		6
Тема 10. Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками.	12	6	2	4	2		6
Тема 11. Управление инвестиционными рисками.	8	4	2	2	1		4
Зачет с оценкой	8	4				4	4
Всего по дисциплине	108	54	20	30	12	4	54

Всего на дисциплину учебным планом отводится 3 зачетных единиц

Очно-заочная форма обучения

Наименование разделов и тем	Всего часов учебных занятий	В т.ч. аудиторных	В том числе по видам учебных занятий			Отчетность	Время отводимое на самостоятельную работу
			Лекции	Семинары/ПЗ	Занятия в ИФ		
А семестр							
Тема 1. Управление рисками – новая отрасль знаний.	10	4	2	2	1		6
Тема 2. Организация процесса управления риском.	12	6	2	4	1		6
Тема 3. Виды рисков.	7	3	1	2			4
Тема 4. Методы выявления риска.	7	3	1	2	1		4
Тема 5. Методы оценки риска.	7	3	1	2	1		4
Тема 6. Интегральная оценка риска.	7	3	1	2	1		4
Тема 7. Финансирование риска.	8	4	2	2	1		4
Тема 8. Страхование. Самострахование.	8	4	2	2	1		4
Тема 9. Оценка эффективности методов управления риском.	10	4	2	2	1		6
Тема 10. Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками.	12	6	2	4	1		6
Тема 11. Управление инвестиционными рисками.	12	6	2	4	1		6
Зачет с оценкой	8	4				4	4
Всего по дисциплине	108	50	18	28	10	4	58

Всего на дисциплину учебным планом отводится 3 зачетных единиц

Заочная форма обучения

Наименование разделов и тем	Всего часов учебных занятий	В т.ч. аудиторных	В том числе по видам учебных занятий			Отчетность	Время отводимое на самостоятельную работу
			Лекции	Семинары/ПЗ	Занятия в ИФ		
9 семестр							
Тема 1. Управление рисками – новая отрасль знаний.	22	4	2	2	1		18
Тема 2. Организация процесса управления риском.							
Тема 3. Виды рисков.							
Тема 4. Методы выявления риска.	26	6	2	4	1		20
Тема 5. Методы оценки риска.							
Тема 6. Интегральная оценка риска.							
Тема 7. Финансирование риска.							
Тема 8. Страхование. Самострахование.	24	4	2	2	2		20
Тема 9. Оценка эффективности методов управления риском.							
Тема 10. Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками.							
Тема 11. Управление инвестиционными рисками.							
Итого за 9 семестр	72	14	6	8	4		58
10 семестр							
Зачет с оценкой	36	4				4	32
Итого за 10 семестр	36	4				4	32
Всего по дисциплине	108	18	6	8	4	4	90

Всего на дисциплину учебным планом отводится 3 зачетных единиц

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Управление рисками – новая отрасль знаний.

Понятие управления риском и краткая история развития дисциплины. Основные термины и определения. Риск и вероятность редких событий. Классификация рисков. Значение классификации рисков для страхования.

Тема 2. Организация процесса управления риском.

Цель управления риском. Понятия «минимизация риска» и «снижение риска». Общая схема процесса управления риском (анализ риска, выбор методов воздействия на риск, принятие решения, воздействие на риск, контроль и корректировка результатов процесса управления риском). Общая характеристика методов воздействия на риск. Дособытийные и послесобытийные мероприятия по управлению риском. Управление риском и страхование. Страхование за рубежом и в России. Организация управления риском на

предприятия. Функции и задачи риск-менеджмента на предприятии. Административная структура по управлению риском на предприятии.

Тема 3. Виды рисков.

Комплекс рисков и их характеристики.

Промышленные риски. Последствия аварийной ситуации (взрыв, пожар, поломка механизмов и оборудования, нанесение ущерба окружающей среде, нанесение ущерба персоналу, нанесение ущерба третьим лицам, снижение производства продукции и остановка производства).

Экологические риски. Ближайшие и отдаленные последствия, возникающие при аварии. Понятие эколого-правовой ответственности. Закон РФ «О промышленной безопасности». Инвестиционные риски и их классификация. Первая и вторая стадии инвестиционных рисков.

Кредитные риски. Прямые и косвенные убытки. Процентный риск.

Технические риски. Предпринимательские риски. Финансовые и коммерческие риски. Страновые риски. Политические риски.

Тема 4. Методы выявления риска.

Основные подходы к выявлению риска. Опросные листы. Структурные диаграммы. Карты потоков. Анализ финансовой и управленческой отчетности.

Тема 5. Методы оценки риска.

Определение понятия «оценка риска». Основные методы оценки риска. Сценарный подход. Причинно-следственные связи. Оценка вероятности неблагоприятных событий. Метод построения деревьев событий. Метод «События – последствия». Метод деревьев отказов. Метод индексов опасности. Оценка ущерба (ущерб имуществу предприятия, убытки, связанные с потерей прибыли, ущерб жизни и здоровью персонала, нанесение ущерба окружающей среде, нанесение прямого ущерба третьим лицам, убытки, связанные с недоставкой продукции потребителям).

Тема 6. Интегральная оценка риска.

Пессимистический, средний и оптимистические прогнозы оценки риска. Определение понятия «интегральная оценка риска». Интегральные характеристики риска. Средние и предельные характеристики риска. Понятия максимально приемлемой величины ущерба и максимально допустимой вероятности ее возникновения. Статистическое распределение ущерба. Зависимость между вероятностью и величиной ущерба. Виды распределения ущерба (нормальная (или гауссовская), экспоненциальная (больцмановская) и самоподобная (функции Паретто)). Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия. Построение полей риска (зон риска).

Тема 7. Финансирование риска.

Определение понятия «финансирование риска». Пути финансирования риска (текущий бюджет предприятия, резервные фонды самострахования, страховые фонды, кредитные и инвестиционные ресурсы). Затраты на риск. Дособытийное, текущее и послесобытийное финансирование.

Источники финансирования риска (в себестоимости изделий, собственные средства предприятия, внешние источники (кредиты, дотации и займы), страховые фонды, фонды самострахования). Структура затрат при различных методах управления риском. Финансирование риска и анализ эффективности методов управления.

