

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФГБОУ ВО «УДМУРТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ФИЛИАЛ В ГОРОДЕ ГУБКИНСКОМ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ, ПРАВА И УПРАВЛЕНИЯ

УТВЕРЖДАЮ

« 26 » 06 2017 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Основы риск-менеджмента

Направление подготовки
38.03.02 Менеджмент

Профиль подготовки
38.03.02.01 Менеджмент организации

Степень выпускника
БАКАЛАВР

Форма обучения
Очная, заочная

Губкинский 2017

1. Наименование дисциплины

« Основы риск-менеджмента»

Целью дисциплины «Основы риск-менеджмента» является освоение студентами теоретических основ и закономерностей анализа и управления рисками, а также получение начальных практических навыков принятия решений с учетом существующих рисков.

Задачами дисциплины «Основы риск-менеджмента» являются:

- освоение основных понятий, терминологии теории риска;
- приобретение теоретических знаний по управлению рисками;
- овладение практическими навыками по идентификации, анализу и управлению рисками.

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

Выпускник, освоивший программу бакалавриата, должен обладать профессиональными компетенциями, соответствующими видам профессиональной деятельности, на которые ориентирована магистерская программа:

- *проектно-экономическая деятельность:*

- способностью формировать бухгалтерские проводки по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации (ПК-15);

В результате изучения дисциплины студент должен:

знать:

- основные понятия и методы теории риска и риск-менеджмента;

уметь:

- использовать основные методы риск-менеджмента при анализе рыночных и специфических рисков, для принятия управленческих решений;

владеть:

- практическими навыками управления проектами с учетом существующих рисков.

3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина входит в вариативную часть, вариативную составляющую.

Шифр дисциплины - Б1.В.12.01.

Изучение дисциплины базируется на знаниях, полученных студентами ранее (при освоении ОП бакалавриата) в области следующих учебных дисциплин: математика, статистика, теория вероятностей и математическая статистика, микроэкономика, макроэкономика.

Успешное освоение дисциплины позволяет перейти к научно-исследовательской работе, прохождению учебной практики (практики по получению первичных профессиональных умений и навыков). Программа дисциплины построена линейно-хронологически, в ней выделено 6 тем.

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 часа

№ п/п	Форма обучения	Общая трудоемкость дисциплины (в часах)	Контактная работа с преподавателем (в часах)				Самостоятельная работа студента	Учебных часов на контроль	
			Лекции	Прак.	Лаборат	КСР		Зачет	Экзамен
1	Очная	72	18	16	---	2	36	---	-
2	Заочная	72	6	12	---	0	54	---	-

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

Для студентов очной формы обучения общая трудоемкость 2 зачетные единицы (72 часа) (из них 34 часа - аудиторные, 36 часов - самостоятельная работа студентов). Программой дисциплины предусмотрены лекционные занятия (18 часов), практические занятия (16 час.)

№ п/п	Разделы, темы	Неделя семестра	Виды учебной работы (в часах)			Формы текущ. контроля успеваемости	Формируемые компетенции (код)	Всего компетенций
			Л.	Пр.	Сам.р аб.			
Семестр 1								
1.	Тема 1	1-4	3	3	6		15	1
2.	Тема 2	5-6	3	3	6		15	1
3.	Тема 3	7-8	3	3	6	<i>К.р.</i>	15	1
4.	Тема 4	9-12	3	3	6	<i>К.р.</i>	15	1
5.	Тема 5	13-16	3	2	6	<i>К.р.</i>	15	1
6.	Тема 6	17-18	3	2	6	<i>К.р.</i>	15	1
Всего:			18	16	36			
Форма промежуточной аттестации — <i>зачет</i>								

Для студентов заочной формы обучения общая трудоемкость 2 зачетные единицы (72 часа) (из них 18 часов - аудиторные, 54 часа - самостоятельная работа студентов). Программой дисциплины предусмотрены лекционные занятия (6 часов), практические занятия (12 час.)

№ п/п	Разделы, темы	Неделя семестра	Виды учебной работы (в часах)			Формы текущ. контроля успеваемости	Формируемые компетенции (код)	Всего компетенций
			Л.	Пр.	Сам.р аб.			

Семестр 1								
1.	Тема 1	1-4	1	2	9		15	1
2.	Тема 2	5-6	1	2	9		15	1
3.	Тема 3	7-8	1	2	9	<i>К.р.</i>	15	1
4.	Тема 4	9-12	1	2	9	<i>К.р.</i>	15	1
5.	Тема 5	13-16	1	2	9	<i>К.р.</i>	15	1
6.	Тема 6	17-18	1	2	9	<i>К.р.</i>	15	1
Всего:			6	12	36			
Форма промежуточной аттестации — <i>зачет</i>								

Содержание дисциплины

5.1. Темы и их аннотации

Тема 1. Место управления рисками в общем управлении экономическими системами

Определение риска. Понятие неопределенности. Философское понимание риска. Угрозы и возможности (негативные и позитивные риски). Цели и задачи в управлении рисками экономической системы. Управление рисками – логическая связь для всех действий по управлению экономической системой. Определение рисков события. Компоненты риска. Типы рисков.

Тема 2. Планирование управления рисками

План управления рисками. Матрица вероятностей и последствий. Матрица влияния для качественной оценки рисков.

Тема 3. Идентификация рисков

Основные источники для идентификации рисков. Инструменты идентификации. Классификация рисков. Иерархическая структура рисков. Понятие реестра рисков.

Тема 4. Качественный и количественный анализ рисков

Обновление реестра рисков. Математические методы риск-менеджмента. Дерево решений и его анализ.

