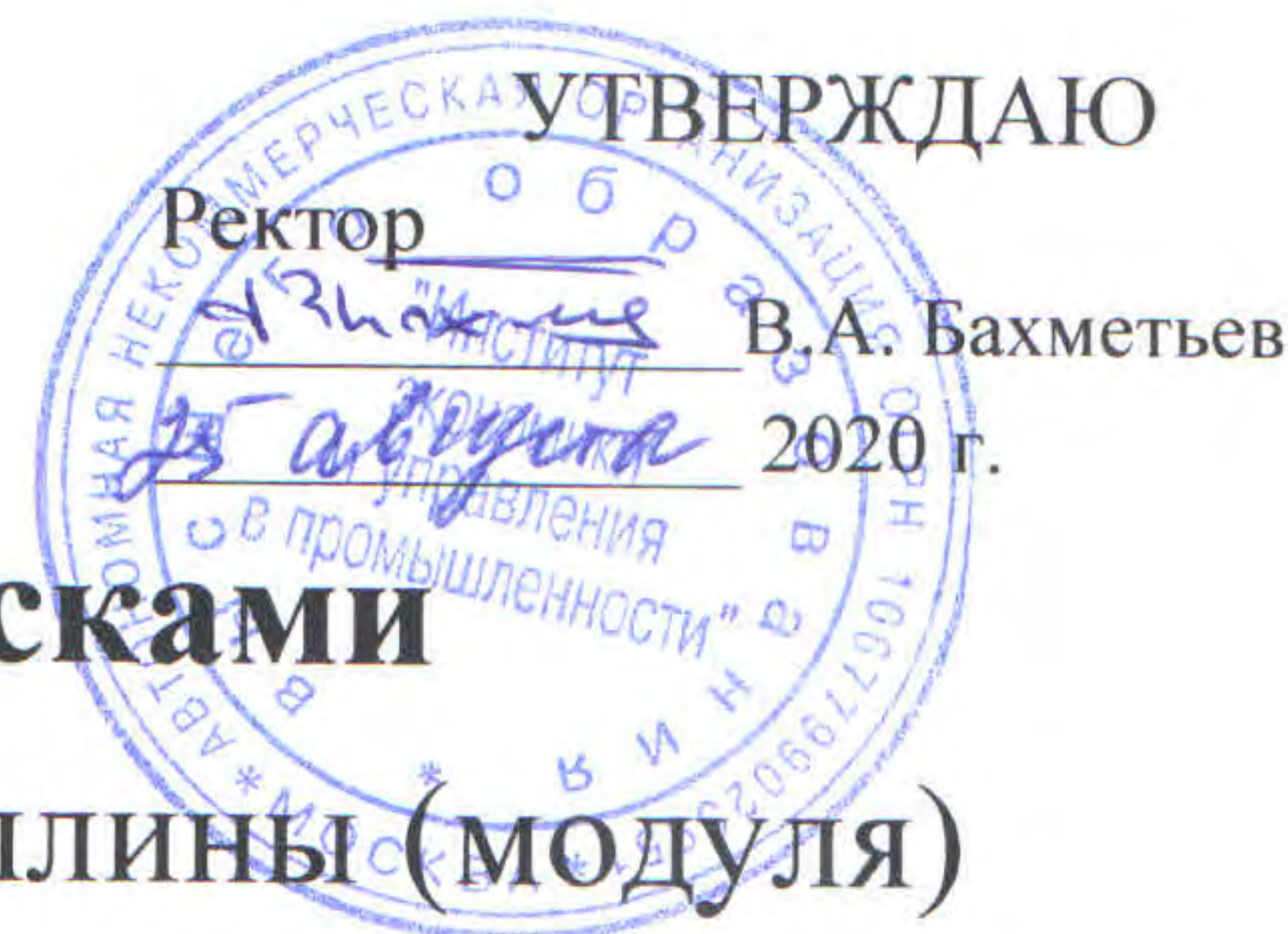


АВТНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ В ПРОМЫШЛЕННОСТИ



Управление рисками

рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой
Учебный план

Кафедра экономики

38.03.01 Экономика Бухучет 2020-2021.plx

Экономика направленность "Бухгалтерский учет, анализ и аудит"

Профессиональный стандарт 08.002 "Бухгалтер" № 103н от 21.02.2019 г.

(утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 21 февраля 2019 г. N 103н).

Профессиональный стандарт 08.023 "Аудитор" № 728н от 19.10.2015 г.

(утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 октября 2015 г. N 728н).

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **заочная**

Общая трудоемкость **8 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 288

в том числе:

аудиторные занятия 24

самостоятельная работа 255

часов на контроль 9

Виды контроля на курсах:

Экзамен 3 зачет 3

Распределение часов дисциплины по курсам

Курс	3		Итого	
	УП	РП		
Лекции	8	8	8	8
Практические	16	16	16	16
Итого ауд.	24	24	24	24
Контактная работа	24	24	24	24
Сам. работа	255	255	255	255
Часы на контроль	9	9	9	9
Итого	288	288	288	288

Программу составил(и):

Бойко В.Л.

