

Кемеровский государственный университет  
Институт экономики и управления



УТВЕРЖДАЮ

И.О. директора института экономики  
и управления

М.В. Курбатова

«17» июля 2017 г.

**Рабочая программа дисциплины**

Риск-менеджмент

Направление подготовки  
**38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) подготовки

*«Региональная экономика»*

Уровень бакалавриата

Форма обучения  
*Очная, заочная*

*Кемерово 2017*

Рабочая программа дисциплины утверждена Ученым советом института экономики и менеджмента (протокол Ученого совета института № 5 от 17.02.2017г) в связи с принятием ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), приведением в соответствие с профессиональными стандартами и обновлением отдельных пунктов рабочей программы.

Рабочая программа переутверждена и.о. директора института 17.07.2017г. в связи с переименованием института.

Рабочая программа дисциплины одобрена на заседании кафедры

менеджмента имени И. П. Поварича

Зав. кафедрой Е. А. Морозова

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы .....	4
2. Место дисциплины в структуре ООП бакалавриата .....	4
3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся .....	5
3.1. Объем дисциплины (модуля) по видам учебных занятий (в часах) .....	5
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий .....	5
4.1. Разделы дисциплины (модуля) и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах) ..	5
4.2. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) .....	6
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....	8
6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) .....	8
6.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине (модулю) .....	8
6.2. Типовые контрольные задания или иные материалы .....	9
6.2.1. Экзамен или зачет .....	9
6.2.2. Наименование оценочного средства* (в соответствии с таблицей 6.1) .....	10
6.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций .....	15
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля) .....	16
а) основная учебная литература: .....	16
б) дополнительная учебная литература: .....	Ошибка! Закладка не определена.
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля) .....	Ошибка! Закладка не определена.
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) .....	16
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости) .....	17
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю) .....	18
12. Иные сведения и (или) материалы .....	18
12.1. ....	18

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

В результате освоения ООП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине(модулю):

<b>Коды компетенции</b>	<b>Содержание компетенции</b>	<b>Результат</b>
ОК-3	Способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>знать:</b> ОК 3-1: происходящие в обществе процессы</li> <li>• <b>уметь:</b> ОК 3-2: анализировать процессы и явления, происходящие в обществе;</li> <li>• <b>владеть:</b> ОК 3-3: навыками и методами прогнозирования социально-значимых процессов в обществе</li> </ul>
ОПК-3	способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>знать:</b> ОПК 3-2: осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы.</li> <li>• <b>владеть:</b> ОПК 3-3: навыками использования математического инструментария для решения экономических задач;</li> </ul>
ПК-5	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>знать:</b> ПК 5-1: формы финансовой, бухгалтерской и иной отчетности предприятий различных форм собственности, организаций и ведомств;</li> <li>• <b>уметь:</b> ПК 5-2: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.;</li> <li>• <b>владеть:</b> ПК 5-3: навыками анализа информации, содержащейся в отчетности предприятий для принятия управленческих решений по поставленным экономическим задачам;</li> </ul>
ОСК-2	способность понимать проблемы имеющие географическую интерпретацию: демографические, экологические, ресурсные, энергетические;	ПК 11-1: основы выбора предлагаемых вариантов управленческих решений с учетом определенных критериев;

## 2. Место дисциплины в структуре ООП бакалавриата

Данная дисциплина (модуль) относится к дисциплинам по выбору профессионального цикла ООП бакалавриата.

Дисциплина «Риск-менеджмент» опирается на общие методологические, экономические и управленческие знания, умения и навыки обучающихся, поэтому ее целесообразно преподавать после изучения соответствующих дисциплин.

Обучающиеся, приступившие к изучению дисциплины «Риск-менеджмент» должны обладать способностью развивать свой общекультурный и профессиональный уровень и самостоятельно осваивать новые методы

исследования, владеть иностранным языком как средством профессионального общения, способностью знать основные понятия теории вероятностей, основные понятия и современные принципы работы с деловой информацией, основные бизнес-процессы в организации, виды управленческих решений и методы их принятия, основные показатели финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности, деловой и рыночной активности, эффективности и рентабельности деятельности, принципы; уметь обрабатывать эмпирические и экспериментальные данные, анализировать внешнюю и внутреннюю среду организации, выявлять ее ключевые элементы и оценивать их влияние на организацию, анализировать финансовую отчетность и составлять прогноз развития организации; владеть математическими, статистическими и количественными методами решения типовых организационно-экономических задач, методами реализации основных управленческих функций, методами анализа финансовой отчетности и финансового прогнозирования.

