

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Факультет «Институт менеджмента и маркетинга»  
(наименование структурного подразделения (института/факультета))  
кафедра «Финансы и страхование»  
(наименование кафедры)

УТВЕРЖДЕН

решением Ученого совета факультета  
«Институт менеджмента и маркетинга»

Протокол от «05» сентября 2016г.

№ 4

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.ОД.9 Оценка стоимости риска**

(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика

(код, наименование направления подготовки)

Управление рисками и страховая деятельность

(направленность (профиль))

Бакалавр

(квалификация)

очная

(форма обучения)

Год набора - 2017

Москва, 2016 г.

**Автор(ы)–составитель(и):**

к.э.к.н., доцент, профессор \_\_\_\_\_ В.И.Соболев  
(ученая степень и(или) ученое звание, должность) (наименование кафедры) (Ф.И.О.)

**Заведующий кафедрой:**

Зав. кафедрой «Финансы и страхование» \_\_\_\_\_ доктор экон.наук А.С.Миллерман  
(наименование кафедры) (ученая степень и(или) ученое звание) (Ф.И.О.)

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы.....	4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО.....	4
3. Содержание и структура дисциплины (модуля).....	4
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и.....	5
фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине .....	6
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины .....	12
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....	14
6.1. Основная литература.....	15
6.2. Дополнительная литература.....	15
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы. ....	15
6.4. Нормативные правовые документы.....	15
6.5. Интернет-ресурсы. ....	15
6.6. Иные источники. ....	15
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы .....	15

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

1.1. Дисциплина Б1.В.ОД.9 Оценка стоимости риска обеспечивает овладение следующей компетенцией:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-31	способность осуществлять действия по оформлению страхового случая, составлять отчеты, статистику убытков, принимать меры по предупреждению страхового мошенничества	ПК-31.2	способность анализировать статистику убытков и использовать меры по предупреждению страхового мошенничества.

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
ПК-31.2	на уровне знаний: методы оформления при возникновении страхового случая; состав отчета при страховом случае; меры по предупреждению страхового мошенничества.
	на уровне умений: корректно применять знания о страховых случаях; формулировать возможные действия при возникновении страхового случая; анализировать риски, возникающие при страховых случаях
	на уровне навыков: способностями к конструктивным действиям по оформлению страхового случая; навыками составлять отчеты по страховым случаям.

## **2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО**

### **Объем дисциплины**

Общая трудоемкость дисциплины – 4 з.е.

72 часа выделены на контактную работу с преподавателем и 36 часов на самостоятельную работу обучающихся.

### **Место дисциплины в структуре ОП ВО**

Дисциплина Б1.В.ОД.9 Оценка стоимости риска изучается на 3 курсе в 6 семестре.

Для освоения дисциплины студенты должны овладеть знаниями, умениями, навыками по следующим предшествующим дисциплинам: Финансы; Макроэкономика.

Форма промежуточной аттестации – экзамен.

## **3. Содержание и структура дисциплины (модуля)**

### **Очная форма обучения**

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины (модуля), час.	Форма
-------	------------------	---------------------------------	-------

	(разделов),	Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	текущего контроля успеваемости **, промежуточной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Очная форма обучения								
Тема 1	Понятие и классификация рисков	17	4	-	4	1	8	О,КР
Тема 2	Методология анализа риска и неопределенности	17	4	-	4	1	8	О,Э
Тема 3	Качественные методы анализа и оценки рисков	19	6	-	4	1	8	О,КР
Тема 4	Количественные методы анализа и оценки рисков	21	6	-	6	1	8	О,КР
Тема 5	Технология управления рисками на предприятии	23	6	-	8	2	7	О,Э
Тема 6	Практические проблемы оценки и анализа рисков	20	6	-	6	2	6	О,Э
Промежуточная аттестация		36	-	-	-	-	-	Экзамен
Всего:		144	32	-	32	8	36	36

Примечания: О – опрос-контроль, КР – контрольная работа, Э – эссе.

В процессе изучения курса студенты должны написать 1 контрольную работу и 1 эссе, которые имеют свои удельные величины (в баллах) и является составной частью экзаменационной оценки. За невыполнение задания ставится 0 баллов.

### Содержание дисциплины (модуля)

#### Тема 1. Понятие и классификация рисков.

Система рисков организации. Рискология в общей структуре наук. Узкое и широкое понятие риска и рискологических проблем. Категория риска в науке и практике менеджмента. Факторы и источники риска в управлении. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска. Объекты управления рисками. Область риска. Риск на уровне единичных интеллектуальных систем. Риск на организационном уровне. Риск на государственном уровне. Понятие рискозащищенности. Пороговые уровни рискозащищенности. Риск на межгосударственном уровне. Классификация рисков. Экономический риск. Предпринимательский риск. Роль риска в менеджменте организации.