Рабочая программа дисциплины

Управление рисками

разработана в соответствии с ФГОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 ЭКОНОМИКА (уровень бакалавриата) (приказ Минобрнауки России от 12.11.2015 г. № 1327)

составлена на основании учебного плана:

Экономика направленность "Бухгалтерский учет, анализ и аудит"

Профессиональный стандарт 08.002 "Бухгалтер" № 103н от 21.02.2019 г.

(утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 21 февраля 2019 г. N 103н)

Профессиональный стандарт 08.023 "Аудитор" № 728н от 19.10.2015 г.

(утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 октября 2015 г. N 728н).

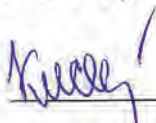
Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Кафедра экономики

Протокол от 25 августа 2020 г. № 1

Срок действия программы: 2020-2021 уч.г.

Зав. кафедрой



Киселев В.В.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цель дисциплины - формирование знаний, умений и навыков об управлении, о выборе и методах и о совокупности алгоритмов, процедур, приемов и методов управления рисками предприятий и организаций.
1.2	Задачи дисциплины:
1.3	знание основных теоретических положений управления рисками предприятий и организаций;
1.4	знание основных интегральных экономических показателей для предотвращения возможного риска;
1.5	знание об основных источниках финансирования предприятий и организаций и зависимости эффективности деятельности предприятий от типов используемых источников;
1.6	умение применять основные приемы и методы сбора и систематизации информации для устранения существующего риска;
1.7	умение применять основные методы проведения расчетов интегральных экономических показателей, в том числе с использованием современных информационных технологий и средств коммуникации, необходимых в управленческом процессе;
1.8	навыки владения методиками оценки основных типов рисков, оценкой этих рисков и методами минимизации их негативного влияния;
1.9	навыки владения управления рисками для принятия управленческих решений.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Цикл (раздел) ООП:	Б1.Б
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Дисциплина основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных в рамках изучения учебных дисциплин:
2.1.2	Психология и конфликтология
2.1.3	Правоведение
2.1.4	Безопасность жизнедеятельности
2.1.5	Экономика предприятия (организации)
2.1.6	Теория принятия решений
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Налоговый учет и налоговое планирование
2.2.2	Инвестиционный анализ
2.2.3	Страхование
2.2.4	Инновационный менеджмент
2.2.5	Финансовый менеджмент
2.2.6	Преддипломная практика
2.2.7	Подготовка к процедуре защиты и процедура защиты выпускной квалификационной работы

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

ОПК-3: способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы
Знать:
- цели, задачи и принципы оценки и анализа рисков в деятельности хозяйствующих субъектов; - законодательные акты и стандарты РФ, регулирующие методы управления рисками предприятий в процессе их деятельности; - фундаментальные понятия и термины управления рисками деятельности, инструментарий управления рисками
Уметь:
- подбирать необходимую информацию по объекту анализа и прогнозирования рисков, его окружению; - систематизировать рыночную информацию для каждого метода управления рисками различной природы; - применять методы и процедуры оценки (статистических расчетов или экспертных оценок) промежуточных показателей и итоговой оценки проявления рисков в деятельности предприятий;
Владеть:
- навыками анализа и интерпретации результатов расчетов и обосновывать полученные результаты.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Примечание
	Раздел 1.					
1.1	Сущность и содержание управление рисками. Понятие, цели и задачи управления рисками. Место управления рисками в системе управления предприятием. Основные понятия и особенности управления рисками. Риск как деятельность по преодолению неопределенности экономической ситуации в бизнесе, снижению транзакционных издержек. Коэффициенты риска. Вероятность возникновения рисков и предсказуемость динамики финансовой конъюнктуры рынка. /Лек/	3	2	ОПК-3	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3.1	
1.2	Сущность и содержание управление рисками. Понятие, цели и задачи управления рисками. Место управления рисками в системе управления предприятием. Основные понятия и особенности управления рисками. Риск как деятельность по преодолению неопределенности экономической ситуации в бизнесе, снижению транзакционных издержек. Коэффициенты риска. /Пр/	3	4	ОПК-3	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.4 Л3.1	
1.3	Управление рисками: основные понятия и особенности. Классификация рисков. Понятие и виды чистых и спекулятивных рисков: техногенные предпринимательские риски; природно- естественные риски и их влияние на предпринимательскую деятельность. Понятие и виды смешанных предпринимательских рисков: коммерческие риски; финансовые риски; инвестиционные риски; производственные риски; информационные риски; транспортные риски; имущественные риски и риски гражданской ответственности предпринимателей. Политические риски и их влияние на финансовую среду предпринимательской деятельности. /Ср/	3	43	ОПК-3	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3.1 Э1	
1.4	Показатели оценки риска. Предпринимательские потери и зоны риска. Математические модели оценки риска. Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Вероятностные показатели оценки риска. Методология анализа экономических рисков: количественные методы анализа рисков. Статистические модели и показатели оценки риска. Экспертные оценки риска. /Лек/	3	1	ОПК-3	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3.1 Э2	