Дисциплина «Риск-менеджмент», в свою очередь, дает знания, умения и владения, которые являются основой для изучения такой дисциплины, как: - *страхования* – знания теоретических основ страхования, умения проводить расчет страховых тарифов и страховой суммы, разрабатывать стратегии деятельности страховой организации.

Полученные в ходе изучения дисциплины знания, умения и владения могут быть использованы при подготовке выпускных работ.

Дисциплина изучается на 4 курсе в 8 семестре.

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (ЗЕ), 108 академических часа.

#### **3.1. Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах)**

<b>Объем дисциплины</b>	<b>Всего часов</b>
Общая трудоемкость дисциплины	108
Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	41
Аудиторная работа (всего):	31
в т. числе:	
Лекции	20
Семинары, практические занятия	20
Практикумы	0
Лабораторные работы	0
Внеаудиторная работа (всего):	1
В том числе, индивидуальная работа обучающихся с преподавателем:	1
Курсовое проектирование	
Групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем)	
Творческая работа (эссе)	
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	31
Вид промежуточной аттестации обучающегося (экзамен)	36

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

#### **4.1. Разделы дисциплины (модуля) и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах) для очной формы обучения**

№ п/п	Раздел дисциплины	Общая трудоемкость (часов)	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)			Формы текущего контроля успеваемости
			аудиторные занятия	учебные семинары, практические занятия	Самостоятельная работа обучающихся	
1.	Основные понятия риск-менеджмента	5	2	2	1	устный и письменный опрос
2	Типы рисков	10	4	2	6	устный и письменный опрос, разбор конкретной ситуации
3	Принципы, этапы и стратегии управления рисками	14	4	4	6	разбор конкретной ситуации, игровое проектирование
4	Идентификация, анализ и оценка рисков	30	8	8	12	игровое проектирование
5	Методы управления рисками и условия их применения	10	2	2	6	разбор конкретной ситуации, групповая дискуссия

#### 4.2 Содержание дисциплины, структурированное по разделам

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание
<i>Содержание лекционного курса</i>		
1.	Основные понятия риск-менеджмента	Понятие опасности, источники её возникновения. Определения угрозы, вызова, риска, неопределенности, ущерба, управления рисками (риск-менеджмента). Функции риска.
<i>Темы практических/семинарских занятий</i>		
1	Основные понятия риск-менеджмента	Цели, задачи и содержание дисциплины. Угрозы, вызов, риск. Ущерб. Безопасность и ее виды. Понятие неопределенности и риска. Признаки рискованной ситуации. Факторы, функции и формы проявления риска. Источник риска. Событие. Последствия риска. Вероятность наступления риска. Владелец риска. Риск-аппетит. Профессиональный стандарт «Риск-менеджмент»
<i>Содержание лекционного курса</i>		
2	Типы рисков	Систематизация типов рисков, в частности их распределение по масштабу своего проявления и влияния на экономических агентов. Признаки разделения рисков на типы. Риски по источнику возникновения и последствиям. Риски по сфере, времени и факторам возникновения и виду учета. Предпринимательские, коммерческие и финансовые риски.
<i>Темы практических/семинарских занятий</i>		
1	Типы рисков	Классификация рисков по времени возникновения, характеру учета, сфере возникновения, характеру последствий, по причинам возникновения и

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание
		числу подвергающихся риску объектов. Особенности предпринимательского, хозяйственного, экономического риска. Финансовые риски. Кадровые риски.
<i>Содержание лекционного курса</i>		
3	Принципы, этапы и стратегии управления рисками	<p>Методические основы управления рисками как компоненты подсистемы разработки и реализации управленческих решений. Место управления рисками в процессе реализации управленческого решения и элементы процесса разработки и принятия управленческого решения. Роль стратегии в управлении рисками. Вопросы взаимосвязи стратегического управления организацией и управления рисками. Стратегии управления рисками.</p> <p>Логическая система управления рисками и организационные вопросы управления рисками. Правила управления рисками. Требования к информационному обеспечению управления рисками в организации. Принципы и правила управления рисками.</p>
<i>Темы практических/семинарских занятий</i>		
1	Принципы, этапы и стратегии управления рисками	Операциональная теория управления риском. Принципы управления рисками. Этапы риск-менеджмента. Модель бизнес-процесса риск-менеджмента организации. Взаимодействие стадий процесса риск-менеджмента. Функции управления рисками. Анализ стандартов риск-менеджмента.
2	Принципы, этапы и стратегии управления рисками	Стратегическое управление рисками. Виды стратегий управления рисками. Этапы контроллинга управления рисками. Информационное обеспечение управления рисками.
<i>Содержание лекционного курса</i>		
4	Идентификация, анализ и оценка рисков	Процесс идентификации и способы анализа и оценки рисков. Показатели оценки риска: вероятность, математическое ожидание, дисперсия. Оценка риска инвестиционного проекта.
<i>Темы практических/семинарских занятий</i>		
1	Идентификация, анализ и оценка рисков	Регистрация рисков. Способы идентификации: ретроспективный анализ деятельности организации; изучение опыта предшествующих исследований риска; ретроспективный анализ деятельности аналогичных организаций; исследование текущей ситуации с участием самых заинтересованных сторон и экспертов; использование контрольных перечней рисков, характерных для отрасли, организации, технологии, региона, рынка; анализ карт технологических процессов; мозговая атака; изучение статистики аварий. Определение и анализ рисков: SWOT-анализ, STEP-анализ.
2	Идентификация, анализ и оценка рисков	<p>Оценка рисков: кривая распределения вероятностей потерь. Способы оценки рисков: статистические; экспертные; расчетно-аналитические; аналоговые.</p> <p>Методы анализа риска. Прямые и косвенные показатели риска.</p>