#### Тема 2. Методология анализа риска и неопределенности.

Понятие неопределенности. Роль неопределенности в формировании риска. Взаимосвязь риска и эффективности управления. Принципы и подходы к оценке рисков. Методологические принципы. Методические принципы. Операционные принципы. Методы анализа рисков. Анализ как подход к исследованию систем: функциональный подход, структурный подход. Синтез как подход к исследованию систем: Синергетический подход. Эмерджентный подход. Формализация анализа и синтеза оценки риска.

### **Тема 3. Качественные методы анализа и оценки рисков.**

Экспертные методы оценки рисков. Коллективные методы экспертных оценок: метод мозгового штурма, метод комиссии, метод круглого стола. Индивидуальные методы экспертных оценок: метод сценариев, метод интервью, метод Дельфи. Историко-ассоциативные методы. Литературно-фантастические аналогии. Концептуальные подходы

Тема 4 Количественные методы анализа и оценки рисков Статистические методы. Феномен приписываемого и приемлемого риска. Общая последовательность статистической оценки риска. Аналитические методы оценки риска. Анализ чувствительности проекта к риску. Разработка сценариев развития событий. Формализованное описание неопределенности. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло.

### **Тема 5. Технология управления рисками на предприятии.**

Проблемы технологии управления стратегическими рисками. Задачи стратегического рископланирования. План рисков. Этапы рископланирования. Подходы к рископланированию. Разделы планы рисков. Риск-менеджмент. Принципы управления рисками. Методы управления рисками. Минимизация рисков. Способы снижения рисков: избежание риска, принятие риска на себя, сокращение потерь, трансферт (передача) рисков другому хозяйствующему субъекту, страхование рисков. Способы управления риском. Цена риска. Разработка и реализация программы управления рисками.

### **Тема 6. Практические проблемы оценки и анализа рисков.**

Классификация предпринимательских рисков. Особенности рисков в малом предпринимательстве. Способы снижения рисков малых предприятий. Особенности рисков на международном уровне. Валютные риски. Способы страхования валютных рисков и кредитных рисков. Защитные оговорки. Валютные опционы. Форвардные валютные сделки. Валютные фьючерсы. Межбанковские операции «СВОП». Информационные риски в банковской сфере. Виды экономической информации. Виды информационных рисков в банковской сфере: отказ автоматизированных банковских систем, разглашение коммерческой тайны. Минимизация информационных рисков.

## **4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

### **4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.**

#### **4.1.1. В ходе реализации дисциплины *Б1.В.ОД.9 Оценка стоимости риска* используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:**

При проведении занятий лекционного типа:

устное изложение преподавателем учебного материала.

При проведении занятий семинарского (практического) типа:

подготовка к практическим занятиям, ответы на вопросы преподавателя и выступления с места по тематике семинара, написание контрольной работы, эссе.

При контроле результатов самостоятельной работы студентов:

изучение вопросов, которые не излагались преподавателем на лекциях и практических (семинарских) занятиях, написание контрольной работы, эссе.

**4.1.2. Экзамен проводится** в форме подведения итогов по результатам работы на лекционных, практических занятиях, по итогам написания контрольной работы, эссе и ответа на экзаменационный билет.

## **4. 2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.**

### **Тема 1. Понятие и классификация рисков.**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие и система рисков организации.
2. Рискология в общей структуре наук. Узкое и широкое понятие риска и рискологических проблем.
3. Категория риска в науке и практике менеджмента.
4. Факторы и источники риска в управлении. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска.
5. Объекты управления рисками. Область риска. Риск на уровне единичных интеллектуальных систем. Риск на организационном уровне. Риск на государственном уровне.
6. Понятие рискозащищенности. Пороговые уровни рискозащищенности. Риск на межгосударственном уровне.
7. Классификация рисков. Экономический риск. Предпринимательский риск. Роль риска в менеджменте организации.

### **Тема 2. Методология анализа риска и неопределенности.**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие неопределенности. Роль неопределенности в формировании риска.
2. Взаимосвязь риска и эффективности управления.
3. Принципы и подходы к оценке рисков. Методологические принципы. Методические принципы. Операционные принципы. Методы анализа рисков.
4. Анализ как подход к исследованию систем: функциональный подход, структурный подход.
5. Синтез как подход к исследованию систем: Синергетический подход. Эмерджентный подход. Формализация анализа и синтеза оценки риска.

### **Тема 3. Качественные методы анализа и оценки рисков.**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Сущность и виды экспертных методов оценки рисков.
2. Коллективные методы экспертных оценок: метод мозгового штурма, метод комиссии, метод круглого стола.
3. Индивидуальные методы экспертных оценок: метод сценариев, метод интервью, метод Дельфи.
4. Историко-ассоциативные методы. Литературно-фантастические аналогии. Концептуальные подходы.