1.5	Показатели оценки риска. Анализ и прогнозирование рисков. Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности экономической среды предпринимательской деятельности. Взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков. /Пр/	3	2	ОПК-3	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.4 Л3.1 Э2	
1.6	Показатели оценки риска. Анализ и прогнозирование рисков. Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности экономической среды предпринимательской деятельности. Взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков. /Ср/	3	42	ОПК-3	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3.1 Э2	
1.7	Процесс управления рисками. Возможности управления предпринимательскими рисками. Выбор методов воздействия на риск при сравнении их эффективности. Информационные основы управления рисками. Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками. Методы выявления и оценки предпринимательских рисков. Модель управления рисками. Анализ риска. Интегральная оценка риска. Оценка ущерба и его классификация. Способы воздействия на факторы предпринимательского риска. Разновидности мероприятий по управлению предпринимательскими рисками. Снижение риска. Уклонение от риска. Передача риска. /Лек/	3	1	ОПК-3	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.3 Л3.1 Э3	
1.8	Процесс управления рисками. Информационные основы управления рисками. Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками. Методы выявления и оценки предпринимательских рисков. Модель управления рисками. Анализ риска. Интегральная оценка риска. Оценка ущерба и его классификация. Способы воздействия на факторы предпринимательского риска. Разновидности мероприятий по управлению предпринимательскими рисками. Снижение риска. Уклонение от риска. Передача риска. /Пр/	3	2	ОПК-3	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.3 Л2.4 Л3.1 Э3	

1.9	Процесс управления рисками. Страхование предпринимательских рисков как традиционный способ их преодоления. Самострахование как способ управления предпринимательскими рисками. Организация управления рисками на предприятии. Специфика деятельности риск-менеджмента. Задачи управления предпринимательскими рисками на предприятии. Контролирование предпринимательских рисков на предприятии. Финансирование рисков. Управление техническими рисками в предпринимательской деятельности. Влияние на процесс управления предпринимательскими рисками страновых и политических рисков. Обеспечение экономической безопасности предпринимательства в ходе управления предпринимательскими рисками. /Ср/	3	42	ОПК-3	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.3 Л3.1 Э3	
1.10	/Зачет/	3	-	ОПК-3	Л1.1 Л1.2	
1.11	Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности. Критерии принятия рискового решения в условиях определенности. Критерии принятия рискового решения в условиях стохастической неопределенности. Критерии принятия рискового решения в условиях нестохастической неопределенности. Эвристические правила принятия рискового решения /Лек/	3	1	ОПК-3	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.3 Л3.1 Э1	
1.12	Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности. Критерии принятия рискового решения в условиях стохастической неопределенности. Критерии принятия рискового решения в условиях нестохастической неопределенности. Эвристические правила принятия рискового решения. /Пр/	3	3	ОПК-3	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.3 Л2.4 Л3.1 Э1	
1.13	Критерии принятия рискового решения в предпринимательской деятельности. Критерии принятия рискового решения в условиях стохастической неопределенности. Критерии принятия рискового решения в условиях нестохастической неопределенности. Эвристические правила принятия рискового решения /Ср/	3	43	ОПК-3	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.3 Л3.1 Э1	

1.14	Основные методы и пути снижения экономических рисков. Общие принципы управления риском. Стратегии управления риском. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений. Законодательные акты и стандарты РФ, регулирующие методы управления рисками предприятий в процессе их деятельности. /Лек/	3	2	ОПК-3	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.3 Л3.1 Э2	
1.15	Основные методы и пути снижения экономических рисков. Общие принципы управления риском. Стратегии управления риском. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений. Законодательные акты и стандарты РФ, регулирующие методы управления рисками предприятий в процессе их деятельности /Пр/	3	2	ОПК-3	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.3 Л2.4 Л3.1 Э2	
1.16	Основные методы и пути снижения экономических рисков. Диверсификация. Страхование риска. Лимитирование. Резервирование средств (самострахование), приобретение дополнительной информации. Качественное управление рисками. Основные методы уменьшения банковских рисков. Способы защиты от финансовых рисков на фондовом рынке. Хеджирование. Деривативы. Форвардные и фьючерсные контракты. Опционы. Свопы. Формирование оптимального инвестиционного портфеля. Модели определения цен основных активов. /Ср/	3	40	ОПК-3	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.3 Л3.1 Э2	
1.17	Основы финансового риск-менеджмента. Классификация финансовых рисков. Валютные финансовые риски. Операционный, трансляционный и экономический валютные риски. Риски процентных ставок. Позиционный, портфельный и экономический процентные риски. Процентный риск облигаций. Инвестиционные риски. Оценка инвестиций. Диверсификация рисков. Портфельные финансовые риски. /Лек/	3	1	ОПК-3	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э3	
1.18	Основы финансового риск-менеджмента. Классификация финансовых рисков. Валютные финансовые риски. Операционный, трансляционный и экономический валютные риски. Риски процентных ставок. Позиционный, портфельный и экономический процентные риски. Процентный риск облигаций. Инвестиционные риски. Оценка инвестиций. /Пр/	3	3	ОПК-3	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л3.1 Э3	

1.19	Основы финансового риск-менеджмента. Риски потерь от изменения потока платежей. Финансовые риски банкротства. Банкротство и факторы, определяющие финансовое состояние предприятия. Платёжеспособность и ликвидность предприятия. Анализ ликвидности. Риски ликвидности. Текущая ликвидность. Показатели, определяющие финансовое положение предприятия. Эффективность использования оборотных средств предприятия. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности. Кредитные риски и их разновидности. Кредитные гарантии. Прямые и косвенные последствия кредитных рисков и способы их преодоления. Классификация банковских рисков. Формы проявления банковских рисков и их оценка. /Ср/	3	40	ОПК-3	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э3
1.20	/Экзамен/	3	9	ОПК-3	Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л3.1 Э1 Э2 Э3