Тема 5. Планирование реагирования на риски Выбор стратегии реагирования на риск. Обновление календарного плана с учетом управления рисками. Разработка (обновление) бюджета управления рисками.

Тема 6. Мониторинг и контроль рисков

Периодичность мониторинга. Формы мониторинга. Анализ всей входящей информации. Подведение итогов по пройденным рискам и выполненным мерам реагирования.

5.2. Планы практических занятий

Методические указания по проведению практических занятий

Практические занятия проходят в форме решения задач. Во время занятия преподаватель демонстрирует подробное решение нескольких типов задач по данной теме, далее в процессе коллективного обсуждения студенты решают подобные задачи. На практических занятиях проводится также контроль знаний студентов в форме контрольных работ и разбор задач домашних заданий и домашних контрольных работ.

При подготовке к практическому занятию студентам рекомендуется повторить лекционный материал по соответствующей теме.

Тема 1. Место управления рисками в общем управлении экономическими системами

Перечень вопросов, заданий, выносимых на практическое занятие.

1. Понятие риска и неопределенности.
2. Философское понимание риска. Угрозы и возможности (негативные и позитивные риски).
3. Цели и задачи в управлении рисками экономической системы. Управление рисками – логическая связь для всех действий по управлению экономической системой.
4. Определение рискового события.
5. Компоненты риска.
6. Типы рисков.

Литература

1. Васин С.М. Управление рисками на предприятии: учеб.пособие. – М.: КноРус, 2010.
2. Гончаренко, Л. П.,Филин С. А. Риск-менеджмент : учеб. пособие для вузов. - М. : КноРус, 2010.
3. Шапкин, А. С.,Шапкин В. А. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций : учеб. для вузов по спец. "Мат. методы в экономике" рек. МО РФ. - М. : Дашков и К, 2007.
4. Балдин, К.В., Воробьев С.Н. Управление рисками : учеб. пособие для вузов рек. УМЦ. - М. : ЮНИТИ, 2005.
5. Хохлов, Н.В. Управление риском : Учеб.пособие для вузов рек.МО РФ. - М. : ЮНИТИ, 2001.

Тема 2. Планирование управления рисками

Перечень вопросов, заданий, выносимых на практическое занятие.

1. Построение плана управления рисками.
2. Матрица вероятностей и последствий.
3. Матрица влияния для качественной оценки рисков.

Литература

1. Шапкин, А. С.,Шапкин В. А. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций : учеб. для вузов по спец. "Мат. методы в экономике" рек. МО РФ. - М. : Дашков и К, 2007.
2. Балдин, К.В., Воробьев С.Н. Управление рисками : учеб. пособие для вузов рек. УМЦ. - М. : ЮНИТИ, 2005.
3. Хохлов, Н.В. Управление риском : Учеб.пособие для вузов рек.МО РФ. - М. : ЮНИТИ, 2001.

Тема 3. Идентификация рисков

Перечень вопросов, заданий, выносимых на практическое занятие.

1. Основные источники для идентификации рисков. Инструменты идентификации.
2. Классификация рисков.
3. Иерархическая структура рисков.
4. Построение реестра рисков на практике.

Литература

1. Васин С.М. Управление рисками на предприятии: учеб.пособие. – М.: КноРус, 2010.
2. Гончаренко, Л. П.,Филин С. А. Риск-менеджмент : учеб. пособие для вузов. - М. : КноРус, 2010.
3. Хохлов, Н.В. Управление риском : Учеб.пособие для вузов рек.МО РФ. - М. : ЮНИТИ, 2001.

Тема 4. Качественный и количественный анализ рисков

Перечень вопросов, заданий, выносимых на практическое занятие.

1. Выявление существенности риска. Обновление реестра рисков.

2. Математические методы риск-менеджмента. Применение матрицы вероятностей и последствий для оценки рисков.

Литература

1. Шапкин, А. С., Шапкин В. А. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций : учеб. для вузов по спец. "Мат. методы в экономике" рек. МО РФ. - М. : Дашков и К, 2007.
2. Балдин, К.В., Воробьев С.Н. Управление рисками : учеб. пособие для вузов рек. УМЦ. - М. : ЮНИТИ, 2005.
3. Хохлов, Н.В. Управление риском : Учеб.пособие для вузов рек.МО РФ. - М. : ЮНИТИ, 2001.

Тема 5. Планирование реагирования на риски

Перечень вопросов, заданий, выносимых на практическое занятие.

1. Выбор стратегии реагирования на риск.
2. Обновление календарного плана управления проектом с учетом управления рисками.
3. Разработка (обновление) бюджета управления рисками.

Литература

1. Васин С.М. Управление рисками на предприятии: учеб.пособие. – М.: КноРус, 2010.
2. Гончаренко, Л. П.,Филин С. А. Риск-менеджмент : учеб. пособие для вузов. - М. : КноРус, 2010.
3. Шапкин, А. С.,Шапкин В. А. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций : учеб. для вузов по спец. "Мат. методы в экономике" рек. МО РФ. - М. : Дашков и К, 2007.
4. Балдин, К.В., Воробьев С.Н. Управление рисками : учеб. пособие для вузов рек. УМЦ. - М. : ЮНИТИ, 2005.
5. Хохлов, Н.В. Управление риском : Учеб.пособие для вузов рек.МО РФ. - М. : ЮНИТИ, 2001.

Тема 6. Мониторинг и контроль рисков

Перечень вопросов, заданий, выносимых на практическое занятие.