Тема 8. Страхование.

Основные понятия страхования. Страховые риски. Виды страхования. Методы страхования. Закономерности функционирования страховых компаний. Источники средств страховой компании. Инвестиционная деятельность страховой компании. Устойчивость страховой компании. Преимущества страхования. Основные проблемы страхования. Внутренние недостатки, присущие страхованию. Разработка программ страхования предприятия.

Самострахование.

Определение понятия «самострахование». Формирование собственного фонда риска. Преимущества и недостатки самострахования.

Кэптивные страховые компании (КСК). Причины и цели создания КСК. Преимущества создания КСК. Проблемы, возникающие при организации КСК. Типы КСК. Свойства деятельности КСК.

Тема 9. Оценка эффективности методов управления риском.

Общие подходы к оценке эффективности методов управления риском. Экономические критерии оценки эффективности управления риском. Анализ экономической эффективности страхования и самострахования.

Тема 10. Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками.

Государственный контроль и регулирование промышленной безопасности. Основные регулирующие органы в области промышленной безопасности. Основные нормативные документы в области промышленной безопасности. Декларация промышленной безопасности. Организация мероприятий по управлению риском на промышленном предприятии. Построение стратегии управления рисками промышленного предприятия.

Тема 11. Управление инвестиционными рисками.

Структура инвестиционных рисков. Общие закономерности управления инвестиционными проектами. Методы оценки инвестиционных проектов. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных рисков. Практика страхования инвестиционных рисков.

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

Рабочей программой дисциплины «Управление риском» предусмотрена самостоятельная работа студентов в объеме 54 часов очной формы обучения.

Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине и предусматривает:

- изучение отдельных разделов тем дисциплины;
- чтение студентами рекомендованной литературы и усвоение теоретического материала дисциплины;
- подготовку к практическим занятиям;
- подготовку к различным формам контроля.

Последовательность всех мероприятий изложена в календарном плане, который доводится до сведения каждого студента в начале семестра, а также размещен на сайте кафедры.

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение настоящей дисциплины, студентам лучше всего осуществлять на весь семестр, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе.

По каждой из тем для самостоятельного изучения, приведенных в рабочей программе дисциплины «Управление риском» следует сначала прочитать рекомендованную литературу и при необходимости составить краткий конспект основных положений, терминов, сведений, требующих запоминания и являющихся основополагающими в этой теме и для освоения последующих разделов курса.

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ РЕФЕРАТОВ

1. Взаимосвязь понятий неопределенности и риска.
2. Основные причины, порождающие неопределенность.
3. Основные черты риска. Отличие внешних и внутренних факторов риска.
4. Управлением рисками. Укрупненная схема управления организацией на уровне «черного ящика».
5. Основные элементы системы управления организацией.
6. Необходимость управления рисками организации.
7. Основные этапы алгоритма управления рисками.
8. Основные зоны предпринимательского риска.
9. Основные задачи, решаемые в теории риска, и методы их решения.
10. Классификация показателей риска?
11. Показатели входящие в состав абсолютных показателей риска?
12. Классификацию активов по степени риска их ликвидности с учетом шкалы оценки риска.
13. Основные этапы алгоритма оценки риска структуры активов по степени их ликвидности.
14. Основные этапы алгоритма оценки риска потери платежеспособности.
15. Раскройте содержание трехкомпонентного вектора, характеризующего финансовую устойчивость предприятия.
16. Классификация финансовой устойчивости организации с учетом шкалы оценки риска потери финансовой устойчивости.
17. Основные этапы алгоритма оценки риска потери финансовой устойчивости по абсолютным показателям.
18. Основные относительные показатели оценки риска.
19. Основные финансовые коэффициенты ликвидности (платежеспособности).
20. Относительные показатели оценки риска потери финансовой устойчивости и независимости.
21. Содержание показателей предпринимательского риска в условиях частичной неопределенности.
22. Интервальная оценка риска. В каких случаях она используется.

ВИДЫ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

№ п/п	№ раздела (темы)	Наименование самостоятельной работы
1	Тема 1.	<p>Что такое риск? С чем связано для Вас понятие риска? Прокомментируйте взаимосвязь риска и доходности. Приведите примеры шансов и возможностей предпринимательства. Перечислите виды рисков по признакам:</p> <ul style="list-style-type: none"> -по влиянию на показатели финансового состояния; -по характеризующему объекту; -по совокупности исследуемых инструментов; -по методам исследования; -по финансовым последствиям; -по характеру проявления во времени; -по уровню потерь; -по возможности предвидения; -по возможности страхования.
2	Тема 2	<p>Сформулируйте, какие цели преследует управление риском. Назовите основные этапы, разъясните их содержание и цели управления процесса управления риском. Назовите основные способы воздействия на риск. Разъясните их содержание. Приведите схему управления риском. Перечислите основные функции, которые возлагаются на подразделения по управлению риском на предприятиях.</p>
3	Тема 3	<p>Дайте определение и назовите основные характеристики промышленных, экологических, инвестиционных, кредитных, предпринимательских, финансовых и коммерческих рисков.</p>
4	Тема 4	<p>Перечислите основные методы выявления и оценки риска. Какие величины теории вероятностей используют для сравнительной оценки риска? Какие параметры учитываются при оценке риска с применением имитационной модели Хертца? Нарисуйте график безубыточности. Какие зоны разделяет точка безубыточности? Напишите формулу безубыточности. Что такое критический объем продаж (порог рентабельности)? Что такое запас финансовой прочности предприятия (маржа безопасности)?</p>
5	Тема 5	<p>Обсуждение различных методов оценки рисков. Оценка риска – определение, цель? Три метода оценки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализ статистических данных по неблагоприятным событиям, имевшим место в прошлом; - теоретический анализ структуры причинно-следственных связей процессов; - экспертный подход. <p>Методы оценки вероятностей неблагоприятных событий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - метод построения деревьев событий; - метод «События-последствия»; - метод деревьев-отказов; - метод индексов опасности.
6	Тема 6	<p>Рассмотрение интегральных характеристик риска, статистических распределений ущерба, статистического представления средних и предельных характеристик риска. Построение полей риска. Поле риска – что это такое? Значение территориального распределения рисков.</p>

		Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия.
7	Тема 7	Обсуждение понятия финансового риска. Какие существуют пути финансирования рисков. Поиск этих путей и их мобилизация для осуществления превентивных мероприятий и предупреждение убытков.
8	Тема 8	Изучение и обсуждение страхования как метода управления риском и как вида бизнеса, алгоритм сравнительной оценки эффективности страхования и самострахования при помощи метода Хаутстона, законодательные и нормативные акты, которыми обеспечиваются и регулируются вопросы обеспечения промышленной безопасности в Российской Федерации. Изучение и обсуждение одного из методов управления риском – самострахование. Рассмотрение принципов формирования фонда риска. Преимущества и недостатки самострахования.
9	Тема 9	Поясните, каким образом можно оценить эффективность методов управления риском. Какие существуют критерии оценки эффективности методов управления риском? Каким образом мероприятия по управлению риском влияют на стоимость предприятия?
10	Тема 10	Изучение и обсуждение общей концепции безопасности промышленного предприятия, включающего: - организационные мероприятия по управлению риском на промышленном предприятии; - нормативные документы в области промышленной безопасности; - построение стратегии управления рисками на промышленном предприятии.
11	Тема 11	Рассмотрение принципов управления инвестиционными рисками, включающих доходность и рискованность инвестиционных проектов; критерии оценки экономической эффективности инвестиционных проектов; методы учета неопределенности и оценки; методы оценки безрисковой ставки доходности и как это влияет на страновой риск; методы оценки ставки дисконта. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных рисков. Обсуждение практики страхования инвестиционных рисков.

ГЛОССАРИЙ

Анализ – изучение качеств, свойств и характеристик объекта управления посредством его условного разделения на отдельные составные части.

Безрисковая зона – зона деятельности организации, в рамках которой потери не ожидаются, т.е. результат осуществления запланированной операции с вероятностью в 99,9% будет положительным.

Валютный риск – вероятность финансовых потерь в результате изменения курса валют, которое может произойти в период между заключением контракта и фактическим производством расчетов по нему. Валютный курс, устанавливаемый с учетом покупательной способности валют, весьма подвижен.

Внешние опасности и угрозы – опасности и угрозы, возникающие за пределами предприятия. Они не связаны с его производственной деятельностью. Как правило, это такие изменения окружающей среды, которые могут нанести предприятию ущерб.

Внешние риски – риски, возникающие во внешней по отношению к организации среде. Обычно возникновение внешних рисков сопряжено с действием объективных факторов, не зависящих от воли руководства или собственников фирмы.

Внутренние риски – риски, возникающие в рамках конкретной организации и непосредственным образом связанные с деятельностью ее менеджеров и рядовых работников.

Внутренние факторы риска – опасности и угрозы, связанные с хозяйственной деятельностью предприятия и его персонала. В.ф. обусловлены теми процессами, которые возникают в ходе производства и реализации продукции и могут оказать свое влияние на результаты бизнеса.

Гражданско-правовые методы управления рисками – методы управления, основной задачей применения которых является возмещение вреда, нанесенного предприятию в результате совершения противоправных действий.

Деловая стратегия – стратегия на уровне отдельных фирм, входящих в состав корпорации либо самостоятельно работающих на рынке.

"Дерево" целей – структурное отображение распределения целей по уровням управления рассматриваемой организации в их взаимосвязи.

Допустимый риск – угроза полной потери прибыли от реализации того или иного проекта или от предпринимательской деятельности в целом.

Задачи риск-менеджмента – профилактика возникновения рисков, минимизация ущерба, причиненного рисками, максимизация дополнительной прибыли, получаемой в результате управления рисками.

Зона допустимого риска – область, в пределах которой величина возможных потерь не превышает ожидаемой прибыли.

Инвестиционный риск – риск, связанный со спецификой вложения фирмой денежных средств в различные проекты.

Инновационный риск – риск потерь, связанных с неудачной реализацией новых проектов.

Источники рисков – это условия и факторы, которые таят в себе и при определенных условиях сами по себе либо в различной совокупности обнаруживают враждебные намерения, вредоносные свойства, деструктивную природу.

Коммерческий риск – риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем.

Контроллинг – совокупность всех форм контрольной деятельности, призванной объективно и качественно проанализировать и оценить работу организации для ее развития или совершенствования исходя из поста в ленных целей. Основная цель состоит в своевременном получении информации о том, были ли достигнуты поставленные цели и выполнены задачи.

Кредитный риск – риск, связанный с возможностью невыполнения предпринимательской фирмой своих финансовых обязательств перед инвестором в результате использования для финансирования деятельности фирмы внешнего займа. К.р. возникает в процессе делового общения предприятия с его кредиторами – банком и другими финансовыми учреждениями; контрагентами – поставщиками и посредниками, а также с акционерами.

Критический риск – опасность потерь в размере произведенных затрат на осуществление данного вида предпринимательской деятельности или отдельной сделки.

Менеджер – руководитель, занимающий постоянную должность и наделенный полномочиями в области принятия решений по конкретным видам деятельности фирмы.

Методы исследования – методы управления, преимущественно предназначенные для сбора и обобщения информации о текущем состоянии внешней и внутренней среды организации.

Методы управления – как совокупность приемов и способов, применение которых позволяет обеспечить нормальное и эффективное функционирование управляющей и управляемой подсистем системы управления.

Методы экспертных оценок – методы принятия управленческих решений, применяемые в условиях дефицита информации. Они наиболее хорошо подходят для умеренно-стохастических и стохастических ситуаций. Сущность этих методов заключается в том, что решение принимается посредством получения ответов специалистов на поставленные вопросы.

Планирование – процесс, включающий в себя разработку основных направлений деятельности и развития организации, определение потребности в ресурсах и средствах, необходимых для реализации указанных направлений, а также выбор методов и способов осуществления намеченных мероприятий.

Принципы управления – изначальные по отношению к процессу управления нормы, правила и закономерности, вытекающие из сущности и уровня развития общества и его производительных сил, соблюдение которых (норм, правил и закономерностей) способствует достижению поставленных перед обществом целей и решению задач.