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Материалы для проведения промежуточной аттестации

Вопросы к зачету

1. Место и роль рисков в экономической деятельности.
2. Основные понятия и классификация рисков.
3. Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности.
4. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков.
5. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности экономической среды предпринимательской деятельности.
6. Статистические методы принятия решений в условиях неопределенности.
7. Риск как вероятность неблагоприятного исхода предпринимательской деятельности.
8. Риск как деятельность по преодолению неопределенности экономической ситуации в бизнесе, снижению транзакционных издержек.
9. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности.
10. Коэффициенты риска.
11. Вероятность возникновения рисков и предсказуемость динамики финансовой конъюнктуры рынка.
12. Предпринимательские риски и экономическая свобода предпринимательства.
13. Области риска в предпринимательской деятельности.
14. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы.
15. Риски развития.

Критерии оценки зачета:

Оценка «зачтено» ставится студентам, успешно обучающимся по данной дисциплине в семестре и не имеющим задолженностей по результатам текущего контроля и ответившим на вопросы (задания) к зачету.

Оценка «не зачтено» ставится студенту, имеющему задолженности по результатам текущего контроля и /или не ответившему на вопросы (задания) к зачету по данной дисциплине.

Вопросы к экзамену

1. Понятие «риск» и краткая история развития специальности риск-менеджер.
2. Классификация рисков

3. Этапы управления риском
4. Этапы выявления риска в процессе риск-менеджмента.
5. Организация контроля и выявления риска на предприятии.
6. Опросные листы при выявлении риска
7. Структурные диаграммы при выявлении риска
8. Карты потоков при выявлении риска
9. Прямая инспекция при выявлении риска
10. Анализ финансовой и управленческой отчетности.
11. Задачи процесса оценки риска.
12. Методы оценки вероятности неблагоприятных событий
13. Метод построения деревьев событий
14. Метод «События-последствия»
15. Метод построения деревьев отказов
16. Метод управления риском – уклонение
17. Метод управления риском – локализация
18. Метод управления риском – диссипация
19. Метод управления риском - компенсация
20. Методы оценки предпринимательского риска
21. Различные виды ущерба при неблагоприятных событиях.
22. Диверсификация как метод снижения риска.
23. Передача риска и ее значение.
24. Страхование предпринимательских рисков.
25. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков
26. Финансирование риска
27. Страхование как метод снижения риска, особенности страхования рисков, страховой случай, классификация страхования рисков.
28. Страховые фонды, критерии устойчивости и платежеспособности страховой компании.
29. Перестрахование при управлении риском.
30. Самострахование, его необходимость в целях минимизации риска,
31. Особенности формирования внутреннего и внешнего фонда рисков, оптимальный размер фонда риска предприятия.
32. Методы оценки эффективности управления рисками.
33. Критерии оценки эффективности применения методов управления риском.
34. Мероприятия по управлению риском и их влияние на стоимость предприятия.
35. Относительная оценка эффективности управления риском на основе анализа финансового состояния риска.
36. Факторы, влияющие на эффективность управления риском.
37. Инвестиционные риски и их место в инвестиционном проекте
38. Методы оценки инвестиционных рисков
39. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционных проектов
40. Практика страхования инвестиционных рисков
41. Валютные риски: сущность и классификация
42. Валютный опцион и его значение при управлении валютным риском
43. СВОП-сделки и их значение при управлении валютными рисками
44. Форвардные сделки и их роль при управлении валютными рисками
45. Фьючерсные сделки и их роль при управлении валютными рисками
46. Коммерческие риски и их классификация
47. Процентные финансовые риски и их содержание
48. Портфельные финансовые риски и их содержание
49. Валютные финансовые риски и их содержание
50. Риск-менеджмент. Стратегия и тактика управления.
51. Роль интуиции и инсайта в управлении риском.
52. Субъективный и объективный метод оценки риска.
53. Неопределенности, влияющие на успех инновационного проекта.
54. Способы воздействия на риск: снижение, сохранение и передача.
55. Источники инвестиций в РК и их подверженность риску.
56. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности. Критерии отбора наилучшего варианта решения.
57. Математические методы при выявлении и оценке рисков.
58. Предпринимательские риски в РФ.
59. Инновационный риск.
60. Страновые риски их значение при ведении внешнеэкономической деятельности на предприятии.

Критерии оценки экзамена:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, как правило, использует в ответе материалы дополнительной литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не

допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.

- Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Оценка «неудовлетворительно» выставляется также, если обучающийся после начала экзамена отказался его сдавать.

5.2. Темы письменных работ

Материалы для проведения текущего контроля

Темы рефератов (докладов)

Тема 1. Управление рисками: основные понятия и особенности. Классификация рисков.

1. Место и роль рисков в экономической деятельности.
2. Проблемы производственного предпринимательства.
3. Проблемы финансового предпринимательства.
4. Проблемы коммерческого предпринимательства.
5. Риски производственной деятельности.
6. Основные понятия и классификация рисков.
7. Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности.
8. Экономические, правовые и финансовые аспекты предпринимательских рисков.
9. Количественные оценки экономического риска в условиях неопределенности экономической среды предпринимательской деятельности.
10. Статистические методы принятия решений в условиях неопределенности.

