

НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОСТОЧНО - СИБИРСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И
МЕНЕДЖМЕНТА»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор НОУ ВО «ВСИЭМ»



Л.Н. Цой

«21» июня 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ»

Направление подготовки **38.03.02 Менеджмент**

Направленность (профиль) основной профессиональной образовательной программы бакалавриата: «**Логистика**»

Формы обучения:

Очная, заочная

Виды профессиональной деятельности:

информационно-аналитическая
предпринимательская

Учебный год:

2021/2022

Якутск 2021

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи обучения по дисциплине	3
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	4
4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебной работы) и на самостоятельную работу обучающихся.....	4
4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий.....	6
4.2. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)	8
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине(модулю)	9
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	10
6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	10
6.2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	10
6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	13
7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	16
8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	17
8.1. Общие методические рекомендации по освоению дисциплины «Риск-менеджмент» для обучающихся по направлению 38.03.02 Менеджмент	17
8.2. Методические рекомендации по самостоятельной работе по дисциплине «Риск-менеджмент» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент	17
9. Перечень информационных технологий используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационно-справочных систем.....	18
10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	19
11. Средства адаптации образовательного процесса по дисциплине к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ).....	19

1. Цели и задачи обучения по дисциплине

Цель обучения по дисциплине «Риск-менеджмент»– познакомить обучающихся с основными понятиями и методами принятия решений, с классами задач, которые могут быть решены с их помощью.

Основные задачи дисциплины: дать навыки практического использования методов принятия решений в профессиональной деятельности; научить выбирать методы для принятия наиболее эффективных решений в условиях быстро меняющейся реальности, для быстрой адаптации к изменяющимся условиям деятельности.

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

Процесс изучения дисциплины «Риск-менеджмент» направлен на формирование обучающихся по программе высшего образования (бакалавриат) по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, «Логистика» компетенции ПК-9, ПК-15 и ОК-6

Код и описание компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-9	Знает законодательные основы влияния макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, основные механизмы принятия решений органами государственного и муниципального управления
	Умеет выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса, применять полученные знания при работе над ВКР
	Владет навыками работы с государственными органами, способностью анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса; способностью проводить анализ рыночных и специфических рисков, использовать его результаты в исследовательской и профессиональной деятельности
ПК-15	Знает основные методы количественного и качественного анализа рисков; требования к принятию эффективных решений об инвестировании и финансировании
	Умеет проводить идентификацию, категоризацию, качественный и количественный анализ рисков; использовать методы анализа рисков в исследовательской работе над ВКР
	Владет методами и инструментами анализа и оценки рыночных и специфических рисков для принятия решений; инструментами анализа чувствительности инвестиционных и финансовых решений к рыночным и специфическим рискам
ОК-6 способностью к	Знает основные этапы развития проектной деятельности как прикладной

самоорганизации и самообразованию	науки и особенности каждого из них; специфику современных проектов взглядов, проявляющуюся в альтернативности воззрений; основные категории и законы проектной деятельности; основные принципы проектной деятельности.
	Умеет проводить предельный анализ; практически оценивать вклад того или иного направления, течения, школы или конкретного человека в экономическую теорию; анализировать альтернативные способы объяснения экономических явлений и их использования на практике в виде определённой экономической политики государства; использовать знания, полученные в ходе изучения основ экономики, для правильного понимания причин и последствий тех или иных экономических явлений
	Владеет навыками применения экономических знаний в профессиональной деятельности

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Риск-менеджмент» относится к вариативной части профессионального цикла Б.1. В.ДВ.1.Овладев знаниями в области управления рисками, бакалавр сможет, идентифицировать вид риска, определять и оценивать степень риска, разработать план по управлению рисками. Входные знания, умения и компетенции, необходимые для изучения данного курса, формируются в процессе изучения Экономической теории; Данную учебную дисциплину дополняет последующее или параллельное освоение следующих дисциплин: Теория менеджмента, Налоги и налогообложение, Страхование, Маркетинг, Антикризисное управление, Бизнес-планирование, Мировая экономика и международные экономические отношения, Трудовое право, Налоговое право, Финансовое право, Земельное право, Экологическое право, Инвестиционный анализ

Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебной работы) и на самостоятельную работу обучающихся

Согласно учебным планам общая трудоемкость дисциплины «Риск-менеджмент» по очной форме обучения составляет 4 зачетных единицы (144 часа), по заочной форме обучения составляет 2 зачетные единицы (72 часа).