1. Периодичность мониторинга. Формы мониторинга.
2. Анализ всей входящей информации.
3. Подведение итогов по пройденным рискам и выполненным мерам реагирования.

Литература

1. Васин С.М. Управление рисками на предприятии: учеб.пособие. – М.: КноРус, 2010.
2. Гончаренко, Л. П.,Филин С. А. Риск-менеджмент : учеб. пособие для вузов. - М. : КноРус, 2010.
3. Хохлов, Н.В. Управление риском : Учеб.пособие для вузов рек.МО РФ. - М. : ЮНИТИ, 2001.

5.3. Планы лабораторного практикума (не предусмотрены)

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

Структура СРС очная форма обучения

Код формируемой компетенции	Тема	Вид	Форма	Объем уч. раб. (часов)	Учебно-методические материалы
ПК-15	Тема 1	рз	СРС	6	Пример преподавателя
ПК-15	Тема 2	рз	СРС	6	Пример преподавателя

ПК-15	Тема 3	<i>рз</i>	<i>СРС</i>	6	Пример преподавателя
ПК-15	Тема 4	<i>кр</i>	<i>СРС</i>	6	Пример преподавателя
ПК-15	Тема 5	<i>кр</i>	<i>СРС</i>	6	Пример преподавателя
ПК-15	Тема 1-5	<i>кр</i>	<i>КСР</i>	6	Пример преподавателя
ПК-15	Тема 6	<i>рз</i>	<i>СРС</i>	6	Пример преподавателя

Структура СРС заочная форма обучения, нормативные сроки

Код формируемой компетенции	Тема	Вид	Форма	Объем уч. раб. (часов)	Учебно-методические материалы
ПК-15	Тема 1	<i>рз</i>	<i>СРС</i>	9	Пример преподавателя
ПК-15	Тема 2	<i>рз</i>	<i>СРС</i>	9	Пример преподавателя
ПК-15	Тема 3	<i>рз</i>	<i>СРС</i>	9	Пример преподавателя
ПК-15	Тема 4	<i>кр</i>	<i>СРС</i>	9	Пример преподавателя
ПК-15	Тема 5	<i>кр</i>	<i>СРС</i>	9	Пример преподавателя
ПК-15	Тема 1-5	<i>кр</i>	<i>КСР</i>	9	Пример преподавателя
ПК-15	Тема 6	<i>рз</i>	<i>СРС</i>	9	Пример преподавателя

Виды СРС: *кр* — подготовка к контрольной работе; *рз* — решение задач.

Формы СРС: *СРС* — СРС без участия преподавателя; *КСР* — контроль самостоятельной работы студента.

Содержание СРС

Вопросы для самостоятельного изучения:

1. Международные и российские стандарты риск-менеджмента.
2. Модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия.
3. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
4. Модели диагностики риска банкротства предприятия.
5. Модели прогнозирования восстановления платежеспособности предприятия.
6. Методы анализа и модели оценки риска результатов планирования предпринимательской деятельности.
7. Модели оценки риска результатов планирования на основе расчета точки безубыточности.
8. Модели оценки динамики зон риска.
9. Механизм управления производственным риском.
10. Механизм управления финансовым риском.
11. Механизм комплексного управления производственным и финансовым рисками.
12. Анализ рисков инвестиционной деятельности. Особенности оценки рисков инвестиционных проектов.
13. Особенности построения бизнес-плана инвестиционного проекта с учетом рисков.
14. Оценка эффективности мер по снижению инвестиционных рисков.

Учебно-методические материалы для СРС: методические рекомендации по выполнению контрольных работ, курсовых работ

График контроля СРС

Недели семестра	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Формы контроля			<i>рз</i>			<i>рз</i>		<i>рз</i>		<i>рз</i>		<i>рз</i>		<i>рз</i>		<i>кр</i>		

Условные обозначения: *кр* – контрольная работа, *рз* – решение задач.

Образовательные технологии

При проведении занятий и организации самостоятельной работы студентов используются традиционные технологии сообщающего обучения, предполагающие передачу информации в готовом виде, формирование учебных умений по образцу: технологии контекстного обучения, моделирующие реальную социально-профессиональную деятельность. Использование традиционных технологий обеспечивает базовые знания в области владения компьютером и владение навыками работы с документами при решении различных профессиональных задач.

Кроме того, при проведении занятий используются информационная и коммуникационная технологии, основанные на использовании электронных средств: компьютера, мультимедийных презентаций, системы электронного обучения. Эти средства опосредуют взаимодействие педагогов и обучающихся, обеспечивают интерактивный диалог, возможность индивидуализировать процесс обучения.

Данные технологии обеспечивают диагностику в процессе обучения степени сформированности компетенции, а также способствуют эффективности формирования заявленных компетенций.

ИНТЕРАКТИВНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ОБУЧЕНИЯ, предполагающие организацию обучения как продуктивной творческой деятельности в режиме взаимодействия студентов друг с другом и с преподавателем.

Согласно учебному плану количество часов по дисциплине - 72, из них проводимых в интерактивной форме - 6.

Интерактивные образовательные технологии, используемые на аудиторных занятиях

Тема	Виды учебной работы	Используемые интерактивные образовательные технологии	Количество часов
Понятие риска на бытовом уровне	Лекция	Лекция-диалог	2
Идентификация рисков	Практическое занятие	Мозговой штурм при решении задач в группе	2
Управление проектными рискам	Практическое занятие	Круглый стол	2
Выбор стратегии реагирования на риск.	Самостоятельная работа	Форум в системе электронного обучения	1
Количественный анализ и принятие решений по управлению рисками	Самостоятельная работа	Тест в системе электронного обучения	1
Управление проектными рисками	Самостоятельная работа	Тест в системе электронного обучения	1
Итого:			9

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

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования и описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.