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание
		Качественные методы анализа риска: голландский подход, принцип ALARA, экспертные подходы. Рейтинг как способ качественной оценки риска в какой-либо области деятельности на основе формализации экспертных методов. Проведение рейтинговой оценки на основе ранкинга. Ранжирование и методы его осуществления. Мягкая рейтинговая оценка. Непосредственное ранжирование. Сравнение качественных методов оценки риска.
3	Идентификация, анализ и оценка рисков	Количественные методы оценки риска: статистические методы (методология VAR, измерение риска в нефинансовых компаниях), методы теории игр. Оценка проектных рисков. Матрица вероятности/потерь.
<i>Содержание лекционного курса</i>		
5	Методы управления рисками и условия их применения	Группы методов управления: распределения рисков, диссипации риска и его отличия от метода распределения рисков, диверсификации рисков, возможные варианты диверсификации, лимитирование (ограничение), локализации источников риска, компенсации рисков, страхования рисков через образование специального фонда средств и его использование. Страхование рисков и хеджирование как эффективный способ снижения риска неблагоприятного изменения ценовой конъюнктуры с помощью заключения срочных контрактов (фьючерсов и опционов). Методика управления производственными и коммерческими рисками в холдинговых компаниях. Роль стратегии аутсорсинга в управлении рисками.
<i>Темы практических/семинарских занятий</i>		
1	Методы управления рисками и условия их применения	Стратегический риск-менеджмент. Оперативное управление рисками. Методы управления рисками: превентивные методы (способы предотвращения рисков); методы минимизации (снижения) рисков, их последствий;  Методы минимизации (снижения) рисков, их последствий.  Распределение; лимитирование; самострахование; хеджирование
2	Методы управления рисками и условия их применения	Страхование рисков. Аутсорсинг в управлении рисками.
3	Методы управления рисками и условия их применения	Управление производственными и коммерческими рисками в интегрированных компаниях.

##### 5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Конспект лекций по дисциплине в формате Word(находится у преподавателя)

##### 6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

###### 6.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине (модулю)



№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (результаты по разделам)	Код контролируемой компетенции (или ее части) / и ее формулировка – по желанию	наименование оценочного средства
1.	Основные понятия риск-менеджмента	ОК-3, ОПК-3, ПК-5, ПК-11	Компетентностный тест
2.	Типы рисков	ОК-3, ОПК-3, ПК-5, ПК-11	Компетентностный тест
3.	Принципы, этапы и стратегии управления рисками	ОК-3, ОПК-3, ПК-5, ПК-11	Компетентностный тест
4.	Идентификация, анализ и оценка рисков	ОК-3, ОПК-3, ПК-5, ПК-11	Компетентностный тест
5.	Методы управления рисками и условия их применения	ОК-3, ОПК-3, ПК-5, ПК-11	Компетентностный тест