Риск – потенциально существующая вероятность потери ресурсов или неполучения доходов.

Риск-менеджмент – система управления риском и экономическими (прежде всего финансовыми) отношениями, возникающими в процессе этого управления, включающая стратегию и тактику управленческих действий.

Спекулятивный риск – возможность получения как положительного, так и отрицательного эффекта.

Стратегический менеджмент – одно из основных направлений менеджмента, главная задача которого состоит в разработке генерального курса развития организации, а также подготовке и реализации программ его осуществления.

Страхование – метод управления рисками, сущность которого состоит в том, что организация направляет часть своих финансовых ресурсов на страхование рисков, прибегая к услугам специализированных страховых компаний. Это дает возможность частично или полностью компенсировать возможные потери и убытки, понесенные в случае неудачной реализации проекта.

Страховой риск – вероятное событие или совокупность событий, на случай наступления которых проводится страхование.

Структурный риск – риск ухудшения конъюнктуры рынка в целом, не связанный с конкретными видами предпринимательской деятельности. С.р. возникает вследствие структурных изменений в экономике, т.е. исчезновении одних, устаревших отраслей народного хозяйства и возникновении других, принципиально новых.

Тактика управления рисками – рациональное распределение и использование имеющихся в распоряжении организации ресурсов.

Технические методы управления рисками – методы управления, действие которых основано на повышении надежности имеющейся у организации производственно-технической базы.

Технологические методы управления рисками – методы управления, основанные на разработке (приобретении) и внедрении в производство наиболее передовых и эффективных технологий.

Управленческий учет – система комплексного учета затрат и доходов, нормирования, контроля и анализа. У.у. предназначен для сбора, обобщения, интерпретации и анализа информации, необходимой для принятия обоснованных управленческих решений.

Финансовый риск – риск, возникающий при осуществлении финансового предпринимательства или финансовых сделок, исходя из того, что в финансовом предпринимательстве в роли товара выступают либо валюта, либо ценные бумаги, либо денежные средства.

Экономические методы управления рисками – методы управления, основанные на рациональном распределении финансовых ресурсов организации с целью минимизации потенциальных потерь и максимизации возможных доходов, возникающих в ситуациях риска.

Экономический риск – возможность случайного возникновения нежелательных убытков, измеряемых в денежном выражении.

Эффективность управления – отношение совокупного результата управленческой деятельности к стоимости ресурсов, затраченных на его достижение.

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

Средства оценивания:

- письменные краткие опросы в ходе аудиторных занятий по учебной дисциплине;
- проверка выполненных заданий и упражнений;
- выполнение заданий и упражнений в ходе семинаров;
- ответы на вопросы при проведении зачета с оценкой.

ФОС для текущего и промежуточного контроля

Этап (уровень) освоения компетенции*	Планируемые результаты обучения** (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)			ФОС текущего контроля	Промежуточная аттестация – зачет с оценкой
	знать	уметь	владеть		
Первый этап (пороговый уровень) (ПК-1)-1	<u>Знать:</u> современные принципы организации управления рисками в организации;	<u>Уметь:</u> выявлять риск-проблему.	<u>Владеть:</u> приемами риск - менеджмента, используемых на предприятиях, в том числе самострахования и лимитирования	Терминологический опрос. Рубежное тестирование. Семинары по темам. Выполнение заданий.	Анализ и оценка результатов выполнения заданий. Вопросы к зачету.

Этап (уровень) освоения компетенции*	Планируемые результаты обучения** (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)			ФОС текущего контроля	Промежуточная аттестация – зачет с оценкой
	<u>знать</u>	<u>уметь</u>	<u>владеть</u>		
Второй этап (повышенны й уровень) <i>(ПК-1)-II</i>	<u>Знать:</u> виды рисков, методы выявления и оценки риска; финансирование риска; страхование;	<u>Уметь:</u> сформировать систему эффективного управления рисками, среди которых снижение рисков путем применения таких методов, как диверсификация, секьюритизация и лимитирование; сохранение рисков путем самострахования и передачи рисков страховым компаниям.	<u>Владеть:</u> методиками диагностики рисков, связанных с финансово - хозяйственной деятельностью предприятий	Терминологически й опрос. Рубежное тестирование. Семинары по темам. Выполнение заданий.	Анализ и оценка результатов выполнения заданий. Вопросы к зачету.
Первый этап (пороговый уровень) <i>(ПК-3)-I</i>	оценку эффективности методов управления рисками;	использовать необходимые источники информации и пользоваться современными информационно - аналитическими системами мониторинга риска	навыками анализа и разработки системы риск - менеджмента, проводить оценку вариативных инвестиционных управленческих проектов;	Терминологически й опрос. Рубежное тестирование. Семинары по темам. Выполнение заданий.	Анализ и оценка результатов выполнения заданий. Вопросы к зачету.
Второй этап (повышенны й уровень) <i>(ПК-3) -II</i>	основы промышленной безопасности и стратегии управления промышленного рисками; управление инвестиционными рисками.	идентифицировать и оценивать вероятность и последствия основных рисков, возникающих в процессе финансово- хозяйственной деятельности	владеть навыками разработки систем управления рисками организации владеть методами оценки результативности системы управления рисками	Терминологически й опрос. Рубежное тестирование. Семинары по темам. Выполнение заданий.	Анализ и оценка результатов выполнения заданий. Вопросы к зачету.