Планируемые результаты освоения образовательной программы	Этап	Показатели и критерии оценивания результатов обучения				Вид оценочного средства
		1.	2.	3.	4.	
		неуд.	удовл.	хорошо	отлично	
умением проводить анализ рыночных специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании (ПК-15);	1 этап: Знания	Отсутствие знаний	Имеет общие представления по основам формирования бухгалтерского баланса и финансовых результатов корпорации	Имеет хорошие предметные знания по основам формирования бухгалтерского баланса, составу его разделов и методы принятия управленческих решений в области финансов корпорации, основам формирования финансовых результатов корпорации и методам их оптимизации и пути повышения эффективности	Имеет отличные предметные знания по основам формирования бухгалтерского баланса, составу его разделов и методы принятия управленческих решений в области финансов корпорации, основам формирования финансовых результатов корпорации и методам их оптимизации и пути повышения эффективности	Устный опрос

2 этап: Умения	Отсутствие умений	Может пересказать учебный материал по Оценке финансовых результатов деятельности предприятия	Проводит оценку состава и структуры составляющих бухгалтерского баланса, оценивать финансовый результат с точки зрения его эффективности и использовать данную информацию для формирования оптимального управленческого решения	Умеет проводить оценку состава и структуры составляющих бухгалтерского баланса, оценивать финансовый результат с точки зрения его эффективности и использовать данную информацию для формирования оптимального управленческого решения	Тестовые задания
3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Отсутствие навыков	Владеет начальными навыками оценки имущества корпорации и источников их формирования	Владеет навыками проведения оценки состава имущества корпорации и источников его формирования с точки зрения управления финансами корпорации, оценивать показатели финансовых результатов деятельности корпорации и навыками по принятию на этой основе оптимального управленческого решения	Владеет современными профессиональными навыками проведения оценки состава имущества корпорации и источников его формирования с точки зрения управления финансами корпорации, оценивать показатели финансовых результатов деятельности корпорации и навыками по принятию на этой основе оптимального	Контрольная работа

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

Устный опрос

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенций на этапе «Знание»

1. Развитие и современное состояние теории предпринимательского риска
2. Понятие и основные характеристики риска как экономической категории
3. Риск, вероятность и неопределенность: взаимосвязь понятий
4. Риск как объективная характеристика предпринимательской деятельности. Концепция предпринимательского риска.
5. Функции риска
6. Универсальные классификации рисков по видам предпринимательской деятельности, по времени возникновения, по характеру последствий, по сферам деятельности организации.
7. Классификационная схема видов риска в деятельности коммерческих и финансовых структур. Чистые риски. Коммерческие риски.
8. Классификационная схема видов риска в деятельности коммерческих и финансовых структур. Спекулятивные риски. Риски, связанные с покупательной способностью денег.
9. Классификационная схема видов риска в деятельности коммерческих и финансовых структур. Спекулятивные риски. Риски, связанные с вложением капитала (инвестиционные риски).
10. Классификация рисков в деятельности производственных структур
11. Идентификация, анализ и оценка риска как основные составляющие управления рисками.
12. Потери в оценке предпринимательского риска
13. Кривая риска
14. Система показателей оценки риска

Тестовые задания для контрольной работы

1. Можно ли оградить бизнес от всякого риска?
 - А. Да, безусловно.
 - Б. Возможно по ситуации.
 - В. Нельзя, учитывая все факторы бизнеса.
 - Г. Это зависит от дальновидности менеджера.
2. Исключите неверное: «Понятие риска в бизнесе связано с..
 - А. Возможностью недополучения прибыли или дохода
 - Б. Частотой возникновения или тяжесть ущерба
 - В. Застрахованным объектом, подвергающийся ущербу
 - Г. Интересами бизнесмена.

3. Субъективное понимание риска предполагает...
 - А. Наше отношение к имеющейся неопределенности.
 - Б. Воздействие непреодолимых обстоятельств.
 - В. Отношение окружающих к нашим возможностям.
 - Г. Наличие возможного неблагоприятного исхода дела.

4. Что является источниками рисков?
 - А. Вся окружающая реальность.
 - Б. Условия и факторы, представляющие некоторую угрозу.
 - В. Наши обдуманные действия.
 - Г. Экономическая деятельность людей.

5. Как определяется эффективность риск-менеджмента?
 - А. Как соотношение эффекта управления и затрат.
 - Б. Как соотношение усилий руководства и доходов.
 - В. Как соотношение налогов и льгот.
 - Г. Как соотношение прибыли и налогов.

6. Кто несет издержки в случае неблагоприятного исхода риска?
 - А. Руководитель организации
 - Б. Собственник на средства труда
 - В. Сотрудники организации
 - Г. Государственные структуры.

7. Как зависят степень риска и уровень планируемых доходов?
 - А. Чем выше степень риска, тем выше уровень доходов.
 - Б. Чем выше степень риска, тем ниже уровень доходов.
 - В. Степень риска и уровень доходов не зависят друг от друга.

8. Смысл статической концепции в управлении рисками заключается в...
 - А. Гибкости в принятии решений.
 - Б. Целенаправленности в принятии решений.
 - В. Волюнтаризме в принятии решений.
 - Г. Неизменности действий после принятия решений.

9. Почему классификация методов управления рисками является относительно условной?
 - А. Нет достаточного методологического аппарата
 - Б. В реальной жизни сферы применения переплетаются
 - В. Не всегда менеджеры могут определить сферы применения
 - Г. Все методы работают одинаково во всех сферах.