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры
Контактная работа* (аудиторные занятия) всего, в том числе:	40	2
лекции	20	20
практические занятия	20	20
Самостоятельная работа*	32	32
Промежуточная аттестация - зачет	зачет	зачет
Общая трудоемкость	72	72

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры
		6
Контактная работа* (аудиторные занятия) всего, в том числе:		
лекции	4	4
практические занятия	4	4

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры
		6
Самостоятельная работа*	60	60
Промежуточная аттестация - зачёт	Зачет	Зачет
Общая трудоемкость, часы	72	72

* для обучающихся по индивидуальному учебному плану количество часов контактной и самостоятельной работы устанавливается индивидуальным учебным планом.¹

Дисциплина реализуется посредством проведения учебных занятий (включая проведение текущего контроля успеваемости) и промежуточной аттестации обучающихся. В соответствии с рабочей программой и тематическим планом изучение дисциплины проходит в форме контактной работы обучающихся с преподавателем и самостоятельной работы обучающихся. При реализации дисциплины предусмотрена аудиторная контактная работа и внеаудиторная контактная работа, посредством электронной информационно-образовательной среды. Учебный процесс в аудитории осуществляется в форме лекций и практических занятий. В лекциях раскрываются основные темы изучаемого курса, которые входят в рабочую программу. На практических занятиях более подробно изучается программный материал в плоскости отработки практических умений и навыков и усвоения тем. Внеаудиторная контактная работа включает в себя проведение текущего контроля успеваемости (тестирование) в электронной информационно-образовательной среде.

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий Тематический план для очной формы обучения

СОГЛАСНО УЧЕБНОМУ ПЛАНУ

№	Наименование темы	Количество часов по учебному плану	Количество аудиторных часов	Из них, час		Самостоятельная работа	Формируемые компетенции
				лекции	практические занятия		
1	Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента.			2	2	4	ОК-6, ПК-9, ПК-15
2	Классификация рисков.						

¹ Примечание:

для обучающихся по индивидуальному учебному плану - учебному плану, обеспечивающему освоение соответствующей образовательной программы на основе индивидуализации ее содержания с учетом особенностей и образовательных потребностей конкретного обучающегося (в том числе при ускоренном обучении, для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов, для лиц, зачисленных для продолжения обучения в соответствии с частью 5 статьи 5 Федерального закона от 05.05.2014 №84-ФЗ «Об особенностях правового регулирования отношений в сфере образования в связи с принятием в Российскую Федерацию Республики Крым и образованием в составе Российской Федерации новых субъектов - Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации»).

3	Анализ степени риска.			2	2	4	ОК-6, ПК-9, ПК-15
4	Оценка степени риска.			4	4	4	ОК-6, ПК-9, ПК-15
5	Процесс управления рисками.			2	2	4	ОК-6, ПК-9, ПК-15
6	Методы управления рисками.			8	8	8	ОК-6, ПК-9, ПК-15
	Зачет						ОК-6, ПК-9, ПК-15
	Итого 72	72	40	20	20	32	

**в т.ч. в интерактивной (активной) форме*

Формы учебных занятий с использованием активных и интерактивных технологий обучения

№	Наименование разделов (тем), в которых используются активные и/или интерактивные образовательные технологии	Образовательные технологии	Трудоемкость (час.)
1.	Анализ степени риска.	<i>работа в малых группах</i> (выполнение практических заданий в группах 2 – 5 человек, позволяет практиковать навыки сотрудничества, межличностного общения, распределения ролей участия)	2 часа
2.	Оценка степени риска.	<i>работа в малых группах</i> (выполнение практических заданий в группах 2 – 5 человек, позволяет практиковать навыки сотрудничества, межличностного общения, распределения ролей участия)	2 часа
3.	Процесс управления рисками.	<i>работа в малых группах</i> (выполнение практических заданий в группах 2 – 5 человек, позволяет практиковать навыки сотрудничества, межличностного общения, распределения ролей участия)	2 часа
4	Методы управления рисками.	<i>работа в малых группах</i> (выполнение практических заданий в группах 2 – 5 человек, позволяет практиковать навыки сотрудничества, межличностного общения, распределения ролей участия)	2 часа