### **Тема 4. Количественные методы анализа и оценки рисков.**

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Сущность статистических методов оценки рисков. Феномен приписываемого и приемлемого риска. Общая последовательность статистической оценки риска.
2. Аналитические методы оценки риска. Анализ чувствительности проекта к риску. Разработка сценариев развития событий. Формализованное описание неопределенности. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло.

### **Тема 5. Технология управления рисками на предприятии.**

**Вопросы для обсуждения:**

1. Проблемы технологии управления стратегическими рисками.
2. Понятие и этапы составления плана рисков.
3. Риск-менеджмент. Принципы управления рисками. Методы управления рисками. Минимизация рисков. Способы снижения рисков: избежание риска, принятие риска на себя, сокращение потерь, трансферт (передача) рисков другому хозяйствующему субъекту, страхование рисков.
4. Разработка и реализация программы управления рисками.

**Тема 6. Практические проблемы оценки и анализа рисков.****Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие и классификация предпринимательских рисков.
2. Особенности рисков в малом предпринимательстве. Способы снижения рисков малых предприятий.
3. Особенности рисков на международном уровне.
4. Валютные риски. Способы страхования валютных рисков и кредитных рисков. Защитные оговорки. Валютные опционы. Форвардные валютные сделки. Валютные фьючерсы. Межбанковские операции «СВОП». Информационные риски в банковской сфере.
5. Виды экономической информации. Виды информационных рисков в банковской сфере: отказ автоматизированных банковских систем, разглашение коммерческой тайны. Минимизация информационных рисков.

**Темы контрольных работ**

1. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
2. Классификация рисков: виды, принципы разработки, использование.
3. Программа управления рисками: разработка и использование.
4. Комплексное использование методов управления рисками.
5. Управление рисками в малом предпринимательстве.
6. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
7. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.
8. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы.
9. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.
10. Управление рисками инвестиционного проекта.
11. Управление рисками в антикризисном менеджменте.
12. Информационное обеспечение управления рисками: принципы создания и использования информационной системы организации.
13. Методы оценки эффективности управления рисками.
14. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.
15. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
16. Использование превентивных мероприятий по управлению рисками.
17. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.
18. Инновационные технологии в управлении рисками.
19. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
20. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.

**Темы эссе**

1. Категория риска в науке и практике менеджмента.
2. Роль риска в организации предпринимательской деятельности.
3. Роль неопределенности в формировании риска.
4. Взаимосвязь риска и эффективности управления.
5. Проблемы технологии управления стратегическими рисками.



6. Эффективность способов управления риском.
7. Практические проблемы оценки и анализа рисков.
8. Особенности рисков в малом предпринимательстве.
9. Способы снижения рисков и их эффективность.
10. Проблемы использования защитных оговорок в процессе управления риском.

#### **4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.**

##### **4.3.1. Формируемые компетенции**

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-31	способность осуществлять действия по оформлению страхового случая, составлять отчеты, статистику убытков, принимать меры по предупреждению страхового мошенничества	ПК-31.2	способность анализировать статистику убытков и использовать меры по предупреждению страхового мошенничества.

##### **4.3.2 Типовые оценочные средства**

###### **Вопросы к экзамену**

1. Риск: сущность риска, событие риска, последствия риска.
2. Условия риска как объективные условия деятельности и развития организации.
3. Основные этапы эволюции теории управления рисками.
4. Определение риска с позиции теории рационального поведения человека.
5. Концепция конфликта целей в организации.
6. Неопределенность, ее роль в развитии организации.
7. Взаимосвязь риска и неопределенности в управлении.
8. Классификация ситуаций разработки и реализации управленческих решений по степени риска.
9. Существенные признаки рисков. Влияние риска на эффективность управления.
10. Управление рисками и регулирование рисков.
11. Управленческое решение как объект управления рисками.
12. Управление рисками на индивидуальном уровне: основные характеристики объекта управления.
13. Организация как объект управления рисками.
14. Экономическая автономность, рискозащищенность. Модели экономической рискозащищенности.
15. Классификация факторов риска по степени непосредственного воздействия на эффективность управления.
16. Структурные и процессуальные факторы риска: проблемы идентификации и оценки.
17. Динамика факторов риска как показатель кризисного развития процессов.
18. Организации как системы: использование типологии организационных систем в управлении рисками.
19. Использование теории жизненного цикла организации при анализе и планировании рисков.
20. Подходы к управлению рисками: интенсивный, экстенсивный.