Тема 2. Показатели оценки риска

1. Риск как вероятность неблагоприятного исхода предпринимательской деятельности.
2. Риск как деятельность по преодолению неопределенности экономической ситуации в бизнесе, снижению транзакционных издержек.
3. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности.
4. Коэффициенты риска.
5. Коммерческие и посреднические риски.

Тема 3. Процесс управления рисками

1. Вероятность возникновения рисков и предсказуемость динамики финансовой конъюнктуры рынка.
2. Финансовые риски.
3. Основные подходы к управлению деловыми рисками.
4. Современные тенденции в управлении рисками.
5. Контроль процесса управления рисками.

Тема 5. Основные методы и пути снижения экономических рисков

1. Факторы, формирующие профиль деловых рисков организации.
2. Методы идентификации поведенческого риска.
3. Методы идентификации риска неустановленной природы.
4. Метод «Дерево решений», его суть.
5. Групповая экспертиза методом интервью.
6. Предпринимательские риски и экономическая свобода предпринимательства.
7. Области риска в предпринимательской деятельности.
8. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы.
9. Риски развития ликвидности и неплатежеспособности организации

Критерии оценки реферата (доклада):

- оценка «отлично» выставляется, если выполнены все требования к его написанию: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.
- оценка «хорошо» выставляется, если основные требования к реферату (докладу) выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; не выдержан объём; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.
- оценка «удовлетворительно» выставляется, если имеются существенные отступления от требований к реферату (докладу). В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата (доклада) или при ответе на дополнительные вопросы; отсутствуют выводы.
- оценка «неудовлетворительно» выставляется, если тема реферата (доклада) не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание темы (проблемы), не соблюдены требования к его оформлению.

5.3. Иные оценочные средства

см. Приложение 1

5.4. Перечень видов оценочных средств

устный опрос;
 выполнение письменных работ;
 выполнение тестовых заданий.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

Код источника	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Режим доступа	Примечание
Л1.1	Дубина И. Н., Кишибекова Г. К.	Основы управления рисками: Учебное пособие	Саратов: Вузовское образование, 2018	http://www.iprbookshop.ru/76240.html	
Л1.2	Панягина, А. Е.	Управление рисками на предприятии: теория и практика : учебное пособие	Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2020.	https://www.iprbookshop.ru/96561.html	

6.1.2. Дополнительная литература

Код источника	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Режим доступа	Примечание
Л2.1	Каменская, Е. Н.	Безопасность и управление рисками в техносфере : учебное пособие	Ростов-на-Дону, Таганрог : Издательство	https://www.iprbookshop.ru/87703.html	
Л2.2	Пасько, Е. А.	Страхование и управление рисками : практикум	Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2017	https://www.iprbookshop.ru/69435.html	
Л2.3	Пасько, Е. А.	Страхование и управление рисками : учебное пособие	Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный	https://www.iprbookshop.ru/99466.html	
Л2.4	Ларионова, И. А.	Управление финансовыми рисками : учебное пособие	Москва : Издательский Дом МИСиС, 2020	https://www.iprbookshop.ru/106893.html	

6.1.3. Методические разработки

Код источника	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Режим доступа	Примечание
Л3.1	Серков, Л. Н.	Управление инновационным развитием предприятия : методическое пособие	Симферополь : Университет экономики и управления, 2020.	https://www.iprbookshop.ru/101403.html	

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Министерства экономического развития РФ	http://www.economy.gov.ru/minec/main
Э2	Министерства регионального развития РФ.	http://government.ru/department/57/events/
Э3	Методы управления рисками	https://assistentus.ru/vedenie-biznesa/metody-upravleniya-riskami/

6.3.1 Перечень программного обеспечения

6.3.1.1	Операционная система – Linux, пакет офисных программ – LibreOffice либо операционная система – Windows, пакет офисных программ – Microsoft Office в зависимости от распределения аудиторий. Учебные аудитории оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.				
---------	---	--	--	--	--

6.3.2 Перечень информационных справочных систем

6.3.2.1	ГАРАНТ.Образование				
---------	--------------------	--	--	--	--

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1	Учебные аудитории для проведения занятий по данной дисциплине лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы обучающихся, для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения. Для проведения занятий лекционного и семинарского типа предлагаются мультимедийные средства: видеопроектор, ноутбук, экран настенный, др. оборудование или компьютерный класс.
7.2	Помещения для самостоятельной работы оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института. Все учебные аудитории соответствуют действующим пожарным правилам и нормам, что позволяет обеспечить проведение всех видов работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Освоение обучающимся учебной дисциплины «Управление рисками» предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций и практических занятий.

Для успешного освоения учебной дисциплины и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с настоящей рабочей программы учебной дисциплины, которая находится в ЭИОС Института.

Следует обратить внимание на список основной и дополнительной литературы, которая имеется в электронной библиотечной системе IPRBooks, на предлагаемые преподавателем ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

Студентам необходимо ознакомиться:

Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям (теоретический курс)

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний.

Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, что позволит сэкономить время на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы;
- перед очередной лекцией необходимо просмотреть по своему конспекту материал предыдущей лекции. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале опять не удалось, то обратитесь к лектору. Не оставляйте «белых пятен» в освоении материала.

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения;
- использовать при подготовке локальные документы института, размещенные на официальном сайте Института и в ЭИОС;
- при подготовке к экзамену параллельно прорабатывать соответствующие теоретические разделы дисциплины.

Методические рекомендации по подготовке реферата (доклада)

Одной из форм самостоятельной работы студента является подготовка реферата (доклада)

Цель реферата (доклада) - развитие у студентов навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов. Подготовка рефератов (докладов) также развивает творческий потенциал студентов.

Рекомендации студенту:

- перед началом работы по написанию реферата (доклада) согласовать с преподавателем тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе;
- представить реферат (доклад) преподавателю в письменной или электронной форме.

Любая форма самостоятельной работы студента начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке, так и дома.

К каждой теме учебной дисциплины подобрана основная и дополнительная литература.

Основная литература - это учебники и учебные пособия.

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

Рекомендации студенту:

- выбранную монографию или статью целесообразно внимательно просмотреть. В книгах следует ознакомиться с оглавлением и справочным аппаратом, прочитать аннотацию и предисловие. Целесообразно ее пролистать, рассмотреть иллюстрации, таблицы, диаграммы, приложения. Такое поверхностное ознакомление позволит узнать, какие главы следует читать внимательно, а какие прочитать быстро;
- при работе с Интернет-источником целесообразно также выделять важную информацию;

Выделяются следующие виды записей при работе с литературой:

Конспект - краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью.

Цитата - точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника.

Тезисы - концентрированное изложение основных положений прочитанного материала.

Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы. Резюме – наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги. Записи в той или иной форме не только способствуют пониманию и усвоению изучаемого материала, но и помогают вырабатывать навыки ясного изложения в письменной форме тех или иных теоретических вопросов.

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Кейс-задания (ОПК-3)

Задание 1 (*репродуктивный уровень*).

Предприниматель предполагает построить ночную дискотеку неподалеку от университета. По одному из допустимых проектов предприниматель может в дневное время открыть в здании дискотеки столовую для студентов и преподавателей, Другой вариант не связан с дневным обслуживанием клиентов. Представленные бизнес-планы показывают, что план, связанный со столовой, может принести доход в 250 тыс. руб. Без открытия столовой бизнесмен может заработать 175 тыс. руб. Потери в случае открытия дискотеки со столовой составят 55 тыс. руб., а без столовой- 20 тыс. руб. Определите наиболее эффективную альтернативу на основе средней стоимостной ценности в качестве критерия.

Задание 2 (*реконструктивный уровень*).

При крупном автомобильном магазине планируется открыть мастерскую по предпродажному обслуживанию и гарантийному ремонту автомобилей. Консультационная фирма готова предоставить дополнительную информацию о том, будет ли рынок благоприятным или нет. Эти сведения обойдутся магазину в 13 тыс. руб. Администрация магазина считает, что эта информация гарантирует благоприятный рынок с вероятностью 0,3. Если рынок будет благоприятным, то большая мастерская принесет прибыль в 60 тыс. руб., а маленькая - 30 тыс. руб. При неблагоприятном рынке магазин потеряет 65 тыс. руб., если будет открыта большая мастерская, и 30 тыс. руб. - если откроется маленькая. Не имея дополнительной информации; директор оценивает вероятность благоприятного рынка как 0,6. Положительный результат обследования гарантирует благоприятный рынок с вероятностью 0,8. При отрицательном результате рынок может оказаться благоприятным с вероятностью 0,3. Постройте дерево решений и определите, какова ожидаемая денежная оценка возможных решений. Проанализируйте необходимость заказа у экспертов дополнительной информации о конъюнктуре рынка. Аргументируйте свою точку зрения.

Задание 3 (*творческий уровень*).

Для условий задачи 2 определите значения вероятностей, при которых выгодным станет:

- а) открытие большой мастерской с проведением дополнительного исследования рынка;
- б) открытие малой мастерской с проведением дополнительного исследования рынка.

Проанализируйте, вероятности каких событий являются ключевыми для поставленной цели.

Критерии оценки:

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если он в целом понимает сущность проблематики и дает правильный ответ; выполнил задание, демонстрирует полные и четкие знания в пределах учебной программы, хорошо знаком с литературными источниками, рекомендованными данной программой;
- оценка «не зачтено» - если студент имеет ошибочное представление о проблематике, в ответе допустил ряд существенных ошибок, обнаружил существенные пробелы в знании основного материала.

Индивидуальные задания (ОПК-3)

Тема: Управление рисками: основные понятия и особенности. Классификация рисков.

Комплект заданий 1

- 1.Найти и сравнить различные подходы к сущности термина «риск-менеджмент» и к формулированию его целей на предприятии.
- 2.На примере конкретного предприятия (организации, учреждения) сформулировать этапы управления рисками с указанием соответствующих организационных структур.
- 3.На примере конкретного предприятия (организации, учреждения) нарисовать алгоритм управления рисками.