## 6.2. Типовые контрольные задания или иные материалы

### 6.2.1. ЭКЗАМЕН

#### а) типовые вопросы

1. Понятие опасности, источники её возникновения. Определения угрозы, вызова, риска, неопределенности, ущерба, управления рисками (риск-менеджмента).
2. Функции риска.
3. Признаки рискованной ситуации. Факторы, функции и формы проявления риска. Источник риска. Событие. Последствия риска. Вероятность наступления риска. Владелец риска. Риск-аппетит.
4. Риски по источнику возникновения и последствиям.
5. Риски по сфере, времени и факторам возникновения и виду учета.
6. Предпринимательские, коммерческие и финансовые риски.
7. Кадровые риски.
8. Методические основы управления рисками как компоненты подсистемы разработки и реализации управленческих решений. Место управления рисками в процессе реализации управленческого решения и элементы процесса разработки и принятия управленческого решения.
9. Роль стратегии в управлении рисками. Вопросы взаимосвязи стратегического управления организацией и управления рисками.
10. Стратегии управления рисками.
11. Требования к информационному обеспечению управления рисками в организации.
12. Принципы и правила управления рисками.
13. Операциональная теория управления риском.
14. Этапы риск-менеджмента. Модель бизнес-процесса риск-менеджмента организации. Взаимодействие стадий процесса риск-менеджмента. Функции управления рисками.
15. Стратегическое управление рисками. Виды стратегий управления рисками.
16. Этапы контроллинга управления рисками.
17. Способы идентификации: ретроспективный анализ деятельности организации; изучение опыта предшествующих исследований риска; ретроспективный анализ деятельности аналогичных организаций; исследование текущей ситуации с участием самых заинтересованных сторон и экспертов; использование контрольных перечней рисков, характерных для отрасли, организации, технологии, региона, рынка; анализ карт технологических процессов; мозговая атака; изучение статистики аварий.
18. Определение и анализ рисков: SWOT-анализ, STEP-анализ.
19. Оценка рисков: кривая распределения вероятностей потерь.
20. Способы оценки рисков: статистические; экспертные; расчетно-аналитические; аналоговые.
21. Прямые и косвенные показатели риска. Качественные методы анализа риска: голландский подход, принцип ALARA, экспертные подходы.
22. Рейтинг как способ качественной оценки риска в какой-либо области деятельности на основе формализации экспертных методов. Проведение рейтинговой оценки на основе ранжирования. Ранжирование и методы его осуществления. Мягкая рейтинговая оценка. Непосредственное ранжирование.
23. Количественные методы оценки риска: статистические методы (методология VAR, измерение риска в нефинансовых компаниях), методы теории игр.
24. Оценка проектных рисков.

25. Матрица вероятности/потерь.
26. Группы методов управления: распределения рисков, диссипации риска и его отличия от метода распределения рисков, диверсификации рисков, возможные варианты диверсификации, лимитирование (ограничение), локализации источников риска, компенсации рисков, страхования рисков через образование специального фонда средств и его использование.
27. Страхование рисков и хеджирование как эффективный способ снижения риска неблагоприятного изменения ценовой конъюнктуры с помощью заключения срочных контрактов (фьючерсов и опционов).
28. Методика управления производственными и коммерческими рисками в холдинговых компаниях.
29. Роль стратегии аутсорсинга в управлении рисками.
30. Факторы риска в системно-интеграционной теории предприятия.
31. Феномен риска в инновационной деятельности предприятия.
32. Формирование институциональной среды риск-менеджмента.
33. Функция полезности Неймана-Моргенштерна.
34. Государственное регулирование рисков.
35. Человеческий фактор в управлении рисками. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений.
36. Экологические риски.
37. Информационные риски.
38. Влияние факторов рыночного равновесия на изменение экономического риска.
39. Возникновение рисков при постановке миссии и целей предприятия.
40. Портфель Марковица.

Б) критерии оценивания компетенций (результатов)

- знание теоретических, концептуальных, методических и прикладных аспектов систем управления рисками,
- понимание сущности и порядка картографирования и диагностики рисков, построения системы управления рисками,
- логичность, полнота и последовательность изложения ответа,
- полные и четкие ответы на дополнительные вопросы,
- использование в необходимой мере материалов рекомендованной литературы,
- приведение примеров практической деятельности.

б) описание шкалы оценивания

За экзамен может быть выставлена оценка «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Оценку «отлично» студент получает за глубокие и полные знания теоретических, концептуальных, методических и прикладных аспектов управления рисками, понимание сущности современных систем управления рисками, логически последовательные, содержательные, полные, правильные и конкретные ответы на все вопросы билета и дополнительные вопросы экзаменатора; использование в необходимой мере в ответах на вопросы материалов рекомендованной литературы; приведение примеров практической деятельности, подтвердив тем самым сформированность компетенций, предусмотренных рабочей программой дисциплины и ООП.

Оценку «хорошо» студент получает за твердые и достаточно полные знания программного материала, правильное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений; последовательные, правильные, конкретные ответы на поставленные вопросы при свободном устранении замечаний, сделанных экзаменатором по отдельным вопросам, подтвердив своими ответами сформированность компетенций, предусмотренных рабочей программой дисциплины и ООП.