Заочная форма обучения

№	Наименование темы	Количество часов по учебному плану	Количество аудиторных часов	Из них, час		Самостоятельная работа	Формируемые компетенции
				лекции	практические занятия		
1	Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента.			1		8	ОК-6, ПК-9, ПК-15
2	Классификация рисков.				1	7	ОК-6, ПК-9, ПК-15
3	Анализ степени риска.				1	7	ОК-6, ПК-9, ПК-15
4	Оценка степени риска.			1		7	ОК-6, ПК-9, ПК-15
5	Процесс управления рисками.			1	1	16	ОК-6, ПК-9, ПК-15
6	Методы управления рисками.			1	1	15	ОК-6, ПК-9, ПК-15
	зачет						
	Итого	72	8	4	4	60	

**в т.ч. в интерактивной (активной) форме*

4.2. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

1 Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента.

Основные определения и понятия риск-менеджмента. Процессы управления риском. Категория «риск» и «доходность». Основные элементы и этапы управления риском. Функции риск-менеджмента. Организация риск-менеджмента. Понятия: интуиция, инсайт, эвристика. Правила риск-менеджмента. Перечень документов, характеризующих финансовое состояние организации.

2. Классификация рисков.

Классификация рисков по их функциональной направленности. Чистые и спекулятивные риски. Производственный риск. Коммерческий риск. Финансовый риск. Риски в зависимости от основной причины их возникновения. Риски, связанные с покупательной способностью денег. Инвестиционные риски. Селективные риски. Риск банкротства. Биржевые риски. Транспортный риск. Валютный риск. Региональный риск. Отраслевой риск. Инновационный риск. Риски потери имущества бизнеса. Риск не востребоваемости продукции. Форс-мажорные риски.

3. Анализ степени риска.

Идентификация и концептуальные направления

анализа рисков. Качественный анализ. Этапы идентификации и анализа рисков. Принципы информационного обеспечения системы управления риском. Полезность информации. Эффективность управления риском. Доступность информации. Общие группы источников информации при анализе конкретных рисков. Приемы визуализации рисков. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска. Рисковый капитал. Система неопределенностей.

4. Оценка степени риска.

Количественные оценки. Определение степени риска. Методы оценки риска: количественный и качественный. Нормальное распределение вероятностей и кривая риска. Эмпирическая шкала допустимого риска. Кривая рисков. Методы экспертных оценок при определении степени риска. Концепция рисковой стоимости (VAR). Объективный метод установления доверительного интервала и временного горизонта.

5. Процесс управления рисками.

Процесс управления рисками в организации и его этапы. Идентификация и анализ риска. Анализ альтернатив управления риском. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском.

6. Методы управления рисками.

Методы минимизации негативного влияния неблагоприятных событий. Классификация методов управления рисками. Выбор методов управления риском. Исполнение выбранного метода управления риском. Методы управления рисками (четыре группы). Методы уклонения от риска. Схема методов управления рисками. Методы локализации и диссипации риска. Диверсификация. Виды диверсификации и интеграции. Методы компенсации риска, как упреждающие методы управления рисками. Правило пяти «С».

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

Самостоятельная работа обеспечивает подготовку обучающегося к аудиторным занятиям и контрольным мероприятиям по изучаемой дисциплине. Результаты этой подготовки проявляются в активности обучающегося на занятиях и в качестве выполненных контрольных работ, тестовых заданий, сделанных докладов и других форм текущего контроля.

Самостоятельная работа по дисциплине «Риск-менеджмент» включает следующие виды деятельности:

- работа с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций и учебной литературы;
- поиск (подбор) и обзор литературы, электронных источников информации по индивидуально заданной проблеме курса;
- выполнение домашнего задания к занятию;
- выполнение домашней контрольной работы (решение заданий, выполнение упражнений);
- изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку (отдельные темы, параграфы);
- подготовка к практическим занятиям;
- подготовка к контрольной работе;

- подготовка к зачету.

№ п/п	Вид учебно-методического обеспечения
1	Общие методические рекомендации по изучению дисциплины «Риск-менеджмент» для обучающихся.
2	Методические рекомендации по самостоятельной работе и выполнению контрольных работ по дисциплине «Риск-менеджмент» для обучающихся
3	Примерный комплект заданий для текущего контроля успеваемости
4	Типовые задания для тестирования
5	Вопросы для самоконтроля знаний
7	Экзаменационные вопросы

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Порядок, определяющий процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций определен в Положении о формах, периодичности и порядке текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования в НОУ ВО «ВСИЭМ».