Комплект заданий 2

- 1.Привести не менее 5 различных определений риска, указать сходные черты и различия. Сформулировать собственное определение категории «риск»
- 2.Охарактеризовать процентный риск.
- 3.Охарактеризовать валютный риск.
- 4.Охарактеризовать кредитные риски.
- 5.Охарактеризовать инфляционный риск.
- 6.Охарактеризовать риск потери ликвидности.

Задачи (ОПК-3)

Задача 1

Имеются прогнозные данные о ценных бумагах производственных компаний АА и ВВ, работающих в разных отраслях:

Экономическая ситуация	Вероятность	Доходность АА, %	Доходность ВВ, %
------------------------	-------------	---------------------	---------------------

Спад	0,2	12	12
Без изменения	0,3	15	16
Незначительный подъем	0,4	18	15
Существенное оживление	0,1	19	35

Требуется: а) рассчитать ожидаемую в среднем доходность каждой акции; б) рассчитать показатели риска; в) какая ценная бумага более предпочтительна для инвестирования и почему?

Задача 2.

Магазин "Молоко" продает в розницу молочные продукты. Директор магазина должен определить, сколько бидонов сметаны следует закупить у производителя для торговли в течение недели. Вероятности того, что спрос на сметану в течение недели будет 5, 20, 15 и 6 бидонов, равны соответственно 0,2; 0,2; 0,5 и 0,1. Покупка одного бидона сметаны обходится магазину в 56 руб., а продается сметана по цене 71 руб. за бидон. Если сметана не продается в течение недели, она портится, и магазин несет убытки. Сколько бидонов сметаны желательно приобретать для продажи? Какова ожидаемая стоимостная ценность этого решения?

Задача 3. Представьте следующую игровую ситуацию. Вы владеете фирмой, которая торгует бытовой химией. Неожиданно для Вас открывается новая фирма, которая также занимается продажей бытовой химии. Расположилась она в соседнем от Вас здании. Новая фирма устанавливает цены на свой товар ниже ваших. Вам, в данной ситуации, следует быстро и оперативно принять решение, чтобы не потерять ваших клиентов. Проанализируйте данную неблагоприятную управленческую ситуацию. Каковы будут ваши действия? Принимаемое Вами решение будет принято в условиях риска, определенности или неопределенности? Каковы эти условия риска (определенности, неопределенности). Примите управленческое решение по выходу из сложившейся управленческой ситуации.

Задача 4. Предприятие рассматривает целесообразность приобретения новой технологической линии. На рынке имеются две модели со следующими параметрами:

Показатель	M1	M2
Цена (тыс. долл.)	9500	13000
Генерируемый годовой доход (тыс. долл.):	2100	2250
Срок эксплуатации (кол.	9	12

лет)		
Ликвидационная стоимость (тыс. долл.):	500	800
Требуемая норма прибыли (%)	11	11

Обоснуйте целесообразность приобретения той или иной технологической линии.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент правильно решил задачу и верно понимает поставленный теоретический вопрос;
- оценка «хорошо», если студент правильно решил задачу и дал ответ на вопрос с небольшими неточностями;
- оценка «удовлетворительно», если студент верно решил задачу и дал поверхностный ответ на теоретический вопрос;
- оценка «неудовлетворительно», если студент не решил задачу и изложил ответ на вопрос с ошибками.

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Тестовые задания (ОПК-3)

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. Управление риском – это:

- а) отказ от рискованного проекта;
- б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
- г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

3. К основным функциям риска относят:

- а) регулирующую
- б) распределительную

в) защитную

4. Для обозначения риска используется понятие вероятности:

- а) «субъективной»
- б) «объективной»
- в) «детерминированной»
- г) «стохастической»

6. Риск предполагает:

- а) невозможность оценки вероятности наступления некоторых событий
- б) возможность оценки вероятности наступления некоторых событий
- в) идентификацию оценки вероятности наступления некоторых событий

7. Защитная функция риска имеет аспекты:

- а) диалектический
- б) историко-генетический
- в) социально-правовой

8. Снижение риска за счет расширения ассортимента выпускаемой продукции, оказываемых услуг, спектра используемых технологий - это:

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

9. Метод покрытия убытков из текущих доходов используют, если:

- а) **величина убытков не велика;**
- б) величина убытков велика;
- в) это не искажает денежных потоков;
- г) организация хочет возложить ответственность за возмещение возможного ущерба на специализированную организацию.

10. Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?

- а) имитационное моделирование
- б) вероятностный метод
- в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- г) построение дерева решений
- д) анализ чувствительности
- е) метод сценариев

11. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

- а) **спекулятивные;**

- б) чистые;
- в) ретроспективные;
- г) любые;
- д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

12. *Подразделение рисков на спекулятивные и чистые основано на:*

- а) классификации субъектов риска;
- б) классификации объектов риска;
- в) характере оценки риска;
- г) характере последствий риска.

13. *По сфере возникновения выделяют следующие типы рисков:*

- а) **производственный риск;**
- б) кадровый риск;
- в) информационный риск;
- г) финансовый риск;
- д) коммерческий риск.

14. *На какие виды подразделяются финансовые риски?*

- а) валютные;
- б) денежные;
- в) инвестиционные;
- г) проектные;
- д) риски распределения доходности.

15. *Инфляционный риск – это:*

- а) риск увеличения темпов инфляции;
- б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;
- в) риск инфляционных ожиданий;
- г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.