10. В чем заключается сущность юридических методов риск-менеджмента?
 - А. В устранении рисков судебным порядком
 - Б. В профилактике рисков с помощью законодательства
 - В. В нейтрализации рисков с использованием законов
 - Г. В сочетании профилактики и нейтрализации.

11. Сущность методов страхования заключается в...
 - А. Передаче ответственности в страховые компании
 - Б. Спекуляциях на бирже
 - В. Стимулировании работников
 - Г. Компенсации убытков за счет сотрудников.

12. Социальные методы управления рисками предполагают...
- А. Формирование реального лидерства в организации
 - Б. Формирование благоприятного психологического климата
 - В. Создание и развитие корпоративной культуры
 - Г. Все перечисленные меры вместе.
13. Что предполагает сложность структуры системы риск-менеджмента?
- А. Многофункциональность и универсальность
 - Б. Разнообразие подходов в управлении
 - В. Высокий уровень образования менеджеров
 - Г. Наличие больших объемов работ.
14. В чем заключается стратегия риск-менеджмента?
- А. Оптимальное развитие производства
 - Б. Конкурентные преимущества при снижении неблагоприятных итогов
 - В. Подавление конкурентов любыми способами
 - Г. Рост численности персонала для расширения производства.
15. Ресурсы, аккумулированные во внешних и внутренних фондах – это...
- А. Оперативные
 - Б. Резервные
 - В. Необходимые
 - Г. Тактические.
16. Какие факторы реальности в рискованной ситуации являются определяющими?
- А. Временные
 - Б. Финансовые
 - В. Психологические
 - Г. Материальные.

Перечень заданий для оценки уровня сформированности компетенций на этапе
«Владение» Контрольная работа

Задание № 1. Количественный анализ и принятие решений по управлению рисками.

Вопросы к зачету по дисциплине

1. Развитие и современное состояние теории предпринимательского риска
 2. Понятие и основные характеристики риска как экономической категории
 3. Риск, вероятность и неопределенность: взаимосвязь понятий
 4. Риск как объективная характеристика предпринимательской деятельности.
- Концепция предпринимательского риска.
5. Функции риска
 6. Универсальные классификации рисков по видам предпринимательской деятельности, по времени возникновения, по характеру последствий, по сферам деятельности организации.
 7. Классификационная схема видов риска в деятельности коммерческих и финансовых структур. Чистые риски. Коммерческие риски.
 8. Классификационная схема видов риска в деятельности коммерческих и финансовых структур. Спекулятивные риски. Риски, связанные с покупательной способностью денег.
 9. Классификационная схема видов риска в деятельности коммерческих и финансовых структур. Спекулятивные риски. Риски, связанные с вложением капитала (инвестиционные риски).
 10. Классификация рисков в деятельности производственных структур

11. Идентификация, анализ и оценка риска как основные составляющие управления рисками.
12. Потери в оценке предпринимательского риска
13. Кривая риска
14. Система показателей оценки риска
15. Оценка риска в условиях определенности. Абсолютные показатели оценки риска. Общая характеристика методики оценки риска структуры активов по степени их ликвидности.
16. Оценка риска в условиях определенности. Относительные показатели оценки риска (коэффициенты риска, шкалы риска).
17. Оценка риска в условиях частичной неопределенности. Вероятностные показатели оценки риска (точечная оценка рисков, оценка рисков с помощью коэффициентов).
18. Оценка риска в условиях частичной неопределенности. Вероятностные показатели оценки риска (интервальная оценка риска, общая характеристика методики VaR).
19. Оценка риска в условиях частичной неопределенности. Статистические показатели оценки риска (средние значения, показатель размаха вариации, дисперсия).
20. Оценка риска в условиях частичной неопределенности. Статистические показатели оценки риска (среднее квадратическое отклонение, коэффициент вариации).
21. Оценка риска в условиях частичной неопределенности. Преимущества и недостатки вероятностных и статистических показателей оценки риска.
22. Показатели риска в условиях полной неопределенности. Экспертные оценки как методы принятия рискованных решений.
23. Метод Дельфи как экспертный метод принятия рискованных решений.
24. Показатели риска в условиях полной неопределенности. Правила и критерии принятия решений в условиях неопределенности (критерий Лапласа, критерий Гурвица).
25. Показатели риска в условиях полной неопределенности. Правила и критерии принятия решений в условиях неопределенности (критерий Вальда, критерий Сэвиджа).
26. Цели и задачи риск-менеджмента
27. Риск-менеджмент как система
28. Концепция приемлемого риска
29. Системный подход к управлению рисками
30. Стратегия и тактика управления рисками в организации
31. Процесс организации риск-менеджмента
32. Содержание основных функций управления в риск-менеджменте
33. Эвристические правила принятия решений
34. Типовые решения управления рисками
35. Общая характеристика системы методов управления рисками
36. Средства разрешения риска (уклонение от риска, удержание риска, передача риска, поиск гарантов).
37. Методы снижения степени риска (премия за риск, распределение (диссипация) риска, диверсификация риска).
38. Методы снижения степени риска (лимитирование, локализация).
39. Методы снижения степени риска (хеджирование, страхование).
40. Методы компенсации риска.

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

Для определения уровня сформированности компетенции(й) предлагаются следующие критерии оценки ответа на зачете / экзамене.

Балльно-рейтинговая система призвана способствовать повышению качества учебного процесса, конкурентоспособности выпускников на рынке труда, интеграции вузовского образования в европейскую систему образования.