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

Этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП прямо связаны с местом дисциплин в образовательной программе. Каждый этап формирования компетенции, характеризуется определенными знаниями, умениями и навыками и (или) опытом профессиональной деятельности, которые оцениваются в процессе текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по дисциплине (практике) и в процессе итоговой аттестации.

Дисциплина «Риск-менеджмент» является промежуточным этапом формирования компетенций ПК-9, ПК-15 и ОК-6. Итоговая оценка уровня сформированности компетенций ОК-6, ПК-9 и ПК-15 определяется в период итоговой аттестации.

В процессе изучения дисциплины, компетенции также формируются поэтапно. Основными этапами формирования ПК-9 при изучении дисциплины «Риск-менеджмент» является последовательное изучение содержательно связанных между собой тем учебных занятий. Изучение каждой темы предполагает овладение обучающимися необходимыми дескрипторами (составляющими) компетенций. Для оценки уровня сформированности компетенций в процессе изучения дисциплины «Риск-менеджмент» предусмотрено проведение текущего контроля успеваемости по темам (разделам) дисциплины и промежуточной аттестации по дисциплине – экзамен.

6.2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

На этапах текущего контроля успеваемости по дисциплине показателями успеваемости являются результаты выполнения тестов.

Критерии оценки результатов тестирования по дисциплине «Риск-менеджмент»:

% верных решений (ответов)	Шкала оценивания
80-100	5 – «Отлично»
61-89	4 – «Хорошо»
40-60	3 – «Удовлетворительно»
0-39	2 – «Неудовлетворительно»

Показателями оценивания компетенций на этапе промежуточной аттестации по дисциплине «Риск-менеджмент» являются результаты обучения дисциплине.

Показатели оценивания компетенций
ОК-6
Знает основные этапы развития проектной деятельности как прикладной науки и особенности каждого из них; специфику современных проектов взглядов, проявляющуюся в альтернативности воззрений; основные категории и законы проектной деятельности; основные принципы проектной деятельности.
Умеет проводить предельный анализ; практически оценивать вклад того или иного направления, течения, школы или конкретного человека в экономическую теорию; анализировать альтернативные способы объяснения экономических явлений и их использования на практике в виде определённой экономической политики государства; использовать знания, полученные в ходе изучения основ экономики, для правильного понимания причин и последствий тех или иных экономических явлений
Владеет навыками применения экономических знаний в профессиональной деятельности
ПК-9
Знает законодательные основы влияния макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, основные механизмы принятия решений органами государственного и муниципального управления
Умеет выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса, применять полученные знания при работе над ВКР
Владеет навыками работы с государственными органами, способностью анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса; способностью проводить анализ рыночных и специфических рисков, использовать его результаты в исследовательской и профессиональной деятельности
ПК-15
Знает основные методы количественного и качественного анализа рисков; требования к принятию эффективных решений об инвестировании и финансировании
Умеет проводить идентификацию, категоризацию, качественный и количественный анализ рисков; использовать методы анализа рисков в исследовательской работе над ВКР

Владеет

методами и инструментами анализа и оценки рыночных и специфических рисков для принятия решений; инструментами анализа чувствительности инвестиционных и финансовых решений к рыночным и специфическим рисками

Шкала оценивания, в зависимости от уровня сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций			
«недостаточный» Компетенции не сформированы. Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы	«пороговый» Компетенции сформированы. Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	«продвинутый» Компетенции сформированы. Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	«высокий» Компетенции сформированы. Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка
Описание критериев оценивания			
Обучающийся демонстрирует: - существенные пробелы в знаниях учебного материала; - допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; - непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета; - отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины; - отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкую степень контактности.	Обучающийся демонстрирует: - знания теоретического материала; - неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; - неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы. - недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины; - умение, без грубых ошибок, решать практические задания, которые следует выполнить.	Обучающийся демонстрирует: - знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; - твердые знания теоретического материала. - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; - правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы; - умение решать практические задания, которые следует выполнить. - владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины; - наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам. Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах на дополнительные вопросы.	Обучающийся демонстрирует: - глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; - полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий, в рамках обсуждаемых заданий; - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, - логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора; - умение решать практические задания. - свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.
Оценка «неудовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно»	Оценка «хорошо»	Оценка «отлично»

Оценочный лист результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Уровень сформированности компетенции на
-----------------	---

	данном этапе / оценка
ОК-6	
ПК-9	
ПК-15	
Оценка по дисциплине	

Оценка по дисциплине зависит от уровня сформированности компетенций, закрепленных за дисциплиной и представляет собой среднее арифметическое от выставленных оценок по отдельным результатам обучения (знания, умения, навыки).

