

Приложение № 6 к ОПОП высшего образования, направление подготовки 38.03.02 Менеджмент, направленность (профиль) программы прикладного бакалавриата «Управление человеческими ресурсами»

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
МОСКОВСКИЙ ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
НИЖЕГОРОДСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.03.02 «УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ»

Направление подготовки **38.03.02 Менеджмент**
Направленность (профиль) основной профессиональной образовательной программы прикладного бакалавриата **«Управление человеческими ресурсами»**

Формы обучения:

Виды профессиональной деятельности:

Учебный год:

очная, заочная

организационно-управленческая

2019/2020



Нижегород 2019

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
МОСКОВСКИЙ ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
(АНО ВО МГЭУ)
НИЖЕГОРОДСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

УТВЕРЖДАЮ
Директор НИ (Ф) АНО ВО МГЭУ
 Е.Б. Жбаков
«29» апреля 2019г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.03.02 «УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ»

Направление подготовки **38.03.02 Менеджмент**

Направленность (профиль) основной профессиональной образовательной программы
прикладного бакалавриата «**Управление человеческими ресурсами**»

Формы обучения:

очная, заочная

Виды профессиональной деятельности:

организационно-управленческая

Учебный год:

2019/2020

Нижний Новгород 2019

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с:

- Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 утвержденного приказом Минобрнауки России от 12.01.2016 г. № 7 (зарегистрирован в Минюсте РФ от 09 февраля 2016 г. № 41028) с изменениями и дополнениями приказа Минобрнауки России от 20.6.16 № 444;

- Приказом Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;

- учебными планами (очной и заочной форм обучения) по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, направленность (профиль) программы «Управление человеческими ресурсами».

Рабочая программа дисциплины «Управление рисками». – Нижний Новгород: НИ(ф) МГЭУ, 2019. – 41 с.

Разработчик:

Профессор кафедры менеджмента
НИ(ф) АНО ВО МГЭУ, д.э.н.,
профессор

*Должность, ученая степень,
ученое звание*



подпись

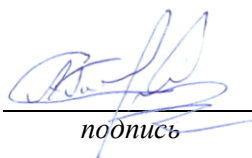
В.А. Лаврентьев

И.О. Фамилия

Рецензент:

Заведующий кафедрой
менеджмента АНО ВО МГЭУ
к.э.н., доцент

*Должность, ученая степень,
ученое звание*



подпись

С.А. Голубцов

И.О. Фамилия

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры менеджмента (протокол от 10.04.2019 № 9).

Заведующий кафедрой менеджмента к.э.н., доцент _____



В.И. Тимоненков

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи обучения по дисциплине.....	5
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	5
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	6
4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебной работы) и на самостоятельную работу обучающихся.....	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	8
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	15
7. Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	16
7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.....	16
7.2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....	17
7.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	20
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	29
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	29
10. Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины.....	30
10.1. Общие методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины «Управление рисками».....	30
10.2. Методические рекомендации для обучающихся по самостоятельной работе по дисциплине «Управление рисками»	31
11. Перечень информационных технологий используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационно-справочных систем.....	34
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	35
13. Средства адаптации образовательного процесса по дисциплине к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ).....	36

1. Цели и задачи обучения по дисциплине

Цель обучения по дисциплине «Управление рисками» – формирование у обучающихся комплекса знаний в области теоретических основ управления рисками и умений практического управления рисками на предприятии.

Задачи изучения дисциплины «Управление рисками»:

дать обучающимся глубокие фундаментальные теоретические и практические знания, умения и навыки в области управления рисками;

ознакомить с современной практикой отношений поставщиков и заказчиков в области управления рисками и основными нормативными документами по правовым вопросам в данной сфере;

формирование у будущих менеджеров практических навыков по организации и планированию управления рисками, навыков решения различных задач по основам риск-менеджмента;

освоение основных методов управления рисками на предприятии.

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

Процесс изучения дисциплины «Управление рисками» направлен на формирование у обучающихся, обучающихся по программе высшего образования – программе бакалавриата по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, направленность (профиль) «Управление человеческими ресурсами» профессиональных компетенций ПК-3, ПК-5.

Код и описание компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине «Управление рисками»
ПК-3 (владение навыками стратегического анализа, разработки и осуществления стратегии организации, направленной на обеспечение конкурентоспособности)	Знает: содержание управления в системе риск-менеджмента; методы исследований в сфере управления рисками; основы стратегического анализа; содержание функций риск-менеджмента и процедур, его сущность; источники вторичной информации и методы ее обработки при проведении стратегического анализа; методы сбора первичной информации, ее обработку и анализ;
	Умеет: использовать информацию, полученную в результате стратегического анализа в сфере управления рисками; ставить и решать задачи направленные на обеспечение конкурентоспособности в системе риск-менеджмента; организовывать и проводить стратегический анализ, анализировать вторичную и первичную информацию, получаемую в ходе исследований и делать выводы
	Владеет: методами разработки стратегического анализа в сфере управления рисками, направленные на обеспечение конкурентоспособности; навыками использования математических и статистических методов расчета уровня рисков.

ПК-5 (способность анализировать взаимосвязи между функциональными стратегиями компаний с целью подготовки сбалансированных управленческих решений)	Знает: теоретические и методологические основы управления рисками; содержание, стратегии и приемы управления рисками в предпринимательской деятельности; механизм функционирования подсистемы риск-менеджмента в системе управления
	Умеет: анализировать теоретические и методологические основы управления рисками; представлять содержание, стратегии и приемы управления рисками в предпринимательской деятельности; оценивать механизм функционирования подсистемы риск-менеджмента в системе управления.
	Владеет: способностью анализировать теоретические и методологические основы управления рисками; способностью представлять содержание, стратегии и приемы управления рисками в предпринимательской деятельности; навыками оценки механизма функционирования подсистемы риск-менеджмента в системе управления.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.ДВ.03.02 «Управление рисками» относится к дисциплинам по выбору вариативной части Блока 1. Дисциплины учебного плана по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент», направленность (профиль) программы «Управление человеческими ресурсами», и преподается обучающимися в очной форме обучения – на 4-м курсе в 7-м семестре, в заочной форме обучения – на 5-м курсе.

Освоение дисциплины основывается на знаниях, умениях, и навыках, приобретенных при изучении таких дисциплин как «Маркетинг», «Антикризисное управление человеческими ресурсами», «Стратегическое управление человеческими ресурсами».

Дисциплина «Управление рисками» является предшествующей для проведения производственной (преддипломной) практики и защиты выпускной квалификационной работы.

Формой промежуточной аттестации знаний обучающихся в **очной форме обучения** является экзамен на 4-м курсе в 7-м семестре, для обучающихся **заочной формы обучения** – экзамен на 5-м курсе.

Итоговая оценка уровня сформированности компетенций ПК-3, ПК-5 определяется в период государственной итоговой аттестации.

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

Согласно учебным планам общая трудоемкость дисциплины «Управление рисками» составляет 5 зачетных единиц (180 часов).

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		7
Контактная работа* (аудиторные занятия) всего, в том числе:	54	54
лекции	18	18
Практические занятия	36	36
Самостоятельная работа* (всего час.):	90	90
Промежуточная аттестация - экзамен	36	36
Общая трудоемкость	180	180

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		9
Контактная работа* (аудиторные занятия) всего, в том числе:	18	18
лекции	10	10
Практические занятия	8	8
Самостоятельная работа* (всего):	153	153
Промежуточная аттестация - экзамен	9	9
Общая трудоемкость	180	180

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

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

¹ Примечание:

для обучающихся по индивидуальному учебному плану - учебному плану, обеспечивающему освоение соответствующей образовательной программы на основе индивидуализации ее содержания с учетом особенностей и образовательных потребностей конкретного обучающегося (в том числе при ускоренном обучении, для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов).

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

5.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий

Тематический план для очной формы обучения

№	Наименование темы	Количество часов по учебному плану	Количество аудиторных часов	Из них, час		Самостоятельная работа	Формируемые компетенции
				Лекции	Практические /семинарские занятия		
1	2	3	4	5	6	7	9
1	Тема 1. Теоретические основы предпринимательских рисков	12	4	2	2	8	ПК-3, ПК-5
2	Тема 2. Классификация и виды предпринимательских рисков	16	6	2*	4/4*	10	ПК-3, ПК-5
3	Тема 3. Методы анализа и оценки рисков	20	8	2	6/4*	12	ПК-3, ПК-5
4	Тема 4. Финансовые риски: анализ, оценка и подходы к управлению	14	6	2	4/2*	8	ПК-3, ПК-5
5	Тема 5. Методы управленческого воздействия на предпринимательские риски.	14	6	2*	4	8	ПК-3, ПК-5
6	Тема 6. Организация процесса управления рисками.	18	6	2	4	12	ПК-3, ПК-5
7	Тема 7. Управление операционными рисками	16	6	2*	4/2*	10	ПК-3, ПК-5
8	Тема 8. Оценка недвижимости, приносящей доход.	18	6	2	4	12	ПК-3, ПК-5
9	Тема 9. Учет и оценка рисков инвестиционных проектов.	16	6	2	4	10	ПК-3, ПК-5
	Экзамен	36					ПК-3, ПК-5
	Итого	180	54	18/6*	36/12*	90	