Этап (уровень) освоения компетенции*	Планируемые результаты обучения** (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения			
		2	3	4	5
Первый этап (пороговый уровень) <i>готовностью к организации контактной зоны предприятия сервиса (ПК-1)</i>	Владеть: приемами риск - менеджмента, используемых на предприятиях, в том числе самострахования и лимитирования	Не владеет приемами риск - менеджмента, используемых на предприятиях, в том числе самострахования и лимитирования	Частично владеет приемами риск - менеджмента, используемых на предприятиях, в том числе самострахования и лимитирования	Хорошо владеет приемами риск - менеджмента, используемых на предприятиях, в том числе самострахования и лимитирования	Отлично владеет приемами риск - менеджмента, используемых на предприятиях, в том числе самострахования и лимитирования
	Уметь: выявлять риск-проблему.	Не умеет выявлять риск-проблему.	Плохо умеет выявлять риск-проблему.	Хорошо умеет выявлять риск-проблему.	Отлично умеет выявлять риск-проблему.
	Знать: современные принципы организации управления рисками в организации;	Не знает современные принципы организации управления рисками в организации;	Плохо знает современные принципы организации управления рисками в организации;	Хорошо знает современные принципы организации управления рисками в организации;	Отлично знает современные принципы организации управления рисками в организации;
Второй этап (повышенный уровень) <i>готовностью к организации контактной зоны предприятия сервиса (ПК-1)-II</i>	Владеть: методиками диагностики рисков, связанных с финансово - хозяйственной деятельностью предприятий	Не владеет методиками диагностики рисков, связанных с финансово - хозяйственной деятельностью предприятий	Частично владеет методиками диагностики рисков, связанных с финансово - хозяйственной деятельностью предприятий	Хорошо владеет методиками диагностики рисков, связанных с финансово - хозяйственной деятельностью предприятий	Отлично владеет методиками диагностики рисков, связанных с финансово - хозяйственной деятельностью предприятий
	Уметь: сформировать систему эффективного управления рисками, среди которых снижение рисков путем применения таких методов, как диверсификация, секьюритизация и лимитирование; сохранение рисков путем самострахования и передачи рисков страховым компаниям.	Не умеет сформировать систему эффективного управления рисками, среди которых снижение рисков путем применения таких методов, как диверсификация, секьюритизация и лимитирование; сохранение рисков путем самострахования и передачи рисков страховым компаниям.	Плохо умеет сформировать систему эффективного управления рисками, среди которых снижение рисков путем применения таких методов, как диверсификация, секьюритизация и лимитирование; сохранение рисков путем самострахования и передачи рисков страховым компаниям.	Хорошо умеет сформировать систему эффективного управления рисками, среди которых снижение рисков путем применения таких методов, как диверсификация, секьюритизация и лимитирование; сохранение рисков путем самострахования и передачи рисков страховым компаниям.	Отлично умеет сформировать систему эффективного управления рисками, среди которых снижение рисков путем применения таких методов, как диверсификация, секьюритизация и лимитирование; сохранение рисков путем самострахования и передачи рисков страховым компаниям.

Этап (уровень) освоения компетенции*	Планируемые результаты обучения** (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения			
		2	3	4	5
	Знать: виды рисков, методы выявления и оценки риска; финансирование риска; страхование;	Не знает виды рисков, методы выявления и оценки риска; финансирование риска; страхование;	Плохо знает виды рисков, методы выявления и оценки риска; финансирование риска; страхование;	Хорошо знает виды рисков, методы выявления и оценки риска; финансирование риска; страхование;	Отлично знает виды рисков, методы выявления и оценки риска; финансирование риска; страхование;
Первый этап (пороговый уровень) <i>готовностью к изучению научно-технической информации, отечественного и зарубежного опыта в сервисной деятельности (ПК-3)-I</i>	Владеть: навыками анализа и разработки системы риск - менеджмента, проводить оценку вариативных инвестиционных управленческих проектов;	Не владеет навыками анализа и разработки системы риск - менеджмента, проводить оценку вариативных инвестиционных управленческих проектов;	Частично владеет навыками анализа и разработки системы риск - менеджмента, проводить оценку вариативных инвестиционных управленческих проектов;	Хорошо владеет навыками анализа и разработки системы риск - менеджмента, проводить оценку вариативных инвестиционных управленческих проектов;	Отлично владеет навыками анализа и разработки системы риск - менеджмента, проводить оценку вариативных инвестиционных управленческих проектов;
	Уметь: использовать необходимые источники информации и пользоваться современными информационно - аналитическими системами мониторинга риска	Не умеет использовать необходимые источники информации и пользоваться современными информационно - аналитическими системами мониторинга риска	Плохо умеет использовать необходимые источники информации и пользоваться современными информационно - аналитическими системами мониторинга риска	Хорошо умеет использовать необходимые источники информации и пользоваться современными информационно - аналитическими системами мониторинга риска	Отлично умеет использовать необходимые источники информации и пользоваться современными информационно - аналитическими системами мониторинга риска
	Знать: оценку эффективности методов управления рисками;	Не знает оценку эффективности методов управления рисками;	Плохо знает оценку эффективности методов управления рисками;	Хорошо знает оценку эффективности методов управления рисками;	Отлично знает оценку эффективности методов управления рисками;
Второй этап (повышенный уровень) <i>готовностью к изучению научно-технической информации, отечественного и зарубежного опыта в сервисной</i>	Владеть: владеть навыками разработки систем управления рисками организации владеть методами оценки результативности системы управления рисками	Не владеет навыками разработки систем управления рисками организации владеть методами оценки результативности системы управления рисками	Частично владеет навыками разработки систем управления рисками организации владеть методами оценки результативности системы управления рисками	Хорошо владеет навыками разработки систем управления рисками организации владеть методами оценки результативности системы управления рисками	Отлично владеет навыками разработки систем управления рисками организации владеть методами оценки результативности системы управления рисками

Этап (уровень) освоения компетенции*	Планируемые результаты обучения** (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения			
		2	3	4	5
<i>деятельности (ПК-3)-II</i>	Уметь: идентифицировать и оценивать вероятность и последствия основных рисков, возникающих в процессе финансово-хозяйственной деятельности	Не умеет идентифицировать и оценивать вероятность и последствия основных рисков, возникающих в процессе финансово-хозяйственной деятельности	Частично умеет идентифицировать и оценивать вероятность и последствия основных рисков, возникающих в процессе финансово-хозяйственной деятельности	Хорошо умеет идентифицировать и оценивать вероятность и последствия основных рисков, возникающих в процессе финансово-хозяйственной деятельности	Отлично умеет идентифицировать и оценивать вероятность и последствия основных рисков, возникающих в процессе финансово-хозяйственной деятельности
	Знать: основы промышленной безопасности и стратегии управления промышленного рисками; управление инвестиционными рисками.	Не знает основы промышленной безопасности и стратегии управления промышленного рисками; управление инвестиционными рисками.	Плохо знает основы промышленной безопасности и стратегии управления промышленного рисками; управление инвестиционными рисками.	Хорошо знает основы промышленной безопасности и стратегии управления промышленного рисками; управление инвестиционными рисками.	Отлично знает основы промышленной безопасности и стратегии управления промышленного рисками; управление инвестиционными рисками.