Все знания, умения, навыки (компетенции) обучающихся оцениваются в баллах. Максимальная сумма баллов, которую может набрать обучающийся за семестр по каждой дисциплине, виду учебных работ (курсовая работа, учебная и производственная практики и др.), составляет 100 баллов.

Максимальное количество баллов, которое может набрать обучающийся за один рубежный контроль, составляет 30, за два – 60 баллов.

Для допуска к экзамену (зачету) обучающийся должен набрать 40-60 баллов;

Экзамен (зачет) считается сданным, если обучающимся набрано 15-40 баллов на этапе промежуточной аттестации.

Дисциплина считается освоенной, если на этапе промежуточной аттестации обучающийся набрал более 14 баллов и итоговый рейтинг обучающегося по дисциплине за семестр составляет не менее 61 балла.

Каждый рубежный контроль включает в себя различные виды работ, выполнение которых является обязательным для всех студентов. Виды, формы работ, показатели и критерии их оценивания определяются преподавателем, отражаются в рабочей программе дисциплины и доводятся до сведения обучающихся на вводном (первом) занятии. Баллы по отдельным видам работ рубежного контроля не перекрывают друг друга. Штрафные и премиальные баллы исключаются. Замена текущего и рубежного контроля внеплановыми рефератами, конспектами учебников и т.п. не допускается.

Если обучающийся при изучении дисциплины по итогам 2-х рубежных контролей набрал максимальное количество баллов (60), преподаватель вправе оценить его работу за семестр в 100 баллов (добавив 40) и проставить оценку «отлично» за экзамен (зачет) автоматически. В ином случае автоматическое выставление оценки не допускается.

Если по итогам 2-х рубежных контролей набрано менее 60 баллов, обучающийся обязательно должен пройти промежуточную аттестацию в форме зачета или экзамена. Дисциплина считается не освоенной, если на этапе промежуточной аттестации обучающийся набрал менее 15 баллов и (или) итоговый рейтинг студента по дисциплине за семестр составляет менее 61 балла.

Таблица перевода итоговых баллов БРС в традиционную систему оценок

Баллы	Полная запись	Сокращенная запись
88-100	Отлично	отл.
74-87	Хорошо	хор.
61-73	Удовлетворительно	удовл.
0-60	Неудовлетворительно	неуд.
61-100	зачтено	

1. Сроки проведения процедуры оценивания: еженедельно после изучения соответствующих тем дисциплины.
2. Место и время проведения процедуры оценивания: процедура оценивания проводится в учебной аудитории во время учебного занятия.
3. Оценивание проводится преподавателем, ведущим дисциплину.
4. Форма предъявления заданий: в форме текста на бумажном носителе, а также в форме устного сообщения.
5. Время, которое отводится для выполнения заданий: 1 академический час.

6. Требование к техническому оснащению процедуры оценивания: аудитория на N количество мест.
7. Возможность использования дополнительных материалов: при выполнении контрольных работ студент не может пользоваться дополнительными материалами, при решении задач, выполнении самостоятельных работ приветствуется использование студентом дополнительных материалов.
8. Сбор и обработка результатов оценивания осуществляется преподавателем, ведущим дисциплину, обработка преподавателем в форме экспертной проверки и оценки.
9. Предъявление результатов оценивания осуществляется сразу после обработки результатов в форме сводной таблицы результатов.
10. Апелляция результатов оценивания проводится в порядке, установленном нормативными документами, регуливающими образовательный процесс в филиале «УдГУ в г. Можге».

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

Основная литература

1. Васин С.М. Управление рисками на предприятии: учеб.пособие. – М.: КноРус, 2010.
2. Гончаренко, Л. П.,Филин С. А. Риск-менеджмент : учеб. пособие для вузов. - М. : КноРус, 2010
3. Шапкин, А. С.,Шапкин В. А. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций : учеб. для вузов по спец. "Мат. методы в экономике" рек. МО РФ. - М. : Дашков и К, 2007

Дополнительная литература

1. Алексеев, Ю.П., Алисов А.Н. Теория управления : Учеб.для вузов рек.УМС РАГС. - М. : Изд-во РАГС, 2003
2. Балдин, К.В., Воробьев С.Н. Управление рисками : учеб. пособие для вузов рек. УМЦ. - М. : ЮНИТИ, 2005
3. Ермасова, Н. Б. Риск - менеджмент организации. - М. : Альфа-Пресс, 2005
4. Исаева, Е. А. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях : учеб. пособие для вузов по экон. спец. рек. УМО. - М. : КноРус, 2010
5. Управление проектом. Основы проектного управления : учеб. для вузов по спец. "Менеджмент орг.", "Гос. и муницип. упр.", "Маркетинг", "Упр. персоналом", "Упр. инновациями", "Нац. экономика". - М. : КноРус, 2011
6. Мазур, И.И.,Шапиро В.Д. Управление проектами : Учеб.пособие для вузов рек.МО РФ. - М. : ОМЕГА-Л, 2004
7. Энциклопедия финансового риск-менеджмента. - М. : Альпина Бизнес Букс, 2007
8. Хохлов, Н.В. Управление риском : Учеб.пособие для вузов рек.МО РФ. - М. : ЮНИТИ, 2001

Периодические издания

1. Захарова А. Управление проектными рисками // Справочник экономиста, 2008
- 2 Маркова А. Управление проектными рисками с помощью реальных опционов // Рынок ценных бумаг, 2004