16. *Системный риск – это:*

- а) риск ухудшения конъюнктуры какого-либо рынка;
- б) риск разрушения системы управления организацией;
- в) общая система рисков, которым подвергнута организация;
- г) система оценки и управления рисками.

17. *Деловой риск – это:*

- а) риск неоплаты задолженности дебитором;
- б) риск провала коммерческого проекта;
- в) риск разрушения деловых отношений;
- г) риск неисполнения обязательств по договору купли-продажи.

18. К социальным рискам относятся:

- а) катастрофические риски
- б) рыночные риски
- в) финансовые риски

19. Новые проекты содержат три вида рисков:

- а) риск, связанный с технологическими нововведениями
- б) риск, связанный с экономической или организационной стороной производства
- в) риск, связанный с организационно-технологическими нововведениями

20. Статический риск – это риск:

- а) потерь дохода из-за недееспособности организации
- б) потерь вследствие нанесения ущерба собственности
- в) непредвиденных изменений вследствие принятия управленческих решений

21. К чистым рискам относятся:

- а) управленческие
- б) производственные
- в) экономические

22. Динамический риск – это риск:

- а) потерь вследствие нанесения ущерба собственности
- б) изменений, произошедших в экономической, политической и других сферах общественной жизни
- в) потерь дохода из-за недееспособности организации

23. Объединение организаций, осуществляющих разные виды деятельности для достижения совместных стратегических целей – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

24. Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:

- а) конвергенция;
- б) фокусирование;
- в) диверсификация;
- г) дифференцирование.

25. Возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов предприятия – это....

- а) издержки;
- б) риск;
- в) скидки.

26. Какие факторы влияют на риск?

- а) общие;
- б) внешние;
- в) внутренние.

27. К методам оценки уровня риска относятся:

- а) экономические методы;
- б) организационные методы;
- в) статистические методы.

28. Что относится к факторам внешнего характера?

- а) потеря товара от небрежности работников торгового предприятия;
- б) демографические;
- в) вероятность нечестности служащих.

29. Потери от риска разделяют на:

- а) рыночные;
- б) трудовые;
- в) потери времени.

30. Что относится к факторам внутреннего характера?

- а) вынужденный ремонт помещений вследствие аварийных ситуаций;
- б) экономическая обстановка в стране в целом;
- в) конъюнктура рынков, на которых работает предприятие.

31. В зависимости от того, чьими силами, и за чей счет проводятся методы по управлению риском различают:

- а) экономические способы снижения степени риска;
- б) внешние способы снижения степени риска;
- в) внутренние способы оптимизации риска.

32. К основным способам уменьшения риска относят:

- а) резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов;
- б) привлечение к разработке проекта компетентных партнеров;
- в) два выше указанных варианта ответа.

33. Результатом деятельности, какого фактора, может быть рискованная коммерческая сделка, ошибочное управленческое решение?

- а) факторы внутреннего характера;
- б) факторы внешнего характера.

34. Для негативного риска вероятность наступления в 50% по стандартам FERMA считается:

- а) высокой;
- б) может быть любой в зависимости от выбранной шкалы;
- в) средней;
- г) низкой.

35. Какие дополнительные аспекты бизнеса рассматривает STEEPLED-анализ по сравнению с PESTLE-анализом?

- а) образовательные и демографические;
- б) демографические и риски экспорта;
- в) образовательные и риски неопределенности;
- г) ни один ответ не верен.

36. Какова ключевая особенность современного подхода к управлению рисками?

- а) наличие наработок, позволяющих определить возможные риски для каждой из отраслей;
- б) использование самых современных и точных математических методов;
- в) рассмотрение как позитивных, так и негативных рисков;
- г) все ответы верны.

37. Какой из методов анализа целесообразно применить для выявления рисков, связанных с недостатками договорной работы?

- а) анализ сценариев;
- б) PESTLE-анализ;
- в) рассмотрение бизнес-процессов;
- г) планирование непрерывности бизнеса.

38. Какой тип рисков невозможно рассчитать статистическими методами?

- а) стратегический;
- б) операционный;
- в) риск прочих опасностей;
- г) финансовый.

39. Что такое оценка рисков?

- а) определение приемлемости риска для организации;
- б) процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности;

- в) качественная оценка вероятности его наступления и возможного ущерба;
- г) процесс присвоения значений вероятности и ущерба.

40. Что является преимуществом экспертных методов расчета рисков по сравнению со статистическими?

- а) возможность расчета финансовых рисков;
- б) привлечение квалифицированных экспертов;
- в) возможность расчета рисков опасностей;
- г) возможность оценки любого риска.

41. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?

- а) вероятностный метод;
- б) построение дерева решений;
- в) метод сценариев;
- г) анализ чувствительности;
- е) имитационное моделирование.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту за 85-100 % правильных ответов;
- оценка «хорошо» выставляется студенту за 70-84 % правильных ответов;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту за 50-69 % правильных ответов;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если дано менее 50% правильных ответов.

Уровень сформированности компетенций в рамках учебной дисциплины

Оценка	Проценты	Уровень сформированности компетенций
зачтено	50-100	достаточный
не зачтено	49 и менее	не достаточный
отлично	85-100	высокий
хорошо	70-84	средний
удовлетворительно	50-69	достаточный
неудовлетворительно	49 и менее	недостаточный