Оценку «удовлетворительно» студент получает за знание и понимание лишь основных вопросов программы, если при ответах на вопросы экзаменатора он допускает существенные ошибки, вызывая сомнения в сформированности компетенций, предусмотренных рабочей программой дисциплины и ООП.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту за неправильный ответ хотя бы на один из двух вопросов, ошибки в ответе, искажающие содержание теории и практики профессиональной деятельности, непонимание сущности излагаемых вопросов; неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы, что демонстрирует несформированность у выпускника компетенций, предусмотренных рабочей программой дисциплины и ООП

**6.2.2. Наименование оценочного средства – компетентностный тест**

а) типовые задания (вопросы) – образец

	<b>Часть А (проверяются знания)</b>
--	-------------------------------------

	<p><b>1. Что представляет собой неопределенность?</b></p> <p>А. неопределенность целей.</p> <p>Б. неопределенность внешней по отношению к системе среды.</p> <p>В. неопределенность действий конкурентов.</p> <p>Г. сложность решаемых проблем.</p> <p>Д. характеристика объективной реальности.</p>
	<p><b>2. Риску подвергаются?</b></p> <p>А. имущество.</p> <p>Б. ответственность.</p> <p>В. доходы.</p> <p>Г. персонал.</p> <p>Д. ущерб.</p>
	<p><b>3. Сущность защитной функции риска заключается в:</b></p> <p>А. необходимости планирования мероприятий, направленных на снижение негативных последствий риска.</p> <p>Б. обеспечения дополнительной в сравнении с плановой прибыли.</p> <p>В. поиске форм и средств защиты от негативных последствий реализации ситуации риска.</p> <p>Г. нахождении пределов, в которых лежат приемлемые решения.</p> <p>Д. поиске правовых и экономических гарантий, исключающих в случае неудачи наказание и стимулирующие оправданный риск.</p>
	<p><b>4. Инновационный риск – это:</b></p> <p>А. Вероятность потерь, возникающих при вложении средств в производство новых товаров (услуг), которые, возможно, не найдут ожидаемого спроса на рынке;</p> <p>Б. Вероятность потерь, возникающих при вложении средств в разработку управленческих инноваций, которые не принесут ожидаемого эффекта или появления дополнительных доходов;</p> <p>В. Риск в коммерческой, производственной деятельности в ситуации неопределенности вследствие недостатка информации.</p> <p>Г. Вероятность потерь, возникающих при вложении средств в производство новых товаров (услуг).</p>

	<p><b>5. Какие изменения происходят с риском инвестиций при выявлении прямолинейной зависимости факторов риска от уровня риска, например, при снижении конкурентоспособности продукции?</b></p> <p>А. Риск инвестиций растет с уменьшением фактора риска;</p> <p>Б. Риск инвестиций снижается с уменьшением фактора риска;</p> <p>В. Риск инвестиций растет с увеличением фактора риска;</p> <p>Г. Риск инвестиций не изменяется.</p>
	<p><b>6. Из приведенных ниже значений среднеквадратического отклонения фактических данных по риску от расчетных, наиболее оптимальным является...</b></p> <p>А. Значение среднеквадратического отклонения 10%;</p> <p>Б. Значение среднеквадратического отклонения 15%;</p> <p>В. Значение среднеквадратического отклонения 20%;</p> <p>Г. Значение среднеквадратического отклонения 17%.</p>
	<p><b>7. Что является целью снижения рисков?</b></p> <p>А. Уменьшение неопределенности во внешней среде и внутренней структуре организации;</p> <p>Б. Повышение точности прогноза количественных значений факторов риска;</p> <p>В. Определение среднеквадратического отклонения каждого фактора риска;</p> <p>Г. Обеспечение высокого научного уровня процесса управления рисками.</p>
	<p><b>8. Какие из перечисленных ниже методов относятся к методам анализа рисков?</b></p> <p>А. Методы аналогии;</p> <p>Б. Метод дерева решений;</p> <p>В. Метод Монте-Карло;</p> <p>Г. Функционально-стоимостной метод;</p> <p>Д. Метод многомерных сравнений.</p>
	<p><b>9. Какие существуют методы ухода от рисков?</b></p> <p>А. Страхование;</p> <p>Б. Диверсификация;</p> <p>В. Отказ от ненадежных партнеров;</p>