* Занятие проводится в активной и интерактивной форме

Тематический план для заочной формы обучения

№	Наименование темы	Количество часов по учебному плану	Количество аудиторных часов	Из них, час		Самостоятельная работа	Частично формируемые компетенции
				Лекции	Практические /семинарские занятия		
1	2	3	4	5	6	7	9
1	Тема 1. Теоретические основы предпринимательских рисков. Тема 2. Классификация и виды предпринимательских рисков	42	4	2/2*	2	38	ПК-3, ПК-5
2	Тема 3. Методы анализа и оценки рисков. Тема 4. Финансовые риски: анализ, оценка и подходы к управлению	41	4	2	2/2*	37	ПК-3, ПК-5
3	Тема 5. Методы управленческого воздействия на предпринимательские риски. Тема 6. Организация процесса управления рисками.	42	4	2/2*	2	38	ПК-3, ПК-5
4	Тема 7. Управление операционными рисками Тема 8. Оценка недвижимости, приносящей доход. Тема 9. Учет и оценка рисков инвестиционных проектов.	46	6	4	2	40	ПК-3, ПК-5
	Экзамен	9					ПК-3, ПК-5
	Итого	180	18	10/4 *	8/2 *	153	

* Занятие проводится в активной и интерактивной форме

Формы учебных занятий с использованием активных и интерактивных технологий обучения

№	Наименование разделов (тем), в которых используются активные и/или интерактивные образовательные технологии	Образовательные технологии
1	Тема 2. Классификация и виды предпринимательских рисков	<i>Интерактивная лекция</i> (представляет собой выступление преподавателя перед аудиторией с применением следующей активной формы обучения – демонстрация слайдов или учебных фильмов)
2	Тема 5. Методы управленческого воздействия на предпринимательские риски.	<i>Интерактивная лекция</i> (представляет собой выступление преподавателя перед аудиторией с применением следующей активной формы обучения – демонстрация слайдов или учебных фильмов)
3	Тема 7. Управление операционными рисками	<i>Интерактивная лекция</i> (представляет собой выступление преподавателя перед аудиторией с применением следующей активной формы обучения – демонстрация слайдов или учебных фильмов)
4	Практическое занятие Тема 2. Классификация и виды предпринимательских рисков	<i>Разбор конкретных ситуаций</i> (описание конкретных экономических ситуаций, при разборе которых обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблемы, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них)
5	Практическое занятие Тема 3. Методы анализа и оценки рисков	<i>Деловая игра</i> — метод имитации принятия решений руководящих работников или специалистов в различных производственных ситуациях, осуществляемый по заданным правилам группой людей или человеком с ПК в диалоговом режиме, при наличии конфликтных ситуаций или информационной неопределённости.
6	Практическое занятие Тема 4. Финансовые риски: анализ, оценка и подходы к управлению	<i>Деловая игра</i> — метод имитации принятия решений руководящих работников или специалистов в различных производственных ситуациях, осуществляемый по заданным правилам группой людей или человеком с ПК в диалоговом режиме, при наличии конфликтных

		ситуаций или информационной неопределённости.
7	Практическое занятие Тема 7. Управление операционными рисками	<i>Разбор конкретных ситуаций</i> (описание конкретных экономических ситуаций, при разборе которых обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблемы, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них)

5.2. Содержание дисциплины, структурированное по темам

Тема 1. Теоретические основы предпринимательских рисков (ПК-3, ПК-5)

Место и роль рисков в экономической деятельности предпринимателя.

Понятие риска как экономической категории. Причины и источники возникновения предпринимательских рисков. Неопределенность и риск, их свойства и отличительные особенности. Сущность риска. Функции риска в экономике.

Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска и его роль в экономике. Основные научные концепции риска.

Взаимосвязь максимизации прибыли, новаторства, неопределенности и риска.

Отношение к риску классической, неоклассической и маржиналистской экономических школ. Психическое восприятие риска.

Выбор решения с учетом склонности к риску и ожидаемой полезности. Функция субъективной полезности Неймана-Моргенштерна

Проблемы риска в экономике России.

Вопрос на самостоятельное изучение: Понятие риска как экономической категории.

Тема 2. Классификация и виды предпринимательских рисков (ПК-3, ПК-5)

Анализ внешней и внутренней среды организации, выявление факторов риска. Модель отраслевых факторов риска Майкла Портера: новый игрок, крупный заказчик, крупный контрагент, крупный поставщик, товар-субститут, усиление конкуренции. Факторы риска: нейтральные и интегральные, микроэкономического уровня и макроэкономического уровня, и их разновидности, определенные и неопределенные, случайные и нечеткие, природной, поведенческой и целевой неопределенности.

Ранние и современные классификации рисков.

Чистые и спекулятивные риски. Простые и составные риски.

Диверсифицируемые и недиверсифицируемые риски. Риски отдельной операции, нескольких операций и деятельности предприятия в целом. Допустимый риск, критический риск и катастрофический риск. Прогнозируемые и непрогнозируемые, страхуемые и нестрахуемые риски. Риски в сфере производства, обращения, управления.

Классификация рисков по причине возникновения: природно-естественные, экологические, транспортные, политические, коммерческие риски (сущность, содержание).

Коммерческий риск и факторы, его определяющие. Виды коммерческих рисков: имущественные риски, производственные, торговые, финансовые.

Сущность и виды финансовых рисков. Риски, связанные с покупательной способностью денег: инфляционный риск, дефляционный риск, валютный риск, риск ликвидности. Сущность и виды инвестиционных рисков: риск упущенной выгоды; риски,

снижения доходности (процентный риск, кредитный риск); риски прямых финансовых потерь (биржевые риски, селективные риски, риск банкротства, кредитный риск).

Рыночные риски, операционные риски как примеры составных рисков.

Реализуемость различных видов рисков для различных направлений деятельности (производственные структуры, торговые структуры, финансовые структуры, участники рынка ценных бумаг). Общие и специфические риски.

Вопрос на самостоятельное изучение: Анализ внешней и внутренней среды организации, выявление факторов риска. Классификация рисков.

Тема 3. Методы анализа и оценки риска (ПК-3, ПК-5)

Идентификация (диагностика) рисков компании. Этапы идентификации рисков. Рисковый ландшафт, рисковый профиль, рисковая экспозиция. Информационные аспекты диагностики рисков. Элементы конкурентной разведки в прогнозировании рисков фирмы. Метод симптомов раннего оповещения. Взаимосвязь стратегического анализа и прогнозирования рисков компании, SWOT-анализ.

Качественные методы анализа и оценки рисков. Картографирование, ранжирование рисков, выделение критических рисков. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при прогнозировании и измерении риска. Шкалы риска и характеристика их градаций.

Карты и матрицы рисков. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по видам риска.

Количественные методы оценки рисков. Вероятностные и статистические методы оценки рисков. Показатели чувствительности. Расчетно-аналитический метод, Коэффициент риска.

Метод дерева решений и дерева отказов.

Вопрос на самостоятельное изучение: Качественные методы анализа и оценки рисков. Количественные методы оценки рисков..

Тема 4. Методы управленческого воздействия на предпринимательские риски (ПК-3, ПК-5)

Основные методы воздействия на риски и их характеристика.

Методы снижения рисков. Особенности лимитирования как метода управления рисками в банковской сфере, страховом бизнесе, на предприятии. Диверсификация в производственной, финансовой и инвестиционной сфере. Стратегии диверсификации. Математическое обоснование эффекта диверсификации. Локализация рисков.

Методы передачи рисков. Страхование, основные понятия и возможности его использования для предпринимателя. Разработка программы страхования предприятий. Хеджирование рисков. Биржевые и внебиржевые инструменты хеджирования. Аутсорсинг, аутстаффинг, факторинг как способы передачи рисков.

Методы удержания и компенсации рисков. Самострахование. Создание системы резервов внутри предприятия. Резервные фонды и их формы.

Сравнение эффективности методов страхования и самострахования. Метод Хаустона.

Учет риска при принятии управленческих решений. Классификация возможных условий принятия управленческих решений (определенность, неопределенность, риск, противодействие). Методы принятия решений в условиях полной неопределенности: метод минимакса, метод максимина, критерии Гурвица, Вальда, Сэвиджа. Принятие решений в условиях частичной неопределенности.

Вопрос на самостоятельное изучение: Основные методы воздействия на риски и их характеристика. Учет риска при принятии управленческих решений.

Тема 5. Организация процесса управления рисками (ПК-3, ПК-5)

Основные принципы и подходы к управлению рисками. Интегрированный риск-менеджмент.

Сущность и содержание риск-менеджмента. Стандарты в области управления рисками. Цели риск-менеджмента. Стратегия и тактика риск-менеджмента. Задачи риск-менеджмента. Неразрывность зависимости стратегии и тактики риск-менеджмента. Стратегический риск-менеджмент как система управления риском, основанная на долгосрочном прогнозировании, стратегическом планировании, долгосрочных целях предприятия. Тактический риск-менеджмент как совокупность приемов и способов, используемых в конкретной хозяйственной ситуации для достижения целей стратегического риск-менеджмента. Риск-менеджмент как составная часть корпоративной системы управления.

Основные этапы процесса управления предпринимательскими рисками.