Критерии оценки уровня овладения студентами компетенции на этапе зачета с использованием теста по учебной дисциплине

оценка		Характеристики ответа студента
Отлично	зачтено	86-100 % правильных ответов
Хорошо		76-85%
Удовлетворительно	незачтено	51-75%
Неудовлетворительно		Менее 50 %

ФОРМЫ КОНТРОЛЯ

Текущий контроль - опрос

Промежуточный контроль - опрос

Итоговый контроль - зачет с оценкой

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ, ВЫНОСИМЫХ НА ЗАЧЕТ С ОЦЕНКОЙ

1. Дайте определение риск-менеджмента.
2. Объясните, почему знание методов риск-менеджмента является необходимым в условиях рыночной экономики.
3. Дайте определение понятия «риск». Разъясните понятия «случайность» и «ущерб» применительно к риску.
4. Каким образом можно классифицировать риски? Назовите основные классы рисков.
5. Какие цели преследует управление риском?

6. Назовите основные этапы процесса управления риском. Разъясните содержание и цели каждого этапа.
7. Назовите основные способы воздействия на риск. Разъясните их содержание.
8. Какова роль страхования в системе риск-менеджмента?
9. Какие функции возлагаются на подразделения по управлению риском на предприятиях?
10. Каковы функции риск-менеджера на предприятии?
11. Дайте определение и назовите основные характеристики экологических рисков.
12. Какие основные виды инвестиционных рисков Вы знаете?
13. Дайте краткую характеристику кредитных рисков.
14. Дайте краткую характеристику предпринимательских рисков.
15. Дайте краткую характеристику финансовых и коммерческих рисков.
16. Назовите основные особенности страновых рисков и охарактеризуйте их.
17. Объясните роль этапа выявления риска в процессе риск-менеджмента.
18. Каким образом должны быть организованы контроль и выявление риска на предприятии?
19. Назовите основные методы выявления риска.
20. Какую информацию о рисках можно получить при помощи опросных листов? Дайте их краткую характеристику.
21. В чем заключается сущность метода структурных диаграмм и какова область его применения?
22. Дайте характеристику метода потоковых диаграмм и назовите область его применения.
23. В каких случаях для выявления рисков эффективна прямая инспекция? Назовите основные этапы организации инспекционной поездки на предприятие.
24. Какую информацию о рисках может дать анализ финансовой и управленческой отчетности?
25. Какие задачи решаются в процессе оценки риска? В чем его отличие от этапа выявления риска?
26. Какие количественные характеристики должны быть получены в ходе оценки риска? Назовите и раскройте их содержание.
27. Назовите основные методы оценки вероятности неблагоприятных событий.
28. Дайте характеристику метода построения деревьев событий. Объясните на конкретном примере алгоритм его применения. В каких случаях целесообразно использование этого метода?
29. Дайте характеристику метода «События – последствия». В каких случаях целесообразно использование данного метода?
30. Объясните общую схему оценки риска СП-методом. Проиллюстрируйте на конкретном примере алгоритм его применения.
31. В чем сущность метода построения деревьев отказов? В каких случаях целесообразно его использование?
32. Объясните на конкретных примерах алгоритм применения метода деревьев отказов.
33. Как осуществляется анализ чувствительности системы при помощи метода деревьев отказов?

34. Дайте характеристику и объясните алгоритм применения метода индексов опасности.
35. На какие группы подразделяются различные виды ущерба при неблагоприятных событиях? Дайте краткую характеристику основных видов ущерба.
36. В чем заключается важность интегральной оценки риска?
37. Раскройте содержание основных интегральных характеристик риска и объясните их практическую ценность.
38. Назовите основные виды статистических распределений, используемых для описания различных видов ущерба.
39. В каких случаях используются простая и интегральная формы представления функции распределения ущерба?
40. Каким образом можно использовать интегральные характеристики риска в процессе принятия решений по управлению риском?
41. Что такое поля (или зоны) риска?
42. Раскройте содержание понятия «финансирование риска».
43. Назовите основные виды затрат на риск и раскройте их содержание.
44. Перечислите основные источники финансирования риска и раскройте их содержание.
45. Как осуществляется финансирование мероприятий по прямому снижению риска.
46. Каковы особенности финансирования риска при страховании?
47. В чем заключаются особенности финансирования риска при страховании?
48. Раскройте содержание страхования как метода управления риском и как вида бизнеса.
49. Каковы основные особенности страховых рисков?
50. Что называют страховым случаем?
51. Дайте определение понятий страхования, описывающих взаимоотношения между сторонами: «страхователь», «страховщик», «застрахованное лицо», «выгодоприобретатель», «страховой агент», «страховой брокер», «договор страхования», «страховой полис».
52. Дайте определение понятий, связанных с условиями компенсации страховых рисков: «страховая премия», «страховая сумма», «страховая выплата», «страховой тариф», «страховое покрытие», «страховое возмещение».
53. Что такое «виды страхования» и как они классифицируются?
54. Назовите основные методы страхования и их особенности.
55. Дайте определение понятия «франшиза». В каких случаях используются различные виды франшизы?
56. Раскройте механизм функционирования страховой компании как коммерческого предприятия. Каким образом формируется прибыль страховой компании?
57. Раскройте содержание понятия «страховые фонды». Какие виды страховых фондов Вы знаете?
58. Какова структура тарифной ставки при страховании?
59. Какова структура средств страховой компании?
60. Что вкладывается в понятие устойчивости страховой компании? Почему важно обеспечить устойчивость работы страховых компаний?