	<p>Г. Отказ от рискованных проектов;</p> <p>Д. Поиск гарантов.</p>										
	<p><b>10. Выберите из приведенного перечня определение, наиболее точно, на ваш взгляд, отражающее сущность термина (не более одного):</b></p> <p>А. Хеджирование – это способ снижения риска через установление предельных сумм расходов, продажи, кредита;</p> <p>Б. Хеджирование – это способ снижения риска неблагоприятного изменения ценовой конъюнктуры с помощью заключения срочных контрактов (фьючерсов и опционов);</p> <p>В. Хеджирование – это способ снижения риска за счет разнонаправленности видов деятельности, сбыта и поставок, кредиторской задолженности, инвестиций и т.д.</p>										
	<p><b>11. Какие существуют виды страхования рисков?</b></p> <p>А. Двойное страхование;</p> <p>Б. Тройное страхование;</p> <p>В. Рестрахование;</p> <p>Г. Перестрахование;</p> <p>Д. Самострахование.</p>										
<p><b>Часть В (проверяются умения)</b></p>											
	<p><b>1. Ниже представлены этапы управления рисками:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. принятие решений на основе оценки рисков.</li> <li>2. анализ и оценка результатов рискового решения.</li> <li>3. снижение риска до приемлемого уровня.</li> <li>4. выработка антирисковых управляющих воздействий.</li> <li>5. выявление факторов риска.</li> <li>6. оценка рисков.</li> <li>7. контроль запланированных действий.</li> <li>8. обеспечение приемлемого уровня риска.</li> <li>9. анализ рисков.</li> </ol> <p>Расставьте ниже в таблице номера этапов в последовательности их выполнения:</p> <table border="1" data-bbox="245 1800 1032 1868" style="width: 100%; height: 30px;"> <tr> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> </tr> </table> <p><b>2. Закончите предложение, выбрав одно из приведенных определений: «Отличие такого метода снижения рисков как диссипация рисков от распределения рисков состоит в том, что...»:</b></p>										

А. Риск инновационного проекта делится участниками проекта;

Б. Риск инновационного проекта делится участниками проекта, его исполнителями, субподрядчиками;

В. Риск инновационного проекта делится с посторонними юридическими и физическими лицами.

**3. Закончите предложение, выбрав одно из приведенных определений: «При высоком значении среднеквадратического отклонения фактических данных по риску от расчетных...»:**

А. Риск прогнозируемого события выше;

Б. Риск прогнозируемого события ниже;

В. Риск прогнозируемого события не меняется.

**Часть С (проверяются навыки)**

**В1. Предложите приемы уменьшения кредитных рисков.**

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_
5. \_\_\_\_\_
6. \_\_\_\_\_
7. \_\_\_\_\_
8. \_\_\_\_\_
9. \_\_\_\_\_
10. \_\_\_\_\_

**В2.** В результате страхового случая – пожара – утрачено помещение и оборудование предприятия «Ветерок» стоимостью (с учетом износа) 300 млн. руб., готовая продукция стоимостью 30 млн. руб. Затраты на расчистку территории составили 2 млн. руб. Сдача металлолома поврежденных конструкций и оборудования принесла предприятия 1 млн. руб. Простой производства принес потери 10 млн. руб. Затраты на восстановление предприятия – 150 млн. руб. Рассчитайте прямой, косвенный и общий убыток от пожара.

**В.3.** Менеджер инновационной деятельности выбирает один инновационный проект из двух альтернатив. Привлеченные менеджером эксперты дали следующую оценку вероятных значений доходности проектов:

Проект 1:

Вероятность развития событий по пессимистическому прогнозу – 0,3, доходность - -70%

Вероятность развития событий по среднему прогнозу – 0,6, доходность - 15%

	<p>Вероятность развития событий по оптимистическому прогнозу – 0,1, доходность - 130%.</p> <p>Проект 2:</p> <p>Вероятность развития событий по пессимистическому прогнозу – 0,2, доходность - 2%</p> <p>Вероятность развития событий по среднему прогнозу – 0,4, доходность - 15%</p> <p>Вероятность развития событий по оптимистическому прогнозу – 0,4, доходность - 22%.</p> <p>Определите среднюю доходность каждого проекта?</p> <p><b>В4.</b> Обоснуйте выбор методов управления коммерческими рисками оптовой организации.</p>
--	---

б) критерии оценивания компетенций (результатов)  
- правильность ответов на вопросы

в) описание шкалы оценивания

Компетентностный тест включает в себя три блока вопросов. Первый из них включает в себя 30 вопросов с выбором единственного варианта ответа. За каждый правильный ответ студент получает 1 балл, максимальное возможное число баллов – 30. Второй блок содержит вопросы с конструируемыми ответами (10 вопросов). Ответы на вопрос оцениваются в баллах от 0 до 3. Максимально возможное число баллов – 30. Третий блок содержит 5 мини-кейсов, ответы оцениваются в баллах от 0 до 8. Максимальное число баллов – 40. Общее максимальное число баллов за тест – 100 баллов. Путем перевода набранных баллов в проценты определяются уровни компетентности.