Оценка «отлично» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 4,5 до 5,0.

Оценка «хорошо» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 3,5 до 4,4.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 2,5 до 3,4.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 0 до 2,4.

6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций²

Задача №1. Анализ и оценка степени риска. Оценка риска предпринимательского проекта на основе анализа безубыточности.

1. Необходимо определить точку безубыточности проекта, если планируемая цена единицы продукции составляет $c = 40$ руб., переменные издержки на единицу продукции – $u_{пер} = 1000$ руб., а постоянные издержки – $U_{пост} = 2000$ руб., фактический (планируемый) объем производства – $Q = 400$ единиц.

2. Предприниматель намерен открыть компанию, по производству газированной воды, по его прогнозам цена единицы продукции будет составлять 50 руб., издержки на ингредиенты, электричество и наемных работников на единицу продукции 14000 руб., а издержки на аренду помещения, а также административные расходы – 4000 руб., планируемый объем производства 500 бутылок. Определите точку то количество газированной вод, при котором компания не будет нести убытки, но и е будет получать прибыль.

Примерная тематика докладов

Тема 1. Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента.

Тема 2. Понятие и значение риска в предпринимательской деятельности.

Тема 3. Основные проблемы риск-менеджмента.

Тема 4. Предпринимательские риски.

Тема 5. Банковские риски.

Тема 6. Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Профильный менеджмент.

Примерные темы курсовых работ, критерии оценивания (не предусмотрено)

6.5. Методические указания по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов по изучению дисциплины включает:

1. Работу над конспектом лекций;
2. Подготовка к семинарским занятиям в соответствии с рабочим планом дисциплины и планами семинарских занятий;
3. Работа с учебной и периодической литературой;

² Оценочные материалы в полном объеме разработаны и утверждены кафедрой, реализующей данную дисциплину, являются составной частью ОПОП.

6.6. Промежуточный контроль

Образцы тестов, заданий

Образец теста:

Тест № 1

1. Риск – это:
 - а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
 - б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
 - в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
 - г) вероятность провала программы продаж;
 - д) вероятность успеха в бизнесе.
2. Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя:
 - а) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска, выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;
 - б) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
 - в) организация службы управления рисками на предприятии.
3. Какие категории задач риск-менеджмента можно выделить?
 - а) применение риск-менеджмента, точность прогнозов рисков;
 - б) применение методов риск-менеджмента, точность оценок рисков;
 - в) управление рисками по их типам, точность прогнозов рисков;
 - г) применение риск-менеджмента, управление рисками по их типам, точность оценок рисков;
 - д) применение методов риск-менеджмента, управление рисками по их типам, точность прогнозов рисков.
4. Какого типа функций риск-менеджмента не существует:
 - а) функции объекта управления
 - б) функции предмета управления
 - в) функции субъекта управления
5. Каковы функции объекта управления в риск-менеджменте?
 - а) организация разрешения риска;
 - б) организация рискованных вложений капитала;
 - в) организация работы по снижению величины риска;
 - г) организация процесса страхования рисков;
 - д) организация экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса;
 - е) все перечисленное является функциями объекта управления;
 - ж) ничего из перечисленного не является функцией объекта управления.
6. Что из перечисленного не является правилами риск-менеджмента?
 - а) нельзя рисковать многим ради малого;
 - б) нельзя думать, что существует только одно решение, возможно, есть и другие;
 - в) при существовании нескольких вариантов, следует идти по пути минимально риска;
 - г) положительное решение принимается лишь при отсутствии сомнения;
 - д) риск – дело благородное.

Образец задачи:

Задача №3. Методы управления рисками. Страхование как метод снижения рисков.

1. Между страхователем и страховщиком заключен договор страхования с франшизой, равной 15 тыс. р. За период действия договора предприятие понесло убытки в результате различных аварий: а) 50 тыс. р.; б) 30 тыс. р.; в) 6 тыс. р.; г) 3 тыс. р. Определить общий размер страхового возмещения, который страхователь получит: а) с безусловной франшизой, б) с условной франшизой, в) с совокупной франшизой. Какой договор страхования выгоднее для предприятия?

2. Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 50 тыс. р., его балансовая стоимость 100 тыс. р. Ущерб, нанесенный автомобилю в результате аварии, составил 40 тыс. р. В какой сумме будет выплачено страховое возмещение? Какое будет страховое возмещение, если автомобиль будет застрахован по системе пропорционального страхования?

3. Необходимо выбрать наименее убыточный регион. Критерием выбора является минимальная величина следующих показателей страхования: частота страховых событий,

коэффициент кумуляции риска, убыточность страховой суммы, тяжесть риска. Исходные данные. В регионе А число застрахованных объектов 30 тыс. ед., страховая сумма застрахованных объектов 150 млрд. р., число пострадавших объектов 10 тыс. ед., число страховых случаев 8,4 тыс. ед., страховое возмещение 2 млрд. р. В регионе Б число застрахованных объектов 4 тыс. ед., страховая сумма застрахованных объектов 40 млрд р., число пострадавших объектов 2 тыс. ед., число страховых случаев 1,6 тыс. ед., страховое возмещение 3,2 млрд. р.

Перечень вопросов к зачету:

Тема 1. Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента.

1. Понятие и содержание риск-менеджмента.
2. Основные элементы и этапы управления рисками.
3. Функции и правила риск-менеджмента.
4. Сущность и расчет коэффициента риска.
5. Информационное обеспечение риск-менеджмента.
6. Понятие и значение риска в предпринимательской деятельности.
7. Взаимосвязь между риском и доходностью.
8. Организация и функционирование отдела рискового вложения капитала.
9. Процесс управления рисками.
10. Основные проблемы риск-менеджмента.

Тема 2. Классификация рисков.

1. Чистые и спекулятивные риски. Основные отличия и примеры.
2. Коммерческие риски.
3. Транспортные риски.
4. Финансовые риски.
5. Форс-мажорные риски.
6. Предпринимательские риски.
7. Биржевые риски.
8. Риск банкротства.
9. Направления классификации рисков.
10. Инновационные риски.

Тема 3. Анализ и оценка степени риска.

1. Экспертные, математические и статистические методы оценки риска.
2. Критерии оценки риска и основные показатели.
3. Понятие и приемы визуализации рисков.
4. Концепция рисковой стоимости (VAR).
5. Расчетные методы оценки.
6. Использование закона нормального распределения в риск-менеджменте.
7. Использование стратегических (математических) игр в риск-менеджменте.
8. Применение теории полезности в оценке рисков.
9. Количественные и экспертные методы оценки риска.
10. Статистические показатели оценки степени риска.

Тема 4. Оценка степени риска

1. Определение степени риска.
2. Методы оценки риска: количественный и качественный.
3. Нормальное распределение вероятностей и кривая риска.
4. Эмпирическая шкала допустимого риска.
5. Кривая рисков.
6. Методы экспертных оценок при определении степени риска.
7. Концепция рисковой стоимости (VAR).
8. Объективный метод установления доверительного интервала и временного горизонта.

Тема 4. Процесс управления рисками

1. Этапы процесса управления рисками на предприятии.
2. Идентификация и анализ риска.
3. Классификация методов управления риском.
4. Методы уклонения от риска.
5. Методы локализации и диссипации риска.
6. Диверсификация как метод управления риском.
7. Страхование в управлении рисками.

8. Понятие и функции кэптинговой компании.
 9. Правило пяти «С».
- Тема 6. Методы управления рисками
Классификация методов управления рисками.
Методы управления рисками.
Методы уклонения от риска.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) основная литература:

1. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент. – М.: «Дашков и К», 2016. (доступ из ЭБС <http://biblioclub.ru>).

б) дополнительная литература:

1. Балдин К.В., Воробьев С.Н. Управление рисками: Учеб. пособие для студентов вузов обучающихся по специальности экономики и управления. – М.: ЮНИТИ ДАНА, 2005. (гриф)
2. Балдин К.В., Риск-менеджмент. — М.: Гардарики УИЦ, 2005. (гриф)
3. Ступаков В.С. Риск-менеджмент: учебное пособие. — М.: Финансы и статистика, 2005. (гриф)
4. Филина Ф.Н. Риск-менеджмент/ Ф.Н. Филина. – М.: ГроссМедиа, 2008.
5. Бартон Т. Риск-менеджмент. Практика ведущих компаний. – М.: Вильямс, 2008.
6. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски – М.: Изд. «Дашков и Ко», 2005
7. Энциклопедия финансового риск-менеджмента. Под ред. А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. - . 3-е изд. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007
8. Глухов В.В., Медников М.Д., Коробко С.Б. Математические методы и модели для менеджмента – СПб.: Изд. «Лань», 2005