61. Какие существуют критерии устойчивости и платежеспособности страховой компании?
62. Что такое перестрахование, и для каких целей оно применяется?
63. Почему следует ограничивать ответственность по отдельным рискам в портфеле страховой компании?
64. Какие существуют ограничения на соотношение активов и обязательств страховых компаний? С какой целью это делается?
65. Каковы преимущества и недостатки страхования как метода управления риском?
66. Каким образом можно организовать программу страхования предприятия? Какие основные факторы должны быть учтены при разработке программы страхования?
67. Каковы основные особенности самострахования как метода управления риском?
68. В каких случаях целесообразно применение самострахования?
69. Каковы особенности формирования внутреннего и внешнего фондов риска?
70. Как определить оптимальный размер фонда риска предприятия?
71. Что такое кэптивная страховая компания?
72. Назовите основные особенности функционирования КСК.
73. Какие преимущества для предприятия может дать создание КСК?
74. Какие проблемы могут возникнуть при создании КСК?
75. Какую роль в деятельности КСК играет перестрахование?
76. Каковы преимущества и недостатки самострахования по сравнению с другими методами управления риском?
77. Каким образом можно оценить эффективность различных методов управления риском?
78. Какие существуют критерии оценки эффективности методов управления риском?
79. Каким образом мероприятия по управлению риском влияют на стоимость предприятия?
80. Поясните алгоритм сравнительной оценки эффективности страхования и самострахования при помощи метода Хаустона.
81. Какие основные положения должны быть отражены в концепции безопасности промышленного предприятия?
82. Какими законодательными и нормативными актами регулируются вопросы обеспечения промышленной безопасности в Российской Федерации?
83. Перечислите и дайте краткую характеристику основных разделов декларации безопасности промышленного предприятия?
84. Дайте характеристику основных этапов построения стратегии управления рисками промышленного предприятия. Как в разрабатываемой стратегии соотносятся законодательные требования и конкретные особенности предприятия?
85. Что понимается под выражением «уровень риска инвестиционного проекта»? Назовите виды инвестиционных рисков и дайте их характеристику.
86. Как связаны между собой ожидаемая доходность и рискованность инвестиционных проектов?
87. Какие существуют критерии оценки экономической эффективности инвестиционных проектов?

88. Какие существуют методы учета неопределенности и оценки рисков инвестиционных проектов?

89. Что такое ставка дисконта для собственного капитала инвестиционного проекта? Как она связана с уровнем риска проекта?

90. Каким образом риски инвестиционных проектов могут быть учтены в составе ставки дисконта?

91. Что такое модель оценки капитальных активов (САРМ)? Каким образом в ней учитываются риски инвестиционного проекта?

92. Какие существуют методы оценки безрисковой ставки доходности? Каким образом на величину безрисковой ставки влияет страховой риск?

93. Что такое коэффициент β ? Какие методы применяются для оценки коэффициент β ?

94. Приведите алгоритм расчета ставки дисконта по методу САРМ.

95. Объясните суть метода кумулятивного построения ставки дисконта. Каким образом в этом методе учитываются риски инвестиционного проекта?

96. Какие методы применяются для оценки величины странового риска? Каким образом страновой риск влияет на параметры инвестиционного проекта?

97. Каким образом страхование рисков влияет на экономические параметры инвестиционного проекта?

98. Какие методы существуют для оценки эффективности страхования инвестиционных рисков?

99. Какие существуют виды страхования инвестиционных рисков?

100. Какие альтернативные методы применяются для защиты от инвестиционных рисков?

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.

1. Фатхутдинов Р.А. Управление конкурентоспособностью организации: учеб. пособие. – М.: Эксмо, 2014.

2. Агарков С.А., Кузнецова Е.С. Управление рисками: учеб. пособие. – Старый Оскол: ТНТ, 2014.

3. Ермасова Н.Б. Риск-менеджмент организации : учебно-практич. пособие. – М.: Дашков и К, 2014.

4. Васин С.М., Шутов В.С. Управление рисками на предприятии : учеб. пособие для вузов. – М.: КноРус, 2010.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.

1 Справочная правовая система Консультант плюс [электронный ресурс] - Режим доступа : <http://www.consultant.ru/online/>

2 Бизнес журнал [электронный ресурс] - Режим доступа : <http://www.business-magazine.ru/>

3 Энциклопедия Экономиста [электронный ресурс] - Режим доступа : <http://www.grandars.ru/>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

10.1.Методика проведения лекций.

Лекционные занятия проводятся в мультимедийном классе и являются одним из основных методов обучения по дисциплине, которые должны решать следующие задачи:

- изложить важнейший материал программы курса,
- познакомить с проблемами экономики и управления народным хозяйством и методами их решения, последними достижениями и проблематикой в этой области;
- развить у студентов потребность к самостоятельной работе над учебниками и научной литературой.

Главной задачей каждой лекции является раскрытие сущности темы и анализ ее основных положений. Рекомендуется на первой лекции довести до внимания аспирантов структуру курса и его разделы, а в дальнейшем указывать начало каждого раздела, суть и его задачи, а, закончив изложение, подводить итог по этому разделу, чтобы связать его со следующим.

Содержание лекций определяется настоящей рабочей программой курса. Желательно, чтобы каждая лекция охватывала и исчерпывала определенную тему курса и представляла собой логически вполне законченный раздел. Лучше сократить тему, но не допускать перерыва ее на таком месте, когда основная идея еще полностью не раскрыта.

10.2.Методика проведения практических работ.

Целями проведения практических работ являются:

- установление связей теории с практикой в форме проведения лабораторных расчетов;
- контроль самостоятельной работы аспирантов по освоению курса;
- обучение навыкам работы с современными методами расчета.

Поставленная цель практикума достигается наилучшим образом в том случае, если выполнению работы в аудитории предшествует определенная подготовительная внеаудиторная работа. Поэтому преподаватель обязан довести до всех аспирантов график выполнения практических работ на весь семестр и внушить необходимость самостоятельной подготовки к каждой работе.

10.3. Методические указания студентам по изучению дисциплины.

Успешное освоение курса предполагает активное, творческое участие аспиранта путем планомерной, повседневной работы.

Общие рекомендации

Изучение дисциплины следует начинать с проработки настоящей рабочей программы, особое внимание, уделяя целям и задачам, структуре и содержанию курса.

Работа с конспектом лекций

Просмотрите конспект сразу после занятий. Отметьте материал конспекта лекций, который вызывает затруднения для понимания. Попытайтесь найти ответы на затруднительные вопросы, используя предлагаемую литературу. Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, сформулируйте вопросы и обратитесь на текущей консультации или на ближайшей лекции за помощью к преподавателю.