Организация риск-менеджмента на предприятии. Функции и обязанности подразделений риск-менеджмента. Политика и программа управления рисками в компании. Ответственность риск-менеджмента.

Организационная структура риск-менеджмента. Взаимосвязь функций риск-менеджмента с функциями системы внутреннего контроля компании. Риск-аудит и его связь с процедурами внутреннего контроля в организации. Система внутреннего контроля и аудита компании как основа управления и контроля за внутренними рисками компании.

Процессный риск-менеджмент. Бизнес-процессы и связанные с ними процедуры анализа и контроля рисков.

Оценка результатов деятельности компании с учетом риска. Показатели эффективности деятельности с учетом риска: RAROC, EVA.

Вопрос на самостоятельное изучение: Организация риск-менеджмента на предприятии. Процессный риск-менеджмент.

Тема 6. Управление финансовыми рисками (ПК-3, ПК-5)

Рыночные риски, основные виды: валютный, ценовой, процентный. Волатильность. Способы оценки рыночных рисков. Учет рыночных рисков при принятии решения о финансовых вложениях. Мера чувствительности к рыночному риску коэффициент бета.

Кредитный риск, сущность и источники возникновения кредитного риска. Три составные части кредитного риска. Определение вероятности дефолта. Ожидаемая подверженность кредитному риску. Методы и инструменты управления кредитным риском.

Риск банкротства, его прогнозирование, последствия и процедуры банкротства. Состояние банкротства и его оценка. Юридические последствия банкротства. Государственное регулирование банкротств. Анализ финансового состояния должника арбитражным управляющим. Методы прогнозирования банкротств.

Вопрос на самостоятельное изучение: Методы и инструменты управления кредитным риском.

Тема 7. Управление операционными рисками (ПК-3, ПК-5)

Операционные риски, источники возникновения и виды. Потери, связанные с операционными рисками.

Информационная безопасность организации. Охраняемые законом тайны.

Информационные риски. Система информационной безопасности.

Виды охраняемых законом тайн. Коммерческая тайна. Режим защиты информации, составляющей коммерческую тайну. Методы защиты информации. Организационно-режимные способы защиты информации. Ответственность за разглашение коммерческой тайны.

Каналы утечки информации и инженерно-технические средства ее защиты. Специальные технические средства негласного получения информации (СТС НПИ). Методы обнаружения СТС НПИ. Защита информации программными средствами в компьютерных сетях.

Персональные данные и требования к организациям по их защите

Промышленная безопасность и охрана труда.

Промышленная безопасность и стратегия управления промышленными рисками. Риск аварий как основной риск критического уровня промышленных предприятий. Опасные производственные объекты (ОПО).

Основные законодательные акты в области промышленной безопасности.

Организация мероприятий по управлению рисками на ОПО. Экспертиза промышленной безопасности. Деятельность Ростехнадзора по контролю над безопасностью ОПО.

Декларация промышленной безопасности. Анализ риска аварий на предприятии.

Использование страхования в управлении рисками промышленного предприятия. Страхование гражданской ответственности владельцев организаций, эксплуатирующих ОПО.

Требования к охране труда в организации. Государственное регулирование охраны труда и основные законодательные акты по охране труда.

Работы с вредными и опасными условиями труда. Классы профессионального риска. Страхование работников. Несчастные случаи на производстве, их расследование и последствия для компании.

Затраты на охрану труда.

Вопрос на самостоятельное изучение: Промышленная безопасность и охрана труда.

Тема 8. Оценка недвижимости, приносящей доход (ПК-3, ПК-5)

Оценка недвижимости: текущая, ретроспективная и перспективная. Методы определения стоимости недвижимости: затратный, сравнения продаж, капитализации дохода. Физическая характеристика объекта недвижимости, экономическая характеристика объекта недвижимости. Условия финансирования сделки. Варианты расчетов при финансировании сделки: финансирование сделки кредитором, финансирование сделки продавцом.

Условия продажи. Состояние рынка как изменение рыночных условий купли-продажи во времени.

Источники риска инвестиций в недвижимость

Стандарты оценочной деятельности.

Недействительные компоненты стоимости как компоненты стоимости, не связанные с недвижимостью. Корректировка цен продаж сравнимой недвижимости.

Капитализация дохода как преобразование ожидаемых в будущем доходов в единовременно получаемую в настоящее время стоимость. Метод капитализации дохода, его принципы. Коэффициент капитализации.

Вопрос на самостоятельное изучение: Варианты расчетов при финансировании сделки: финансирование сделки кредитором, финансирование сделки продавцом.

Тема 9. Учет и оценка рисков инвестиционных проектов (ПК-3, ПК-5)

Общие закономерности управления инвестиционными проектами. Элементы проектного анализа и стратегия предприятия. Основные методы оценки инвестиционных проектов

Страхование инвестиционных рисков

Методы учета рисков инвестиционных проектов*.

Способы учета рисков инвестиционных проектов: безрисковые денежные потоки, скорректированная на риск ставка дисконтирования. Оценка премий за риск. Методы оценки ставки дисконта. Кумулятивное построение ставки дисконтирования.

Оценка рисков инвестиционного проекта: анализ безубыточности, анализ чувствительности, анализ сценариев, имитационное моделирование, дерево решений. Особенности метода сценариев и имитационного моделирования.

Влияние странового риска на оценку инвестиционных проектов.

Вопрос на самостоятельное изучение: Методы учета рисков инвестиционных проектов*.

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

Самостоятельная работа обучающихся выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа подразделяется на самостоятельную работу на аудиторных занятиях и на внеаудиторную самостоятельную работу. Самостоятельная работа обучающихся включает как полностью самостоятельное освоение отдельных тем (разделов) дисциплины, так и проработку тем (разделов), осваиваемых во время аудиторной работы. Во время самостоятельной работы обучающиеся читают и конспектируют учебную, научную и справочную литературу, выполняют задания, направленные на закрепление знаний и отработку умений и навыков, готовятся к текущему и промежуточному контролю по дисциплине.

Самостоятельная работа по дисциплине «Управление рисками» включает следующие виды деятельности:

- работа с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций и учебной литературы;
- поиск (подбор) и обзор литературы, электронных источников информации по индивидуально заданной проблеме курса, написание доклада, исследовательской работы по заданной проблеме;
- выполнение задания по пропущенной или плохо усвоенной теме;
- выполнение домашней контрольной работы (решение заданий, выполнение упражнений);
- изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку (отдельные темы, параграфы);
- подготовка к практическим и семинарским занятиям;
- подготовка к экзамену.

№ п/п	Вид учебно-методического обеспечения
1.	Общие методические рекомендации для обучающихся по изучению дисциплины «Управление рисками»
2.	Методические рекомендации для обучающихся по самостоятельной работе и выполнению контрольных работ по дисциплине «Управление рисками»
3.	Комплекс заданий для текущего контроля успеваемости и критерии оценки выполнения заданий.
4.	Задания для промежуточной аттестации по дисциплине и критерии оценки уровня сформированности компетенции.

Печень вопросов, отнесенных на самостоятельное изучение

По каждой теме дисциплины обучающемуся предлагается вопрос, отнесенный на самостоятельное изучение.

Номер темы	Наименование темы	Вопрос на самостоятельное изучение
1	Теоретические основы предпринимательских рисков	Понятие риска как экономической категории.
2	Классификация и виды предпринимательских рисков.	Анализ внешней и внутренней среды организации, выявление факторов риска Классификация рисков
3	Методы анализа и оценки риска	Качественные методы анализа и оценки рисков. Количественные методы оценки рисков.
4	Методы управленческого воздействия на предпринимательские риски	Основные методы воздействия на риски и их характеристика. Учет риска при принятии управленческих решений.
5	Организация процесса управления рисками	Организация риск-менеджмента на предприятии. Процессный риск-менеджмент
6	Управление финансовыми рисками	Методы и инструменты управления кредитным риском.
7	Управление операционными рисками.	Промышленная безопасность и охрана труда.
8	Оценка недвижимости, приносящей доход	Варианты расчетов при финансировании сделки: финансирование сделки кредитором, финансирование сделки продавцом.
9	Учет и оценка рисков инвестиционных проектов	Методы учета рисков инвестиционных проектов.

7. Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

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

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

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

Дисциплина «Управление рисками» является промежуточным этапом формирования компетенций ПК-3, ПК-5, которые на начальном этапе формируются на таких

дисциплинах как «Информационные технологии в менеджменте», «Экономика организаций (предприятий)», «Деньги, кредит, банки», «Финансовый менеджмент» далее в рамках прохождения производственной практики (по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности), и производственной (преддипломной) (практики для выполнения выпускной квалификационной работы).

Итоговая оценка уровня сформированности компетенций ПК-3, ПК-5 определяется в период государственной итоговой аттестации.

В процессе изучения дисциплины, компетенции также формируются поэтапно. Основными этапами формирования ПК-3, ПК-5 при изучении дисциплины «Управление рисками» является последовательное изучение содержательно связанных между собой тем учебных занятий. Изучение каждой темы предполагает овладение обучающимся необходимыми дескрипторами (составляющими) компетенций. Для оценки уровня сформированности компетенций в процессе изучения дисциплины «Управление рисками» предусмотрено проведение текущего контроля успеваемости по темам (разделам) дисциплины и промежуточной аттестации по дисциплине – экзамен.