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

Интернет – ресурсы

<http://www.aup.ru/> Портал по менеджменту, маркетингу, экономике и финансам, финансовому менеджменту и инвестициям, <http://www.e-xecutive.ru/> <http://www.rifams.ru/> Сообщество эффективных менеджеров, <http://www.iteam.ru/> Оценка рисков, страхование рисков, управление рисками, <http://www.top-manager.ru/> Технологии корпоративного управления, <http://www.dis.ru/manag/> Журнал для руководителей, <http://www.risk-manage.ru/> Журнал «Менеджмент в России и за рубежом», <http://eur.ru/> Портал по управлению рисками, <http://www.finrisk.ru/> Экономика и управление на предприятиях, <http://www.rjm.ru/> Теория и практика управления финансовыми рисками, <http://www.12manage.com/> Российский журнал менеджмента Модели и методы менеджмента

Электронно-библиотечные системы (ЭБС)

1. Удмуртская научно-образовательная Электронная библиотека (УДНОЭБ) (<http://elibrary.udsu.ru/xmlui/>)
2. ЭБС «Издательство Лань» (<https://e.lanbook.com/>)
3. ЭБС «Юрайт» (<https://www.biblio-online.ru/>)

10. Методические указания для студентов по освоению дисциплины (модуля)

10.1 Методические указания по организации самостоятельной работы студентов и изучению дисциплины.

Методические указания по выполнению лекционных занятий

Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии. Уделить внимание следующим понятиям (перечисление понятий) и др.

Методические указания по выполнению практических занятий

Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом (указать текст из источника и др.). Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, решение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму и др.

Методические указания по выполнению практикумов/лабораторных работ

Лабораторные работы относятся к практической части учебного процесса. Заключаются лабораторные работы в том, чтобы отписать своими словами выводы в связи с проведением определенных экспериментов. Лабораторные работы могут носить научно-исследовательский характер, также они могут, направлены на развитие аналитического ума и наблюдательности. А еще важно не просто видеть и сделать выводы для себя, а еще и отписать эти выводы на бумаге своими словами. Это весьма эффективный способ переведения теории на практике. Лабораторные работы хорошо развивают способность думать и анализировать, а также делать выводы. Это объективный метод оценки знаний, в том случае, когда проводится один эксперимент для всех, а выводы в любом случае разные.

Студент должен прийти на лабораторное занятие подготовленным к выполнению лабораторной работы. Каждый студент после проведения работы должен представить отчет о проделанной работе с анализом и выводом по работе.

Оценку по лабораторной работе студент получает, с учетом срока выполнения работы, если:

- задание выполнено правильно и в полном объеме;
- сделан анализ проделанной работы и вывод по результатам работы;
- студент может пояснить выполнение любого этапа работы;
- отвечает на контрольные вопросы на удовлетворительную оценку и выше;
- отчет выполнен в соответствии с требованиями к выполнению работы.

Методические указания по выполнению контрольных работ

Знакомство с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания, зарубежные источники, конспект основных положений, терминов, сведений, требующих для запоминания и являющихся основополагающими в этой теме. Составление аннотаций к прочитанным литературным источникам и др.

Методические указания по подготовке к экзамену

Наиболее ответственным этапом в обучении студентов является экзаменационная сессия. На ней студенты отчитываются о выполнении учебной программы, об уровне и объеме полученных знаний. Это государственная отчетность студентов за период обучения, за изучение учебной дисциплины, за весь вузовский курс. Поэтому так велика их ответственность за успешную сдачу экзаменационной сессии. На сессии студенты сдают экзамены или зачеты. Зачеты могут проводиться с дифференцированной отметкой или без нее, с записью «зачтено» в зачетной книжке. Экзамен как высшая форма контроля знаний студентов оценивается по пятибалльной системе.

Залогом успешной сдачи всех экзаменов являются систематические, добросовестные занятия студента. Однако это не исключает необходимости специальной работы перед сессией и в период сдачи экзаменов. Специфической задачей студента в период экзаменационной сессии являются повторение, обобщение и систематизация всего материала, который изучен в течение года.

Начинать повторение рекомендуется за месяц-полтора до начала сессии. Прежде чем приступить к нему, необходимо установить, какие учебные дисциплины выносятся на сессию и, если возможно, календарные сроки каждого экзамена или зачета.

Установив выносимые на сессию дисциплины, необходимо обеспечить себя программами. В основу повторения должна быть положена только программа. Не следует повторять ни по билетам, ни по контрольным вопросам. Повторение по билетам нарушает систему знаний и ведет к механическому заучиванию, к "натаскиванию". Повторение по различного рода контрольным вопросам приводит к пропускам и пробелам в знаниях и к недоработке иногда весьма важных разделов программы.

Повторение - процесс индивидуальный; каждый студент повторяет то, что для него трудно, неясно, забыто. Поэтому, прежде чем приступить к повторению, рекомендуется сначала внимательно посмотреть программу курса, установить наиболее трудные, наименее усвоенные разделы и выписать их на отдельном листе.

В процессе повторения анализируются и систематизируются все знания, накопленные при изучении программного материала: данные учебника, записи лекций, конспекты прочитанных книг, заметки, сделанные во время консультаций или семинаров, и др. Ни в коем случае нельзя ограничиваться только одним конспектом, а тем более, чужими записями. Всякого рода записи и конспекты - вещи сугубо индивидуальные, понятные только автору. Готовясь по чужим записям, легко можно впасть в очень грубые заблуждения.

Само повторение рекомендуется вести по темам программы и по главам учебника. Закончив работу над темой (главой), необходимо ответить на вопросы учебника или выполнить задания, а самое лучшее - воспроизвести весь материал.