7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

а) электронные образовательные ресурсы (ЭОР):

www.minfin.ru - сайт Министерства финансов Российской Федерации.
www.government.gov.ru - Правительство Российской Федерации.
www.economy.gov.ru - Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации.
www.goscomstat.ru-Федеральная служба государственной статистики.
www.cbr.ru- Центральный банк Российской Федерации.
www.fis.ru - сайт региональной компании "ФИС".
www.interfax.ru - сайт агентства Интерфакс.
www.consultant.ru - сайт "КонсультантПлюс".

б) электронно-библиотечные системы (ЭБС):

№ п/п	Дисциплина	Ссылка на информационный ресурс	Наименование разработки в электронной форме	Доступность/срок действия договора
1.	«Риск-менеджмент»	http://biblioclub.ru/	Электронно-библиотечная система (ЭБС)	Индивидуальный неограниченный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет/ договор № 011-03/2018 от 19 марта 2018 г. с ООО "Современные цифровые

				технологии" (срок действия до 18 марта 2019 г.
--	--	--	--	--

8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

8.1. Общие методические рекомендации по освоению дисциплины «Риск-менеджмент» для обучающихся по направлению 38.03.02 Менеджмент

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий с целью формирования профессиональных навыков обучающихся.

Основными видами учебной работы являются лекционные, практические/семинарские занятия. Групповое обсуждение и индивидуальные консультации обучающихся в процессе решения учебных задач, в т.ч. посредством телекоммуникационных технологий. Обсуждение конкретных ситуаций. Просмотр и анализ учебных фильмов.

Успешное изучение дисциплины «Риск-менеджмент» предполагает целенаправленную работу обучающихся над освоением ее теоретического содержания, предусмотренного учебной программой, активное участие в подготовке и проведении активных форм учебных занятий. В связи с этим обучающиеся должны руководствоваться рядом методических указаний.

Во-первых, при изучении дисциплины следует опираться и уметь конспектировать лекции, так как в учебниках, как правило, излагаются общепринятые, устоявшиеся научные взгляды.

Во-вторых, обучающийся обязан целенаправленно готовиться к практическим занятиям.

В-третьих, обучающемуся следует внимательно изучить целевую установку по изучаемой дисциплине и квалификационные требования, предъявляемые к подготовке выпускников, рабочую программу и тематический план. Это позволит четко представлять круг изучаемых дисциплиной проблем, ее место и роль в подготовке бакалавра.

В-четвертых, качественное и в полном объеме изучение дисциплины возможно при активной работе в часы самостоятельной подготовки. Обучающийся должен использовать нормативные документы, научную литературу и другие источники, раскрывающие в полном объеме содержание дисциплины. Список основной и дополнительной литературы, сайтов интернета предлагается в рабочей программе. При этом следует иметь в виду, что для глубокого изучения дисциплины необходима литература различных видов:

- а) учебники, учебные и учебно-методические пособия, в том числе и электронные;
- б) справочная литература – энциклопедии, словари, тематические, терминологические справочники, раскрывающие категориально-понятийный аппарат дисциплины.

Изучая учебную литературу, следует уяснить основное содержание той или иной проблемы.

8.2. Методические рекомендации по самостоятельной работе по дисциплине «Риск-менеджмент» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент

Самостоятельная работа обучающихся (СРС) по дисциплине играет важную роль в ходе всего учебного процесса. Методические материалы и рекомендации для обеспечения СРС содержатся в приложении, а также готовятся преподавателем по отдельным темам и выдаются обучающимся. Для успешного усвоения курса необходимо не только посещать аудиторские занятия, но и вести активную самостоятельную работу. При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

просматривать основные определения и факты;
повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;
изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу;
самостоятельно выполнять задания для самостоятельной подготовки;
использовать для самопроверки материалы фонда оценочных средств;
Домашнее задание оценивается по следующим критериям:
Степень и уровень выполнения задания;
Аккуратность в оформлении работы;
Использование специальной литературы;
Сдача домашнего задания в срок.
Оценивание домашних заданий входит в накопленную оценку.