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

На этапе текущего контроля успеваемости показателями оценивания уровня сформированности компетенции являются результаты тестирования и выполнение контрольных работ по темам.

Критерии оценки результатов тестирования и контрольных работ по дисциплине «Управление рисками»

% верных решений (ответов)	Шкала оценивания
41-56	5 – «Отлично»
30-40	4 – «Хорошо»
12-29	3 – «Удовлетворительно»
0-12	2 – «Неудовлетворительно»

Показателями оценивания компетенций на этапе изучения дисциплины «Управление рисками» являются результаты обучения по дисциплине.

Показатели оценивания компетенций (ПК-3, ПК-5)
ПК-3
Знает: содержание управления в системе риск-менеджмента; методы исследований в сфере управления рисками; основы стратегического анализа; содержание функций риск-менеджмента и процедур, его сущность; источники вторичной информации и методы ее обработки при проведении стратегического анализа; методы сбора первичной информации, ее обработку и анализ;
Умеет: использовать информацию, полученную в результате стратегического анализа в сфере управления рисками;

<p>ставить и решать задачи направленные на обеспечение конкурентоспособности в системе риск-менеджмента;</p> <p>организовывать и проводить стратегический анализ, анализировать вторичную и первичную информацию, получаемую в ходе исследований и делать выводы</p>
<p>Владеет: методами разработки стратегического анализа в сфере управления рисками, направленными на обеспечение конкурентоспособности ;</p> <p>навыками использования математических и статистических методов расчета уровня рисков.</p>
ПК-5
<p>Знает:</p> <p>теоретические и методологические основы управления рисками;</p> <p>содержание, стратегии и приемы управления рисками в предпринимательской деятельности;</p> <p>механизм функционирования подсистемы риск-менеджмента в системе управления</p>
<p>Умеет: анализировать теоретические и методологические основы управления рисками;</p> <p>представлять содержание, стратегии и приемы управления рисками в предпринимательской деятельности;</p> <p>оценивать механизм функционирования подсистемы риск-менеджмента в системе управления.</p>
<p>Владеет: способностью анализировать теоретические и методологические основы управления рисками;</p> <p>способностью представлять содержание, стратегии и приемы управления рисками в предпринимательской деятельности;</p> <p>навыками оценки механизма функционирования подсистемы риск-менеджмента в системе управления.</p>

Шкала оценивания, в зависимости от уровня сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций			
«недостаточный» Компетенции не сформированы.	«пороговый» Компетенции сформированы.	«продвинутый» Компетенции сформированы.	«высокий» Компетенции сформированы.
Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы	Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка
Описание критериев оценивания			
Обучающийся демонстрирует: - существенные пробелы в знаниях	Обучающийся демонстрирует: - знания теоретического	Обучающийся демонстрирует: - знание и понимание основных вопросов	Обучающийся демонстрирует: - глубокие, всесторонние и

<p>учебного материала; - допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; - непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета; - отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины; - отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкую степень контактности.</p>	<p>материала; - неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; - неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы. - недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины; - умение, без грубых ошибок, решать практические задания, которые следует выполнить.</p>	<p>контролируемого объема программного материала; - твердые знания теоретического материала. - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; - правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы; - умение решать практические задания, которые следует выполнить. - владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины; - наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам. Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах на дополнительные вопросы.</p>	<p>аргументированные знания программного материала; - полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий, в рамках обсуждаемых заданий; - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, - логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора; - умение решать практические задания. - свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.</p>
<p>Оценка «неудовлетворительно» / незачтено</p>	<p>Оценка «удовлетворительно» /зачтено</p>	<p>Оценка «хорошо»/ зачтено</p>	<p>Оценка «отлично»/ зачтено</p>

Оценочный лист результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Знания	Умения	Навыки	Уровень сформированности компетенции на данном этапе / оценка
ПК-3				
ПК-5				
Оценка по дисциплине				

ЭКЗАМЕН

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

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

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

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

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если хотя бы одна из компетенций, закреплённых за дисциплиной, сформирована на уровне ниже «порогового».

7.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций¹

Примерный комплект заданий для текущего контроля успеваемости

Типовая Контрольная работа № 1 (По темам 1,2,3,4)(ПК-3, ПК-5):

1. Решите задачу: Банк «Башмашкредит» рассматривает возможность финансирования проекта по производству двигателей для мини-тракторов на местном машиностроительном заводе по немецкой технологии (раньше они импортировались). Потребность финансирования данного проекта составляет 556 тыс. долл. Документы, представленные в банк, говорят о перспективности и хорошей прибыльности проекта. Руководство банка склонно принять положительное решение по поводу его финансирования при условии разработки и осуществления плана по контролю за реализацией проекта.

Какие мероприятия по снижению проектных рисков и контролю за реализацией проекта Вы можете предложить?

2. По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:

- а) временные;
- б) природные;
- в) экономические и политические;
- г) внешней и внутренней среды.

3. Решите задачу:

На основании расчетов проекта получены значения ЧДД = 20 000 ден. ед. и ВНД = 16%. Проведите анализ чувствительности проекта, учитывая следующие дополнительные данные.

Таблица 1

	Изменения переменной, %	Новое значение NPV, ден. ед.
Ставка процента	10	18 000
Оборотный капитал	10	21 600
Переменные издержки	10	18 400
Объем реализации	10	27 800
Цена реализации	10	12 000

¹ Оценочные материалы в полном объеме разработаны и утверждены кафедрой, реализующей данную дисциплину, являются составной частью ОПОП.

Заполните следующие таблицы.

Таблица 2

Определение рейтинга факторов проекта, проверяемых на риски

Переменная (x)	Изменение x, %	Изменение ЧДД, %	Отношение процента изменений ЧДД к проценту изменений x	Рейтинг

4. Решите задачу ПК-3, ПК-5:

Проанализируйте ситуацию.

Проект создания специализированной флотилии для ярусного промысла донных пород рыб в прибрежной зоне *N* и Южных островов. Цели реализации проекта:

- создание специализированной ярусоловной флотилии в рамках единого предприятия для дальнейшего развития прибрежного рыболовства в зоне *N* и Южных островов;
- промышленный лов ежегодно недоиспользуемых объектов морского промысла;
- изучение, экспериментальный и промышленный лов полностью неиспользуемых ранее объектов морского промысла;
- выпуск высококачественной рыбной продукции на уровне международных стандартов;
- развитие взаимовыгодного партнерства и торговли со странами АТР;
- интеграция в международную систему маркетинга рыбных продуктов;
- создание не менее 250–300 дополнительных рабочих мест.

В ходе прединвестиционного анализа и проектирования были выявлены риски и определены меры их предупреждения, представленные в табл. 4.

Вопросы для анализа

1. Какие, по Вашему мнению, недоработки в анализе и оценке рисков можно обнаружить в представленном выше материале?
2. Оцените мероприятия по снижению рисков. Являются ли данные мероприятия адекватными выявленным факторам риска?

5. Показатель допустимого риска не должен:

- а) превышать предельного значения;
- б) быть меньше предельной величины;
- в) быть равным нулю.

Типовая Контрольная работа № 2 (Тема 5,6,7) (ПК-3, ПК-5):

Проанализируйте ситуацию.

Проект создания специализированной флотилии для ярусного промысла донных пород рыб в прибрежной зоне *N* и Южных островов. Цели реализации проекта:

- создание специализированной ярусоловной флотилии в рамках единого предприятия для дальнейшего развития прибрежного рыболовства в зоне *N* и Южных островов;
- промышленный лов ежегодно недоиспользуемых объектов морского промысла;
- изучение, экспериментальный и промышленный лов полностью неиспользуемых ранее объектов морского промысла;
- выпуск высококачественной рыбной продукции на уровне международных стандартов;
- развитие взаимовыгодного партнерства и торговли со странами АТР;
- интеграция в международную систему маркетинга рыбных продуктов;

- создание не менее 250–300 дополнительных рабочих мест.

В ходе прединвестиционного анализа и проектирования были выявлены риски и определены меры их предупреждения, представленные в табл. 4.

Таблица 4

Оценки рисков и меры их предупреждения

Риск	Мера предупреждения
Гибель судна в случае действия природно-естественных рисков	Страхование судна в зарубежных страховых компаниях
Изменение организации распределения квот на вылов биоресурсов в период действия проекта и его окупаемости	Закрепление за предприятием на федеральном уровне неизменной квоты на вылов биоресурсов с момента выдачи разрешения на строительство судов и начала реализации проекта, на основе договора о поддержке лизинга с департаментом по рыболовству Минсельхоза России
Транспортные риски при продаже продукции и закупке материально-технических ресурсов	Страхование грузов. Продажа товаров на условиях ФОб в район промысла с переходом ответственности по рискам от продавца к покупателю
Инфляционный, дефляционный и валютный риски	Применение в контрактах поставки продукции валютных и мультивалютных оговорок. Применение технологии фьючерсных сделок
Политический риск	Первоначальная регистрация судов в оффшорной зоне с последующей регистрацией в Российской Федерации, в порту N Южной области

Вопросы для анализа

1. Какие, по Вашему мнению, недоработки в анализе и оценке рисков можно обнаружить в представленном выше материале?
2. Оцените мероприятия по снижению рисков. Являются ли данные мероприятия адекватными выявленным факторам риска?