Консультации, которые проводятся для студентов в период экзаменационной сессии, необходимо использовать для углубления знаний, для восполнения пробелов и для разрешения всех возникших трудностей. Без тщательного самостоятельного продумывания

материала беседа с консультантом неизбежно будет носить «общий», поверхностный характер и не принесет нужного результата.

Есть целый ряд принципов («секретов»), которыми следует руководствоваться при подготовке к экзаменам.

Первый - подготовьте свое рабочее место, где все должно способствовать успеху: тишина, расположение учебных пособий, строгий порядок.

Второй - сядьте удобнее за стол, положите перед собой чистые листы бумаги, справа - тетради и учебники. Вспомните все, что знаете по данной теме, и запишите это в виде плана или тезисов на чистых листах бумаги слева. Потом проверьте правильность, полноту и последовательность знаний по тетрадям и учебникам. Выпишите то, что не сумели вспомнить, на правой стороне листов и там же запишите вопросы, которые следует задать преподавателю на консультации. Не оставляйте ни одного неясного места в своих знаниях.

Третий - работайте по своему плану. Вдвоем рекомендуется готовиться только для взаимопроверки или консультации, когда в этом возникает необходимость.

Четвертый - подготавливая ответ по любой теме, выделите основные мысли в виде тезисов и подберите к ним в качестве доказательства главные факты и цифры. Ваш ответ должен быть кратким, содержательным, концентрированным.

Пятый - помимо повторения теории не забудьте подготовить практическую часть, чтобы свободно и умело показать навыки работы с текстами, картами, различными пособиями, решения задач и т.д.

Шестой - установите четкий ритм работы и режим дня. Разумно чередуйте труд и отдых, питание, нормальный сон и пребывание на свежем воздухе.

Седьмой - толково используйте консультации преподавателя. Приходите на них, продуктивно поработав дома и с заготовленными конкретными вопросами, а не просто послушать, о чем будут спрашивать другие.

Восьмой - бойтесь шпаргалки - она вам не прибавит знаний.

Девятый - не допускайте как излишней самоуверенности, так и недооценки своих способностей и знаний. В основе уверенности лежат твердые знания. Иначе может получиться так, что вам достанется тот единственный вопрос, который вы не повторили.

Десятый - не забывайте связывать свои знания по любому предмету с современностью, с жизнью, с производством, с практикой.

Одиннадцатый - когда на экзамене вы получите свой билет, спокойно сядьте за стол, обдумайте вопрос, набросайте план ответа, подойдите к приборам, картам, подумайте, как теоретически объяснить проделанный опыт. Не волнуйтесь, если что-то забыли.

При подготовке к занятиям необходимо еще раз проверить себя на предмет усвоения основных категорий и ключевых понятий курса.

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

При осуществлении образовательного процесса студентами и профессорско-преподавательским составом используются следующие информационные технологии и программное обеспечение:

- Операционные системы - Microsoft Windows XP, Microsoft Windows 7
- Microsoft Office 2007
- Антивирусная программа Kaspersky Endpoint Security 10
- АБВУУ FineReader – программа для распознавания текста
- Архиваторы WinRAR, WinZip
- Портал ИИАС https://io.udsu.ru/uiio/portal_iias.present
- Archicad – программа для проектирования конструкций
- программа Trading Desk

- Project Expert –программа, предназначена для оценки инвестиционных проектов и разработки бизнес-планов
- 1С: Предприятие 8
- программа Free Pascal, Pascal ABC
- программа для видеосвязи через интернет TrueConf Online, Skype
- справочно-правовая система «Консультант Плюс»

12. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Требования к аудитории (помещению, местам) для проведения занятий: стандартно оборудованные лекционные аудитории, аудитории для проведения лекционных и практических занятий со специальным оборудованием (интерактивные доски, видеопроекторы, экран настенный, компьютер).

Требования к специализированному оборудованию: при проведении практических занятий необходимы аудитории, предусматривающие обычные столы и стулья для свободного расположения их в пространстве.

Требования к перечню и объему расходных материалов: студенты обеспечиваются необходимым раздаточным материалом в полном объеме для работы на семинарских и практических занятиях.

13. Порядок утверждения рабочей программы


Разработчик рабочей программы дисциплины

ФИО	Ученая степень	Ученое звание	Должность	Контактная информация (служебные E-mail и телефон)
Агжанов Руслан Абайдулович	К.э.н.		Старший преподаватель	(34936) 51738

Экспертиза рабочей программы

Первый уровень

(оценка качества содержания программы и применяемых педагогических технологий)


Наименование кафедры	№ протокола, дата	Подпись зав. кафедрой
Экономики, права и управления	№ 6 от 22.06.2017 г.	

Выписка из решения

Рабочая программа дисциплины соответствует требованиям ФГОС ВО»

Второй уровень

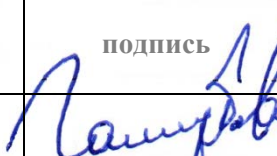
(соответствие целям подготовки и учебному плану образовательной программы)

Методическая комиссия Филиал «УдГУ» в г. Губкинском	№ протокола, дата	Подпись председателя МК
	№ 5 от 23.06.2017 г.	

Выписка из решения

Рабочая программа дисциплины соответствует требованиям ФГОС ВО»

Утверждение рабочей программы дисциплины

должностное лицо (ФИО директора филиала)	№ протокола, дата решения ученого совета института / факультета	подпись
Директор филиала Голубев Н.П.	№ 4 от 26.06.2017 г.	

Иные документы об оценке качества рабочей программы дисциплины
(при их наличии - ФЭПО, отзывы работодателей, студентов и пр.)

Документ об оценке качества (наименование)	Дата документа