### **6.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций**

Задания со свободно конструируемым ответом позволяют проверить качественное овладение содержанием проверяемых курсов и сложными интеллектуальными умениями: логично и последовательно излагать свои мысли, приводить решение задачи с обоснованием отдельных этапов, применять теоретические знания для обоснования и объяснения предложенных явлений и процессов, использовать знания в воображаемых жизненных ситуациях, прогнозировать последствия, формулировать гипотезы, делать выводы выражать и обосновывать свою точку зрения, приводить аргументы в поддержку определенной точки зрения или в опровержении ее и др.

Использование подобных заданий предвещает разработку критериев оценивания и описания стандартов (эталонов) действий на разных уровнях выполнения в форме оценочных схем (шкал). Основным недостатком при оценивании свободно конструируемых ответов является большое влияние субъективности оценок экспертов. Для уменьшения расхождений в оценках экспертов разрабатывается шкала оценивания (оценочная схема, рубрика), включающая оптимальную систему критериев оценивания ответов.

Шкала оценивания заданий со свободно конструируемым ответом включает: критерии оценивания и варианты (вариант, образец) правильных ответов (элементов ответа), возможные решения. Шкала оценивания представляет собой письменные инструкции или разъяснения о действиях или ответах индивидов и определяет важные компоненты оцениваемой работы.

Разработка шкалы оценивания выполнения задания со свободно конструируемым ответом предполагает следующие действия:

Определение подхода к оценке выполнения задания (интегральный, аналитический или поэлементный);

Выделение основных критериев оценивания выполнения задания, по которым можно дифференцировать работы обучающихся;

Подбор примеров работ обучающихся, демонстрирующих весь спектр выполнения работы (от отличной до неудовлетворительной);

Определение шкалы измерения для оценки разного уровня освоения данного критерия оценивания и длины шкалы.

Экспериментальная проверка разработанного варианта критериев;

Доработка системы критериев;

Дополнительный подбор примеров работ обучающихся, демонстрирующих весь спектр выполнения задания.

Шкала оценивания может считаться объективной и надежной, если несколько экспертов, проверяющие одну и

ту же работу, делают одинаковое заключение о подготовке обучающегося (выставляют одинаковые баллы) или если один и тот же проверяющий одинаково оценивает одну и ту же работу обучающегося, проверяя ее через некоторое время.

Статистические показатели, характеризующие качество разработанной шкалы оценивания:

Распределение ответов оцениваемых. Если система баллов подобрана правильно, то ответы распределяются по всем баллам. Нет ни одного балла, который был получен незначительной группой оцениваемых (менее 5%).

Надежность проверки и перепроверки. При повторной проверке работы совпадение должно быть не менее чем в 85% случаев.

Если в ответе допущены орфографические, пунктуационные и грамматические ошибки, не искажающие суть ответа, не учитываются.

## 7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

а) основная учебная литература:

1. Мамаева, Л. Н. Управление рисками [Текст] : учебное пособие / Л. Н. Мамаева. - 2-е изд. - Москва : Дашков и К°, 2012. - 255 с.
2. Плошкин, В.В. Оценка и управление рисками на предприятии: учебное пособие для вузов [Текст] / В.В. Плошкин. – Старый Оскол: ТНТ, 2013. – 447 с.
3. Ермасова, Н.Б. Риск-менеджмент организации: учебно-практическое пособие [Текст] / Н.Б. Ермасова. – М.: Дашков и Ко, 2013. – 379 с.
4. Воробьев, С.Н. Управление рисками : учебное пособие / С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. - М. : Юнити-Дана, 2012. - 512 с. - ISBN 5-238-00861-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117545> (25.03.2015).

### Б) дополнительная литература:

1. Риск-менеджмент инвестиционного проекта [Текст] : учебник для вузов / [М. В. Грачева и др.]] ; под ред.: М. В. Грачевой, А. Б. Секерина. - Москва : ЮНИТИ, 2013. - 544 с.
2. Ермасова, Наталья Борисовна. Риск-менеджмент организации [Текст] : учебно-практическое пособие / Н. Б. Ермасова. - Москва : Дашков и К°, 2013. - 379 с.
3. Стратегическое управление организаций [Текст] : учебное пособие / Г. Д. Антонов, О. П. Иванова, В. М. Тумин. - Москва : ИНФРА-М, 2013. - 238 с.
4. Гмурман, Владимир Ефимович. Теория вероятностей и математическая статистика [Текст] : учебное пособие для бакалавров / В. Е. Гмурман. - 12-е изд. - Москва : Юрайт, 2013. - 479 с.
5. Шматько, Лариса Петровна. Страхование и риски в туризме [Текст] : учеб. пособие / Л. П. Шматько. - Ростов на Дону : МарТ : Феникс, 2010. - 206 с.
6. Титович А. А. Менеджмент риска и страхования. Учебное пособие. - Минск: Вышэйшая школа, 2011. - 288 с. <http://www.biblioclub.ru/index.ph> - ЭБС УБ