Типовая Контрольная работа № 3 (Тема 7,8,9) (ПК-3, ПК-5):

Задача 1. Инвестиционная стратегия предприятия (селективные риски)

а) Руководству фирмы требуется определить рискованность вложения, т.е. сколько нужно вложить средств в инвестирование проекта в настоящее время, чтобы через 7 лет иметь 35 тыс. у.е. при 10%-ной норме доходности инвестиций.

б) От эксплуатации основного средства предприятие может получать в течение 8 лет доход в размере 14 тыс. у.е. в год. Остаточная стоимость данного основного средства через 8 лет будет равна 10 тыс. у.е. Какую минимальную сумму должно получить предприятие от продажи этого основного средства, чтобы в случае вложения вырученных

денег в банк под 20 % годовых на 8 лет иметь доход не ниже, чем результат от эксплуатации основного средства?

в) Осуществить оценку уровня риска по итогам расчетов стоимости инвестиций.

Основные формулы:

$$PV = FV \times v ; v = 1 / (1 + r)^n$$

$$FV = n \times EBT + RVn ,$$

где **PV** – сумма вложенных средств;

FV – будущая стоимость инвестиций;

v – дисконтирующий множитель;

n – число лет (шаг расчета);

r - норма доходности инвестиций;

RVn – остаточная стоимость через «n» лет.

EBT – размер дохода за год.

$$R = P(Dtr - D) ,$$

где **R** – критерий оценки риска (после получения определенного результата);

P – вероятность;

Dtr – требуемое (планируемое значение результата);

D – полученный результат.

Задача 2. Кредитные и процентные риски ПК-3, ПК-5

Если дебитор по условиям займа обязан вернуть сумму долга в конце срока в виде разового платежа, то он должен предпринять меры для обеспечения этих условий. При значительной сумме долга эта мера заключается в создании погасительного фонда, который создается из последовательных взносов должника (дебитора, например, на специальный счет в банке), на которые начисляются проценты. Таким образом, должник имеет возможность последовательно инвестировать средства для погашения долга. Очевидно, что сумма взносов в фонд вместе с начисленными процентами, накопленная в погасительном фонде к концу срока долга, должна быть равна его сумме. Взносы могут быть как постоянными, так и переменными во времени. Задача заключается в определении размеров срочных уплат и составляющих их элементов в зависимости от конкретных условий займа.

Условие

Кредит в сумме 100000 у.е. выдан на 5 лет по ставке 12% годовых. Проценты на кредит должны выплачиваться в конце каждого полугодия. Найти необходимую величину выплат в фонд погашения долга, если проценты на выплаты начисляются по ставке 8% годовых. Каким будет размер фонда к концу 3-го года?

При каких условиях рассматриваемый способ погашения кредита будет выгоден должнику (дебитору)?

Основные формулы: $R = i \frac{P}{(1+i)^n - 1} t$

$$(1 + i)^n - 1$$

$$R_t = R + i/2 P$$

где R – величина выплат;

R_t – полный годовой расход по долгу;

P_t – кредитный фонд;

i – процентная ставка доходности;

n – число выплат.

Типовые задачи для решения по дисциплине ПК-3, ПК-5

Задача 1 ПК-3, ПК-5

Риски доходности при выборе инвестиционного проекта

Даны два инвестиционных проекта А и В, для которых возможные нормы доходности (IRR) находятся в зависимости от будущего состояния экономики. Данная зависимость отражена в таблице 1.

Таблица 1

Данные для расчета ожидаемой нормы доходности вариантов вложения капитала в проекты А и В

Состояние экономики	Вероятность данного состояния	Проект А, IRR	Проект В, IRR
Подъем	$P_1 = 0,25$	90%	25%
Норма	$P_2 = 0,5$	20%	20%
Спад	$P_3 = 0,25$	-50%	15%

Для каждого из проектов А и В необходимо рассчитать ожидаемую норму доходности ERR – средневзвешенное (где в качестве весов берутся вероятности) или вероятностное среднее возможных IRR.

$$ERR = \sum_{i=1}^n P_i \times IRR_i,$$

где IRR – Internal Rate of Return, внутренняя норма доходности;

ERR – Expected Rate of Return, ожидаемая норма доходности;

P_i – вероятность определенного состояния (экономики);

n – число возможных ситуаций.

Задача 2 ПК-3, ПК-5

Валютные риски

Банк привлек на депозит 300 тыс. руб. сроком на 12 месяцев под 12% годовых. Привлек средства на срочный вклад в размере 400 тыс. руб. сроком на 4 месяца под 24% годовых. Привлек средства на валютный вклад в размере 400 USD сроком на 4 месяца под 12% годовых. Банк выдал валютный кредит в размере 600 USD сроком на 4 месяца под 18% годовых, начисляемых по сложной учетной ставке. Выдал кредит в размере 600 тыс. руб. сроком на 6 месяцев под 24% годовых, погашаемый равными частями каждый месяц. Выдал кредит в размере 500 тыс. руб. сроком на 5 месяцев, за первый месяц начисляется 12% годовых, за 2 и 4 – 9% в квартал, за 3 и 5 месяцы – 2% в месяц.

Найти прибыль банка. Найти изменение прибыли при увеличении и уменьшении курса доллара США. Курс ЦБ: 30 руб. за 1 USD продажа, 29 руб. за 1 USD покупка. Курс коммерческого банка 31 руб. за 1 USD продажа, 30 руб. за 1 USD покупка.

При определении наращенных сумм депозитных и кредитных операций следует воспользоваться следующими формулами:

1) Простая учетная ставка: $Z = P(1 + im)/100$,

где Z – наращенная сумма денег (Future Value of Money);

P – номинальная сумма денег (первоначальная);

i – процентная ставка за пользование кредитом (привлечение депозита);

m – срок кредитования (работы с депозитом).

2) Сложная учетная ставка: $Z = P(1 + i)^m/100$

3) Прибыль банка есть разница между активными операциями (кредитными) и пассивными операциями (депозитными).

Задача 3. ПК-5

Кейс – ситуация Гольф-клуб на помойке

Описание проблемы

Крупный иностранный инвестор Майкл Голдсмит решил построить в одном российском городе гольф-клуб. Однако осуществить этот проект самостоятельно, без участия городских властей, было невозможно. Был заключен договор на создание гольф-клуба. После долгих раздумий администрация выделила место – на помойке, больше свободной земли не было.

Понятно, что нужно было проводить огромный комплекс работ, связанных с реинкарнацией почвы, поскольку земля была заражена отходами. Эксперты провели осмотр местности и составили смету, общая сумма составила \$2 млн. Инвестор заплатил эти деньги. Мэрия города обратилась в организацию, которой поручила провести эти работы, при этом выделив на них из уплаченных \$2 млн только 5%. Остальные деньги остались в городской казне. Организация предупреждала, что на эти деньги можно навести только косметику на один год, а потом нужно будет постоянно обновлять поля, завозить газонную траву, так как земля будет быстро лысеть. Тем не менее, мэрия настояла на проведении работ в рамках выделенного бюджета, что и было сделано. Перед инвестором город отчитался, что все необходимые работы были проведены в полном объеме.

А через год поля покрылись проплешинами и лысынами, их штопка обходится в крупную сумму. Поскольку поля плохого качества, то у клуба неважная репутация. Состоятельные клиенты обходят его стороной, они предпочитают ездить играть за границу. Клуб обанкротился.

Вопросы

Что мог предпринять инвестор, чтобы не допустить подобного развития событий?

Мог ли он контролировать процесс?

Как можно было избежать банкротства?

Какой компетенции ему не хватило?

Типовые задания для тестирования (ПК-3, ПК-5)

1. По времени возникновения неопределенности распределяются на:

а) ретроспективные, текущие и перспективные;

б) экономические (коммерческие) и политические;

- в) новые и старые;
- г) изученные, изучаемые и неизученные.

2. По факторам возникновения неопределенности подразделяются на:

- а) временные;
- б) природные;
- в) экономические и политические;
- г) внешней и внутренней среды.

3. При наличии неопределенностей процесс выбора оптимальных решений:

- а) усложняется;
- б) упрощается;
- в) остается неизменным.

4. Какой прогнозируемостью характеризуется наступления события (Pt) при полной определенности?

- а) 0,3;
- б) 0,7;
- в) близкой к единице;
- г) близкой к нулю.

5. Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:

- а) полной неопределенности;
- б) полной определенности;
- в) частичной неопределенности.

6. Неопределенность, связанную с отсутствием информации о вероятностях состояний среды (природы), называют:

- а) сомнительной;
- б) безнадежной;
- в) неопределенной;
- г) безвозвратной.

7. Критерий гарантированного результата (максимальный критерий Вальда) является критерием:

- а) наименьшего вреда;
- б) наибольшего вреда;
- в) оптимистическим;
- г) пессимистическим.

8. Критерий пессимизма характеризуется выбором:

- а) лучшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
- б) худшей альтернативы с худшим из всех худших значений окупаемости;
- в) худшей альтернативы с лучшим из всех худших значений окупаемости;
- г) лучшей альтернативы с лучшим из всех лучших значений окупаемости.