9. Перечень информационных технологий используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационно-справочных систем

В процессе реализации образовательной программы при осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Риск-менеджмент» применяются **следующие информационные технологии:**

1. презентационные материалы (слайды по всем темам лекционных и практических занятий);
2. аудио-, видео-, иные демонстрационные средства; проекторы, ноутбуки, персональный компьютер;
3. электронные учебники; словари; периодические издания;

Обучающимся НОУ ВО «ВСИЭМ» обеспечена возможность свободного доступа в электронную информационную образовательную среду (ЭИОС).

Электронная информационно-образовательная среда – это совокупность электронных информационных и образовательных ресурсов, информационных и телекоммуникационных технологий и средств, обеспечивающих освоение студентами образовательных программ.

ЭИОС НОУ ВО «ВСИЭМ» обеспечивает:

- а) доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), практик, и к изданиям электронных библиотечных систем и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочей программе;
 - б) фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения программы бакалавриата;
 - в) проведение всех видов занятий, процедур оценки результатов обучения, реализация которых предусмотрена с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий;
 - г) формирование электронного портфолио обучающегося, в том числе сохранение работ обучающегося, рецензий и оценок на эти работы со стороны любых участников образовательного процесса;
 - д) взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и/или асинхронное взаимодействия посредством сети «Интернет»;
 - е) демонстрацию дидактических материалов дисциплины через LCD-проектор;
- Функционирование электронной информационно-образовательной среды обеспечивается соответствующими средствами информационно-коммуникационных технологий и квалификацией работников, ее использующих и поддерживающих.

Программное обеспечение:

Windows 7 Starter Russian Academic OPEN No Level LGG
Windows XP Starter DSP OEI
Office 2007 Professional Plus

Информационно-справочные системы:

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

Занятия, текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация по дисциплине «Риск-менеджмент» проводится в учебной аудитории № 412, Виллюйский тракт 4 км., дом 3 которая предназначена для занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Для проведения занятий предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (презентации по темам интерактивных лекций и практических занятий), обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие данной программе дисциплины:

Для организации *самостоятельной работы* обучающихся используется учебная аудитория № 310, Виллюйский тракт 4 км., дом 3

11. Средства адаптации образовательного процесса по дисциплине к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ)

При необходимости в образовательном процессе НОУ ВО «ВСИЭМ» применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися инвалидами и лицами с ОВЗ:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;
- создание контента, который можно представить в различных видах без потерь данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества;
- создание возможности для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников – например, так, чтобы лица с нарушением слуха получали информацию визуально, с нарушением зрения – аудиально;
- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной, за счет альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;
- применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, проведения практических занятий, выступление с докладами и защитой выполненных работ, проведение тренингов, организации коллективной работы;
- применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;

- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ОВЗ форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи: зачет и экзамен, проводимый в письменной форме, - не более чем на 90 мин., проводимый в устной форме – не более чем на 20 мин.,
- продолжительности выступления обучающегося при защите курсовой работы – не более чем на 15 мин.

НОУ ВО «ВСИЭМ» устанавливает конкретное содержание рабочих программ дисциплин и условия организации и проведения конкретных видов учебных занятий, составляющих контактную работу обучающихся с преподавателем и самостоятельную работу обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, инвалидов (при наличии факта зачисления таких обучающихся с учетом конкретных нозологий).

ЛИСТ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ

рабочей программы дисциплины

«Риск-менеджмент»

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от _____ №____) и одобрена на заседании Ученого совета (протокол от _____ №____) для исполнения в 20__-20__ учебном году

Внесены дополнения (изменения): _____

Заведующий кафедрой

(подпись, инициалы и фамилия)

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от _____ №____) и одобрена на заседании Ученого совета (протокол от _____ №____) для исполнения в 20__-20__ учебном году

Внесены дополнения (изменения): _____

Заведующий кафедрой

(подпись, инициалы и фамилия)

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от _____ №____) и одобрена на заседании Ученого совета (протокол от _____ №____) для исполнения в 20__-20__ учебном году

Внесены дополнения (изменения): _____

Заведующий кафедрой

(подпись, инициалы и фамилия)

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от _____ №____) и одобрена на заседании Ученого совета (протокол от _____ №____) для исполнения в 20__-20__ учебном году

Внесены дополнения (изменения): _____

Заведующий кафедрой

(подпись, инициалы и фамилия)