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

<a href="http://stroyprofile.com/archive/4936">http://stroyprofile.com/archive/4936</a>	Четверик Н. П.. Инновационные риски и методы управления: инновационная деятельность в строительстве	
<a href="http://www.das-management.info/DM_01_2009_part_03_utils_01_ma.pdf">http://www.das-management.info/DM_01_2009_part_03_utils_01_ma.pdf</a>	Марцынковский Д.М. Обзор основных аспектов риск-менеджмента	
<a href="http://www.ibl.ru/konf/151211/strategii-">http://www.ibl.ru/konf/151211/strategii-</a>	Швец С.К. Стратегии управления рисками в компании	



- <http://ecsocman.edu.ru> - Федеральный портал «Экономика. Социология. Менеджмент». Содержит большое количество литературы, Интернет ресурсов, программ по трём предметам, вынесенным в название сайта.
- <http://www.ts-ru.com> - Электронный журнал по менеджменту. Сайт содержит множество терминов, касающихся менеджмента, статей и новостей о менеджменте.
- <http://www.cfin.ru> - Сайт «Корпоративный менеджмент». Представлен полный архив журнала «Менеджмент в России и за рубежом», публикации, семинары по менеджменту
- <http://www.allbest.ru/libraries.htm> - Огромный каталог электронных библиотек.
- <http://www.aup.ru/management/> - Административно-управленческий портал. Содержит ссылки на огромное количество книг по управлению предприятием (менеджменту). Есть раздел библиотека, форум и многое другое.

### 9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

вид учебных занятий	Организация деятельности студента
Лекция	При прослушивании лекций необходимо использовать распечатку электронного слайд-конспекта, которую студенты получают в начале семестра. В ходе изложения материалы целесообразно делать пометки, отражая дополнительную информацию, вопросы. Конспектирование только лекционного материала не позволит обучающемуся освоить необходимый для профессиональной деятельности теоретико-методический материал, а тем более решать практические задачи по разработке и внедрению систем управления рисками. Необходимо изучение конспекта лекций, его осмысление, что дает возможность обучающемуся получить четкие ориентировки в рассматриваемой проблеме, определить необходимую литературу, которую необходимо прочесть или тщательно проработать. Целесообразно запомнить основные положения, определения, классификации, приводимые в лекциях, поскольку они являются необходимой основой для полноценной работы на практических занятиях.
Практические занятия	Особенности подготовки обуславливаются конкретным содержанием практического занятия. После проработки лекционного материала целесообразно переходить к чтению дополнительной научной и профессиональной литературы. Особенно важно с теоретических позиций осмыслить собственный практический опыт, другую известную обучающемуся информацию из российской деловой практики. Необходимым условием полноценного освоения дисциплины, формирования соответствующих компетенций является самостоятельное активное изучение научной и деловой литературы (включая ресурсы Интернета), а при возможности – опыта конкретных предприятий. Общий список базовой и дополнительной литературы, периодических изданий, Интернет-ресурсов приведен в настоящей рабочей программе. Учитывая практическую направленность дисциплины, помимо сугубо научных источников, обучающемуся следует активно использовать деловую периодику, материалы и статьи, написанные специалистами-практиками, бизнес-консультантами, аналитиками. Однако нужно учитывать, что подобные источники далеко не всегда отвечают требованиям объективности и непредвзятости.
Подготовка к зачету	При подготовке к экзамену необходимо ориентироваться на перечень вопросов к экзамену и рекомендуемую литературу. В качестве основного материала следует использовать конспект лекций по дисциплине, дополнительного – литературу, указанную в рабочей программе.

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

1. Использование слайд-презентаций при проведении лекционных занятий
2. Консультирование посредством электронной почты
3. Организация взаимодействия с обучающимися посредством Интернет-групп

**11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Учебная аудитория на 20 мест

**12. Другие сведения и (или) материалы**

**12.1. Перечень образовательных технологий**

Для реализации различных видов учебной работы по дисциплине предполагается использование рядов активных и интерактивных форм проведения занятий. При проведении лекционных занятий будут использованы следующие активные формы.

При проведении лекций: лекция с разбором конкретных ситуаций по вопросам применения различных методов антикризисного управления.

Практические занятия будут проводиться в следующих активных формах: игровое проектирование по формированию системы внутренних документов антикризисного управления, case-study.

Составитель (и): Иванова О.П., д.э.н., профессор

(фамилия, инициалы и должность преподавателя (ей))