9. Чем рискованнее проект, тем норма его доходности должна быть:

- а) ниже;
- б) выше;
- в) норма доходности не зависит от риска.

10. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна:

- а) нулю;
- б) единице;
- в) 0,5;
- г) 100%.

11. Какой метод оценки вероятностей используется в страховании?

- а) система неопределенностей;
- б) нормальное распределение;
- в) пороговые значения риска

12. В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются:

- а) изометрические шкалы;
- б) шкалы воздействия;
- в) шкалы риска.

13. Первая точка кривой рисков определяет:

- а) величину потерь, равных расчетной выручке;
- б) вероятность нулевых потерь;
- в) вероятности нежелательного исхода.

14. Вторая точка вероятности нежелательного исхода, соответствует:

- а) «нормальному», «разумному» риску, при котором рекомендуется принимать обычные предпринимательские решения;
- б) вероятности нежелательного исхода;
- в) потерям, равным имущественному состоянию предпринимателя.

15. Показатель допустимого риска не должен:

- а) превышать предельного значения;
- б) быть меньше предельной величины;
- в) быть равным нулю.

16. Экспертный метод может быть реализован:

- а) путем обработки мнений опытных предпринимателей и специалистов;
- б) с помощью опроса респондентов;
- в) путем несистемной выборки.

17. Каждому эксперту, работающему отдельно, представляется:

- а) помощник;
- б) устав компании;
- в) перечень возможных рисков.

18. Оценки экспертов должны удовлетворять следующему правилу:

- а) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 50;
- б) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 25;
- в) максимально допустимая разница между оценками двух экспертов по любому виду риска не должна превышать 75.

19. Разновидностью экспертного метода является:

- а) метод Дельфи;
- б) метод Гаусса;
- в) метод Иванова.

20. При экспертной оценке предпринимательского риска большое внимание следует уделять:

- а) типу предприятия;
- б) подбору экспертов;
- в) величине предприятия.

Примерный комплект заданий для промежуточной аттестации успеваемости

По решению кафедры и при наличии соответствующих материалов в базе «Федерального интернет-экзамена в сфере профессионального образования.» (ФЭПО) промежуточная аттестация может проводиться в форме интернет-экзамена ФЭПО. ФЭПО

представляет собой компьютерное тестирование обучающихся университета с использованием среды «Интернет» в режиме «онлайн».

Федеральный интернет-экзамен в сфере профессионального образования позволяет реализовывать диагностическую технологию внешнего оценивания компетенций на всём пути освоения содержания программ обучения, что особенно важно при реализации компетентностного подхода, основанного на формировании и развитии компетенций.

Экзамен проводится по билетам, которые включают в себя теоретические вопросы и практические задания.

Теоретические вопросы для подготовки к экзамену позволяют оценить уровень сформированности знаний, соответствующих закреплённым за дисциплиной компетенциям на данном этапе их формирования.

Практические задания для подготовки к экзамену позволяют оценить уровень сформированности умений и навыков, соответствующих закреплённым за дисциплиной компетенциям на данном этапе их формирования. Практические задания экзаменационного билета формируются из заданий, представленных в разделе оценочных материалов для текущего контроля успеваемости.

Материалы и вопросы для подготовки к экзамену

1. Цели и задачи управления рисками. (ПК-3)
2. Основные научные концепции риска.(ПК-5)
3. Основные принципы управления рисками. .(ПК-5)
4. Характеристика факторов риска внешней и внутренней среды организации. (ПК-3, ПК-5)
5. Содержание риск-менеджмента на предприятии и этапы управления предпринимательскими рисками. (ПК-3, ПК-5)
6. Стандарты в области риск-менеджмента. .(ПК-5)
7. Служба управления рисками и ее место в организационной структуре организации. .(ПК-3)
8. Политика и программа по управлению рисками. .(ПК-3)
9. Подходы и принципы управления рисками на предприятии. .(ПК-5)
10. Понятие и сущность риска. .(ПК-3)
11. Классификация видов риска. .(ПК-3)
12. Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности. .(ПК-5)
13. Финансовые риски. .(ПК-5)
14. Диагностика рисков на предприятии. .(ПК-5)
15. Характеристика процесса анализа рисков. .(ПК-3, ПК-5)
16. Качественный анализ и оценка рисков. .(ПК-5)
17. Количественный анализ риска. .(ПК-5)
18. Статистические методы оценки риска. .(ПК-5)
19. Составление карт рисков как метод учета и анализа рисков. .(ПК-5)
20. Экспертные методы анализа и оценки рисков. .(ПК-5)
21. Ранжирование как метод экспертной оценки рисков. .(ПК-5)
22. Основные способы воздействия на риски. .(ПК-3)
23. Метод оценки риска по показателю Value-at-Risk. .(ПК-5)
24. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства. .(ПК-3, ПК-5)
25. Риск банкротства и методы прогнозирования банкротства. .(ПК-5)
26. Методы снижения рисков. (ПК-5)
27. Методы передачи рисков. .(ПК-5)
28. Методы удержания и компенсации рисков. (ПК-5)

29. Резервирование средств (понятие, область применения). Резервные фонды и их формы. .(ПК-3, ПК-5)
30. Лимитирование (понятие, область применения). (ПК-3, ПК-5)
31. Диверсификация как метод управления рисками. .(ПК-3, ПК-5)
32. Хеджирование как метод управления рисками. (ПК-3, ПК-5)
33. Сравнение методов управления рисками по эффективности. Метод Хаустона. .(ПК-3, ПК-5)
34. Критерии эффективности деятельности с учетом риска: EVA, RAROC.(ПК-3, ПК-5)
35. Источники и факторы риска производственного предприятия. .(ПК-3, ПК-5)
36. Оценка и анализ риска при осуществлении инвестиционной деятельности. (ПК-3, ПК-5)
37. Комплексная оценка рисков с помощью дерева вероятностей. .(ПК-3, ПК-5)
38. Принятие решений в условиях полной неопределенности с помощью матриц выигрышей (или матрицы рисков). Критерии Вальда, Сэвиджа, Гурвица. (ПК-3, ПК-5)
39. Стратегические направления промышленной безопасности. .(ПК-3, ПК-5)
40. Нормативное регулирование вопросов промышленной безопасности. (ПК-3, ПК-5)
41. Информационная безопасность предприятия. Охрана служебной и коммерческой тайны. (ПК-3)
42. Требования к организационным и техническим мерам защиты охраняемых законом тайн. (ПК-3)
43. Характеристика менеджмента рисков промышленного предприятия. Ситуационные планы. (ПК-3)
44. Методы учета и оценки рисков инвестиционных проектов. (ПК-3, ПК-5)
45. Оценка рисков инвестиционных проектов: оценка чувствительности, сценарный анализ, метод Монте-Карло, построения дерева решений. (ПК-3, ПК-5)

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

а) Основная литература:

1. Васин С.М. Управление рисками на предприятии : учебное пособие / С.М. Васин, В.С. Шутов. — М. : КНОРУС, 2016. — 300 с. /ЭБС Book.ru [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.book.ru/book/919392/view2/1>

2. Рахимова, Н.Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование : учебное пособие / Н.Н. Рахимова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Оренбургский Государственный Университет. - Оренбург : ОГУ, 2016. - 191 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 163-166. - ISBN 978-5-7410-1538-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=469596>

б) Дополнительная литература

1. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. - 2-е изд. стер. – М.: Директ-Медиа, 2018. - 627 с. : ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-2589-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268>

2. Уколов, А.И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования : учебник / А.И. Уколов, Т.Н. Гупалова. - 2-е изд., стер. – М. : Директ-Медиа, 2017. - 554 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 547. - ISBN 978-5-4475-9318-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=273678>

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

а) электронные образовательные ресурсы (ЭОР):

1. <http://lib.mgeitver.ru> - Электронно-библиотечная система.
2. <http://www.lbooks.ru> - Электронно-библиотечная система.
3. <http://www.edu.ru> – Федеральный портал «Российское образование»;
4. <http://www.window.edu.ru> – Федеральный портал «Единое окно доступа к информационным ресурсам»;
5. <http://www.rusneb.ru> – Национальная электронная библиотека;
6. <http://pravo.gov.ru> – Официальный интернет- портал правовой информации;
7. <http://www.nfmgei.ru>

б) электронно-библиотечные системы (ЭБС):

№ п/п	Ссылка на информационный ресурс	Наименование разработки в электронной форме	Доступность/срок действия договора
1.	www.book.ru	Электронно-библиотечная система (ЭБС)	Индивидуальный неограниченный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет/ Договор 18491246 срок действия с 14.03.2018-13.03.2019 Договор №18495243 срок действия с 08.02.2019 – 08.02.2020
2.	www.biblioclub.ru	Электронно-библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека онлайн»	Индивидуальный неограниченный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет/ Договор №042-03/2018 срок действия с 15.03.2018-18.03.2019 Договор №12-01/2019 срок действия с 15.01.2019 – 18.03.2020

в) современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

Polpred.com - Обзор СМИ https://www.polpred.com/	База данных с рубрикатором: 53 отрасли / 600 источников / 8 федеральных округов РФ / 235 стран и территорий / главные материалы / статьи и интервью 13000 первых лиц. Ежедневно тысяча новостей, полный текст на русском языке. Миллионы сюжетов информагентств и деловой прессы за 15 лет. Интернет-сервисы по отраслям и странам. Универсальная информационная база данных для обучающихся по направлениям подготовки: Менеджмент, Экономика, Психология, Юриспруденция
--	---

<p>Бюро ван Дайк (BvD) https://www.bvdinfo.com/ru-ru/home?utm_campaign=search&utm_medium=cpc&utm_source=google</p>	<p>Бюро ван Дайк (BvD) публикует исчерпывающую экономическую и юридическую информацию о компаниях всего мира и России, а также бизнес-аналитику. Информационная база данных для обучающихся по направлениям подготовки: Менеджмент, Экономика.</p>
<p>Университетская информационная система РОССИЯ https://uisrussia.msu.ru/</p>	<p>Тематическая электронная библиотека и база для прикладных исследований в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений, права для обучающихся по направлениям подготовки: Менеджмент, Экономика, Юриспруденция.</p>
<p>Научная электронная библиотека Elibrary http://elibrary.ru/</p>	<p>Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 26 млн научных статей и публикаций, в том числе электронные версии более 5600 российских научно-технических журналов, из которых более 4800 журналов в открытом доступе для обучающихся по направлениям подготовки: Менеджмент, Экономика, Юриспруденция, Психология.</p>
<p>Портал Электронная библиотека: диссертации http://diss.rsl.ru/?menu=disscatalog/</p>	<p>Российская государственная библиотека предоставляет возможность доступа к полным текстам диссертаций и авторефератов, находящимся в электронной форме, что дает уникальную возможность многим читателям получить интересующую информацию, не покидая своего города. Для доступа к ресурсам ЭБД РГБ создаются Виртуальные читальные залы в библиотеках организаций, в которых и происходит просмотр электронных диссертаций и авторефератов пользователями. Каталог Электронной библиотеки диссертаций РГБ находится в свободном доступе для любого пользователя сети Интернет.</p>
<p>Сайт Института научной информации по общественным наукам РАН. http://www.inion.ru</p>	<p>Библиографические базы данных ИНИОН РАН по социальным и гуманитарным наукам ведутся с начала 1980-х годов. Общий объем массивов составляет более 3 млн. 500 тыс. записей (данные на 1 января 2012 г.). Ежегодный прирост — около 100 тыс. записей. В базы данных включаются аннотированные описания книг и статей из журналов и сборников на 140 языках, поступивших в Фундаментальную библиотеку ИНИОН РАН. Описания статей и книг в базах данных снабжены шифром хранения и ссылками на полные тексты источников из</p>

	<p>Научной электронной библиотеки в доступе для обучающихся по направлениям подготовки: Юриспруденция, Психология, а так же по гуманитарным наукам: политология, социология, социальная психология, экономика, исторические науки, культурология, религиоведение, философия, правоведение</p>
--	---

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

10.1. Общие методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины «Управление рисками»

Успешное овладение содержанием дисциплины «Управление качеством» предполагает выполнение обучаемыми ряда рекомендаций.

Необходимо ориентироваться на приобретение общекультурных, общепрофессиональных компетенций, определенных Федеральным государственным стандартом высшего профессионального образования.

Следует внимательно изучить материалы, характеризующие дисциплину и определяющие целевую установку, а также рабочую программу дисциплины, изложенные в данном методическом комплексе. Это позволит четко представлять, во-первых, круг изучаемых проблем; во-вторых, глубину их постижения.

Следует ясно представлять цель освоения учебной дисциплины. Также необходимо уметь слушать и конспектировать лекции, на которых приводятся новейшие данные науки; систематически посещать семинарские и практические занятия; отчитываться перед преподавателем за пропущенные занятия.

Необходимо готовиться и активно участвовать в интерактивных занятиях, требующих активной устной коммуникации, оцениваемой преподавателем.

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки, реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе интерактивных форм проведения занятий с целью формирования профессиональных навыков обучающихся. Интерактивные формы проведения занятий предполагают обучение в сотрудничестве. Все участники образовательного процесса (преподаватель и обучающиеся) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуации.

Основными видами учебной работы являются лекции, практические занятия, групповое обсуждение области применения полученных знаний в контексте специфических задач, решаемых преподавателем и обучающимися. Кроме того, важно пользоваться индивидуальными консультациями, которые осуществляет преподаватель непосредственно в процессе решения учебных задач, а также посредством электронной информационной образовательной среды ВУЗа.

В ходе **лекционных занятий** обучающимся рекомендуется:

- конспектировать учебный материал, обращая внимание на определения, раскрывающие содержание тех или иных явлений, выводы;
- задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

В ходе подготовки к **практическим занятиям** необходимо:

- ознакомиться с содержанием конспекта лекций, разделами учебников и учебных пособий, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях;

- на полях конспектов лекций делать пометки, дополняющие материал лекции, вносить добавления из литературы, рекомендованной преподавателем.

Кроме того, нужно быть готовым к выступлению по всем поставленным в плане вопросам, проявлять максимальную активность при их рассмотрении, и выполнению разноуровневых заданий различного характера.

Активное использование методов проектной работы, групповых дискуссий, просмотра и анализа учебных фильмов предполагает активное речевое участие, что требует включения мыслительной деятельности и выработки в себе навыков самостоятельной работы, критического анализа и навыков публичного выступления, участия в дискуссии с обоснованием своей позиции. Выступление должно строиться свободно, убедительно и аргументировано. Можно обращаться к записям конспекта и лекций, непосредственно к первоисточникам, использовать знание художественной литературы и искусства, факты и наблюдения современной жизни и т. д. Очень важно активно участвовать в дискуссии по обсуждаемым проблемам и при необходимости обращаться за консультацией к преподавателю.

Для успешного обучения необходимо иметь подборку литературы, достаточную для изучения дисциплины. Список основной литературы и источников предлагается в рабочей программе.

При этом следует иметь в виду, что нужна литература различных видов:

б) основная литература – учебники, учебные и учебно-методические пособия;

в) дополнительная литература – монографии, сборники научных статей, публикации в научных журналах;

г) справочная литература – энциклопедии, словари, тематические, терминологические справочники, раскрывающие категориально-понятийный аппарат информатики и информационных технологий;

В ходе практических занятий приобретаются навыки, необходимые для служебной деятельности экономиста. При этом используются средства современных информационных технологий для работы на персональном компьютере и в компьютерных сетях. Необходимо соблюдать правила техники безопасности и защиты информации.

10.2. Методические рекомендации для обучающихся по самостоятельной работе по дисциплине «Управление рисками»

Самостоятельная работа обучающегося по дисциплине «Управление рисками» является основным средством овладения учебным материалом во время, свободное от обязательных учебных занятий. Самостоятельная работа обучающегося над усвоением учебного материала по учебной дисциплине может выполняться в библиотеке университета, учебных кабинетах, компьютерных классах, а также в домашних условиях. Содержание и количество самостоятельной работы обучающегося определяется учебной программой дисциплины, методическими материалами, практическими заданиями и указаниями преподавателя.

Самостоятельная работа по дисциплине «Управление рисками» состоит из:

- 1) повторения лекционного материала;
- 2) подготовки к практическим занятиям;

- 3) изучения учебной литературы;
- 4) изучения нормативов (в т.ч. в электронных базах данных);
- 5) решения практических заданий
- 6) выделения наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме.
- 7) освоение тем в рабочих программах, выделенных кафедрами на самостоятельное изучение.

Освоение содержания дисциплины предполагает самостоятельную работу по изучению определенных вопросов внутри каждой темы. Данные вопросы обозначены знаком (*). Для успешного самостоятельного освоения обозначенных вопросов необходимо опираться на следующую литературу, которая компактно и доступно включает в себя требуемый материал:

Васин С.М. Управление рисками на предприятии : учебное пособие / С.М. Васин, В.С. Шутов. — М. : КНОРУС, 2016. — 300 с. /ЭБС Book.ru [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.book.ru/book/919392/view2/1>

Рахимова, Н.Н. Управление рисками, системный анализ и моделирование : учебное пособие / Н.Н. Рахимова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Оренбургский Государственный Университет. - Оренбург : ОГУ, 2016. - 191 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 163-166. - ISBN 978-5-7410-1538-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=469596>

Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. - 2-е изд. стер. - Нижний Новгород : Директ-Медиа, 2018. - 627 с. : ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-2589-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268>

Уколов, А.И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования : учебник / А.И. Уколов, Т.Н. Гупалова. - 2-е изд., стер. - Нижний Новгород : Директ-Медиа, 2017. - 554 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 547. - ISBN 978-5-4475-9318-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=273678>

Самостоятельная работа предполагает подготовку конспекта указанной преподавателем литературы. Конспект оформляется по определенной форме.

Название источника с выходными данными

Рассматриваемая тема/проблема	Конспективный текст по теме/проблеме	страница(ы)	Вопросы к тексту по рассматриваемой теме/проблеме

Конспекты проверяются преподавателем и могут стать основой для беседы на семинарском занятии или для выполнения какого-либо задания в ходе практикума.