Каждую неделю отводите время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам и тестам.

Выполнение практических работ

На первом занятии получите у преподавателя график выполнения практических работ на текущий семестр. Обзаведитесь всем необходимым методическим обеспечением.

Перед выполнением практических работ изучите теорию вопроса, предполагаемого к исследованию, ознакомьтесь с руководством по соответствующей работе и подготовьте протокол проведения работы, в который занесите название и цели работы.

10.4. Методика работы со студентами с ограниченными возможностями здоровья.

Использование некоторых дистанционных методик работы со студентами, имеющими проблемы с моторикой (такими, которые не успевают конспектировать лекции), одной из которых может быть использование технические средства фиксации (диктофоны), с последующим составлением тезисов лекции в период самостоятельной работы студента, что будет способствовать запоминанию материала и развивать моторику.

Следующим этапом этой работы может быть подготовка для этой же категории студентов к семинарским занятиям таких заданий, которые не требуют от них написания длинных текстов. Наиболее оптимальным вариантом такого задания может служить тестовое задание. Тесты могут быть использованы и для контроля знаний студентов с дефектами (заторможенностью речи).

10.5 Методические рекомендации для выполнения курсовых работ.

Курсовая работа представляется на кафедру и защищается в сроки, предусмотренные учебным планом. До защиты курсовой работы студент не допускается к сессии в текущем семестре.

Оформление курсовой работы

Курсовая работа должна быть выполнена на компьютере на одной стороне стандартного листа формата А4.

Параметры текста:

- шрифт Times New Roman;
- межстрочный интервал – двойной;
- поля: верхнее – 2 см, правое – 1, 5 см, левое – 2,5 см.

Объем курсовой работы – 25-35 листов.

Титульный лист оформляется по образцу № 2 (титульный лист не нумеруется).

Далее следует оглавление или содержание курсовой работы (образец № 3).

Курсовая работа должна в обязательном порядке содержать введение, основной текст, заключение и библиографию.

Во введении необходимо указать актуальность исследования, цели и задачи исследования, степень разработанности исследования, а также его методологическую, теоретическую и информационную базу. Объем введения не должен превышать 1/5 всей работы.

Основной текст должен делиться на главы, которые делятся на параграфы. Содержание и форма изложения материала определяются автором.

В заключении подводятся итоги проведенного исследования и формулируются выводы. Желательно, чтобы выводы содержали в себе элементы новизны и практической

значимости.

Библиография оформляется следующим образом. Вначале перечисляются нормативные акты (по их юридической силе в нисходящем порядке), затем научная и учебная литература (в алфавитном порядке).

ТЕМАТИКА ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ (СЕМИНАРОВ)

№ п/п	№ раздела (темы)	Виды и содержание практической работы
ПЗ № 1.	Тема 1.3	Рассмотрение и обсуждение на конкретных примерах различных видов рисков.
ПЗ № 2.	Тема 2.1	Рассмотрение различных методов выявления рисков (опросные листы, структурные диаграммы, карты потоков, анализ финансовой и управленческой отчетности).
ПЗ № 3.	Тема 2.2	Обсуждение различных методов оценки рисков: - построение деревьев событий, - вероятности неблагоприятных ситуаций, - «события-последствия», - построение деревьев отказов, - индексов опасности, - ущерба.
ПЗ № 4	Тема 2.3	Рассмотрение интегральных характеристик риска, статистических распределений ущерба, статистического представления средних и предельных характеристик риска. Построение полей риска. Роль интегральных показателей риска в финансовом планировании деятельности предприятия.
ПЗ № 5	Тема 3.1	Рассмотрение на конкретных примерах финансирования рисков: - затраты на риск; - источники финансирования рисков; - финансирование рисков и анализ эффективности методов управления рисками.
ПЗ № 6	Тема 3.2	Обсуждение основных проблем страхования, внутренних недостатков страхования; разработка программы страхования предприятия.
ПЗ № 7	Тема 4.1	Обсуждение общих подходов к оценке эффективности методов управления риском.
ПЗ № 8	Тема 4.3	Обсуждение общих закономерностей управления инвестиционными проектами.
ПЗ № 9	Тема 4.3	Обсуждение практики страхования инвестиционных рисков.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).

При изучении студентами дисциплины «Управление рисками» используются следующие технологии:

- технологии проблемного обучения (проблемные лекции, проводимые в форме диалога, решение учебных задач на семинарских и практических занятиях);
- интерактивные технологии;
- информационно-коммуникативные образовательные технологии, например, презентация учебных материалов.

Перечень программного обеспечения:

Microsoft Office Standard 2010,

Microsoft Windows 8.

ABBYY FineReader 10 Corporate Edition (5 лицензий)

ABBYY FineReader 11 Corporate Edition (5 лицензий)

1С: Предприятие 8.1

1С: Предприятие 8

1С: Бухгалтерия государственного учреждения 8.

1С: Зарплата и кадры бюджетного учреждения 8

Microsoft MSDN Premium

Информационно-справочные системы:

- Электронная библиотечная система (ЭБС) ООО «Современные цифровые технологии». Договор №075-09/15 от 11.09.2015г. на оказание услуг по представлению доступа к электронным изданиям. Сайт: www.biblioclub.ru «Университетская библиотека онлайн».

- справочная правовая система «ГАРАНТ» Договор № 164-пл/2014 от 01.01.2014г. ООО «ПРАВОБЕСТ».

- Картотека книгобеспеченности АНО ВО Институт современного образования и информационных технологий утверждена ректором института 16 сентября 2015 года.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.

Материально-техническую базу для проведения лекционных и практических занятий по дисциплине «Управление рисками» составляют:

- аудитория, пригодная в техническом и санитарно-эксплуатационном плане для проведения занятий и оборудованная для работы с видео и/или презентационной техникой;

- презентационная техника (проектор, экран, компьютер/ноутбук);

- обеспечение доступа к основным коммуникациям связи: обеспечение доступа к электросети, наличие доступа для проводного подключения (покрытия для беспроводного подключения) к сети «Интернет»;

- рабочее место преподавателя;

- рабочие места студентов.