Подобного рода работа также может предполагать подготовку реферата, доклада или сообщения, которые заслушиваются на занятии и могут служить материалом для организации групповой дискуссии и других интерактивных форм обучения.

Самоподготовка предусматривает общение с преподавателем для получения консультаций по сложным для понимания вопросам и логике их изучения. Консультации преподаватель проводит как в очной форме, так и в сетевом режиме, используя сеть Internet.

Методические рекомендации по самостоятельному освоению пропущенных тем дисциплины

Преподаватель называет обучающемуся даты пропущенных занятий и количество пропущенных учебных часов.

Форма отработки обучающимся пропущенного занятия выбирается

преподавателем.

На отработку занятия обучающийся должен явиться согласно расписанию консультативных часов преподавателя, которое имеется на кафедре.

При себе обучающийся должен иметь: выданное ему задание и отчет по его выполнению.

Отработка обучающимся *пропущенных лекций* проводится в следующих формах:

- 1) самостоятельное написание обучающимся краткого реферата по теме пропущенной лекции с последующим собеседованием с преподавателем;
- 2) самостоятельное написание обучающимся конспекта лекции с последующим собеседованием с преподавателем.

Как правило, отработка пропущенной лекции должна быть осуществлена до рубежного тестирования по соответствующей теме учебной программы.

Отработка обучающимся пропущенного *практического занятия* проводится в следующей форме: самостоятельная работа обучающимся над вопросами *практического задания* кратким их конспектированием или схематизацией с последующим собеседованием с преподавателем.

Если пропущено *практическое занятие*, то оно отрабатывается одним из следующих способов:

- обучающийся посещает практическое занятие по этой же теме с обучающимися другой учебной группы,
- обучающийся приходит на практическое занятие по пропущенной теме в специально выделенное для этого время; он самостоятельно выполняет практическую работу и отвечает на вопросы преподавателя.

Пропущенные практические занятия должны отрабатываться своевременно, до рубежного контроля (контрольная аттестация) по соответствующему разделу учебной дисциплины.

Преподаватель, согласно графику консультативных часов, принимает отработку пропущенного занятия у обучающегося, делает соответствующую отметку. Отработка засчитывается, если обучающийся демонстрирует зачетный уровень теоретической осведомленности по пропущенному материалу. Обучающемуся, получившему незачетную оценку, отработка не засчитывается.

Зачетный уровень теоретической осведомленности заключается в том, что обучающийся свободно оперирует терминологией, которая рассматривалась на занятии, которое подлежит отработке, отвечает развернуто на вопросы, подкрепляя материал примерами.

Обучающиеся допускаются к экзамену по дисциплине при условии отработки всех занятий, предусмотренных учебным планом данного семестра по данной дисциплине. Обучающемуся, имеющему право на свободное посещение занятий, выдается график индивидуальной работы, согласованный на кафедре и утвержденный деканом.

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

В процессе реализации образовательной программы при осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Управление рисками» применяются следующие информационные технологии:

1. Презентационные материалы (слайды по всем темам лекционных и практических занятий);
2. Электронные учебники; словари; периодические издания.
3. Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

Обучающимся МГЭУ обеспечена возможность свободного доступа в электронную информационную образовательную среду (ЭИОС).

Электронная информационно-образовательная среда - это совокупность электронных информационных и образовательных ресурсов, информационных и телекоммуникационных технологий и средств, обеспечивающих освоение обучающимися образовательных программ. ЭИОС МГЭУ обеспечивает:

а) доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), практик, и к изданиям электронных библиотечных систем и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочей программе;

б) фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения программы бакалавриата;

в) проведение всех видов занятий, процедур оценки результатов обучения, реализация которых предусмотрена с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий;

г) формирование электронного портфолио обучающегося, в том числе сохранение работ обучающегося, рецензий и оценок на эти работы со стороны любых участников образовательного процесса;

д) взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и/или асинхронное взаимодействия посредством сети «Интернет».

е) демонстрацию дидактических материалов дисциплины через LCD-проектор.

ж) доступ к программам текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации: «Тестер знаний» и Интернет-тренажеры в сфере образования (<http://www.i-exam.ru>).

Функционирование электронной информационно-образовательной среды обеспечивается соответствующими средствами информационно-коммуникационных технологий и квалификацией работников, ее использующих и поддерживающих

Программное обеспечение:

1. Ежегодно обновляемое лицензионное ПО
MS Windows 7 Professional; MS Windows XP.

Microsoft Office 2007.

Dr. Web (версия 11.00).

2. Свободно распространяемое ПО

7-Zip

K-Lite Codec Pack

Adobe Reader

Информационно-справочные системы:

Информационно-справочная система «Консультант Плюс» – www.consultant.ru

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

Занятия, текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация по данной дисциплине проводятся в учебных аудиториях для занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Данные учебные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории. Типовая комплектация таких аудиторий состоит из комплекта мебели для обучающихся и преподавателя, доски маркерной/для мела, инструкции пожарной

безопасности, огнетушителя. Занятия лекционного типа проводятся в аудиториях, оснащённых стационарным или переносным мультимедийным оборудованием.

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

Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i5-2100), блок управления оборудованием. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения отдельных корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение:

MS Windows 7 Professional; MS Windows XP.

Microsoft Office 2007.

7-Zip Свободно распространяемое ПО.

K-Lite Codec Pack Свободно распространяемое ПО.

Dr. Web (версия 11.00).

Adobe Reader XI Свободно распространяемое ПО.

Типовая комплектация аудитории, оснащённой переносным мультимедийным оборудованием состоит из: комплекта мебели для обучающихся и преподавателя, доски маркерной/для мела, инструкции пожарной безопасности, огнетушителя, переносного мультимедийного (компьютерного) оборудования (ноутбука, проектора, колонок). Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение:

MS Windows 7 Professional; MS Windows XP.

Microsoft Office 2007.

7-Zip Свободно распространяемое ПО.

K-Lite Codec Pack Свободно распространяемое ПО.

Dr. Web (версия 11.00).

Adobe Reader XI Свободно распространяемое ПО.

Качественный и количественный состав оборудования определяется спецификой данной дисциплины и имеет своё отражение в справке о материально-техническом обеспечении основной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата (Приложение 12)

Также предусмотрены помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Для организации **самостоятельной работы** обучающихся используется:

- библиотечный фонд вуза, расположенный по адресу: шоссе Сормовское, 20 (каб. №522);
- читальный зал, учебная аудитория для самостоятельной работы, для курсового проектирования №520.
Доска 3-х элем. меловая (1 шт.). Стол уч. м/к (3 шт.). Стол письм. дер. (8 шт.). Стол компьют. 90x72 (18 шт.). Стул «Сатурн» сер. (36 шт.). Трибуна метал.(1 шт.).
Стеллаж м/к корич. 900x320x1900 (1 шт.).

Компьютеры для обучающихся ПК Dual-Core E5300 2.6GHZ (19 шт.) с выходом в Интернет и ЭИОС; монитор Samsung SyncMaster E1920NR (19 шт.); мышь компьютерная (19 шт.); клавиатура (19 шт.); колонки компьютерные (1 шт.); проектор Epson EB-X14G (1 шт.); экран настенный 180x180 (1 шт.).

Программное обеспечение: MS Windows XP, MS Office 2007 лицензия №48131620. Дата выдачи лицензии: 22.02.2011. Срок действия лицензии: бессрочно. Dr.Web (версия 11.00) лицензия №G6SS-D3BK-7TA2-XS96. Дата выдачи лицензии: 11.05.2018. Срок действия лицензии: 1 год.

Информационно-справочная система:
«КонсультантПлюс».

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

При необходимости образовательном процессе применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися инвалидами и лицами с ОВЗ:

создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;

создание контента, который можно представить в различных видах без потерь данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества;

создание возможности для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников – например, так, чтобы лица с нарушением слуха получали информацию визуально, с нарушением зрения – аудиально;

применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной, за счет альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;

применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, проведения практических занятий, выступление с докладами и защитой выполненных работ, проведение тренингов, организации коллективной работы;

применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;

увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ОВЗ форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их

сдачи: зачет и экзамен, проводимый в письменной форме, - не более чем на 90 мин., проводимый в устной форме – не более чем на 20 мин.,

продолжительности выступления обучающегося при защите курсовой работы – не более чем на 15 мин.

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

ЛИСТ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ
рабочей программы дисциплины
«Управление рисками»

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от _____ №____) и одобрена на заседании Совета Института (протокол от _____ №____) для исполнения в 20__–20__ учебном году
Внесены дополнения (изменения): _____

Заведующий кафедрой _____
(подпись, инициал и фамилия)

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

Заведующий кафедрой _____
(подпись, инициал и фамилия)

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

Заведующий кафедрой _____
(подпись, инициал и фамилия)

ЛАВРЕНТЬЕВ ВАЛЕНТИН АЛЕКСАНДРОВИЧ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ

«УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ»

Направление подготовки
38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль) основной профессиональной образовательной программы
прикладного бакалавриата «Управление человеческими ресурсами»

Печатается в авторской редакции

Корректор

Афиногорова Е.В.

НИ(ф) МГЭУ, Нижний Новгород, 603074, шоссе Сормовское., д. 20