21. Роль субъекта при разработке решений в условиях риска.
22. Типология субъектов управленческих решений по степени склонности к риску. Субъективная оценка вероятности риска и ожидаемых потерь.
23. Принцип приемлемого риска.
24. Классификации рисков в управлении: признаки классификации, принципы использования.
25. Взаимосвязь структурных и процессных рисков в управлении организацией.
26. Аксиоматика управления рисками.
27. Виды деятельности по управлению рисками.
28. Взаимосвязь планирования в управлении рисками и планирования развития организации.
29. Метод избежания рисков.
30. Метод принятия рисков на себя.
31. Метод предотвращения убытков.
32. Метод уменьшения размера убытков.
33. Метод страхования.
34. Метод самострахования.
35. Метод передачи рисков.
36. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками.
37. Методологические принципы оценки рисков.
38. Методические и операционные принципы оценки рисков.
39. Количественные методы оценки рисков.
40. Статистические методы. Феномен приписываемого и приемлемого риска. Общая последовательность статистической оценки риска.
41. Аналитические методы оценки риска. Анализ чувствительности проекта к риску.
42. Разработка сценариев развития событий.
43. Формализованное описание неопределенности.
44. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло.
45. Качественные методы оценки рисков.
46. Экспертные методы оценки рисков.
47. Историко-ассоциативные методы. Литературно-фантастические аналогии. Концептуальные подходы.
48. Использование моделирования в управлении рисками.
49. Определение величины потерь от реализации риска по наличным денежным средствам и ценным бумагам.
50. Определение величины потерь от реализации риска по недвижимому имуществу.
51. Определение величины потерь от реализации риска по машинам, оборудованию и транспортным средствам.
52. Определение величины от реализации риска потерь по запасам.
53. Определение величины потерь от реализации риска по нематериальным активам.
54. Уточнение стратегии организации при разработке программы управления рисками.
55. Предварительный отбор рисков при разработке программы управления рисками.
56. Разработка плана превентивных мероприятий программы управления рисками.
57. Анализ рисков как этап разработки программы управления рисками.
58. Контроль и пересмотр программы управления рисками.
59. Оценка эффективности программы управления рисками.
60. Получение, анализ, хранение и использование информации в целях управления рисками.
61. Использование технических инноваций для повышения эффективности управления рисками.
62. Особенности управления рисками в финансовой и инвестиционной сферах

деятельности организации.

63. Риск в управлении прямыми и портфельными инвестициями.
64. Распределение рисков между участниками проекта.
65. Классификация рисков производственной деятельности.
66. Особенности управления рисками взаимодействия с контрагентами в производственной деятельности организации.
67. Роль системы обеспечения безопасности производства в снижении рисков.
68. Классификация предпринимательских рисков.
69. Особенности рисков в малом предпринимательстве.
70. Способы снижения рисков малых предприятий.
71. Особенности рисков на международном уровне.
72. Валютные риски. Способы страхования валютных рисков и кредитных рисков. Защитные оговорки. Валютные опционы. Форвардные валютные сделки. Валютные фьючерсы.
73. Межбанковские операции «СВОП».
74. Информационные риски в банковской сфере. Виды экономической информации. Виды информационных рисков в банковской сфере: отказ автоматизированных банковских систем, разглашение коммерческой тайны.
75. Минимизация информационных рисков.
76. Управление кредитными рисками.
77. Вероятность дефолта и доля покрытия экспозиции.
78. Миграция кредитных рейтингов.
79. Требования по внесению маржи и залога.
80. Портфельный кредитный риск.
81. Измерение и управление кредитным риском.
82. Кредитные производные.
83. Секьюритизация.
84. Управление консолидированными рисками.
85. Управление рисками на уровне компании.
86. Показатель дохода на капитал с учетом риска – RAROC.
87. Модельный риск.
88. Регулирование и надзор.
89. Материалы Базельского комитета, в том числе Базельское соглашение по достаточности капитала, 1988 г., Банк Международных Расчетов (BIS).
90. Новые предложения Базельского комитета.
91. Материалы IOSCO.
92. Национальные нормативные документы (ФКЦБ, ЦБ, КТБ, Росстрахнадзор).
93. Управление рисками методами финансовой инженерии.
94. Требования по внесению маржи и залога.
95. Ценные бумаги, обеспеченные активами.
96. Ипотечные ценные бумаги.
97. Техника использования SPV.

### **Шкала оценивания.**

Оценочным средством промежуточной аттестации является накопительная оценка результатов выполнения текущего контроля по дисциплине.

**Максимальный накопленный балл**, который может быть достигнут студентом по дисциплине (включая экзамен), **составляет 100 баллов**. Конечный балл, набранный студентом в течение семестра, определяется суммированием полученных баллов по следующим позициям:

	Вид работы	максимально возможный
--	------------	-----------------------

		набранный балл
1.	работа на лекциях (посещение)	1б.*16л.=16б.
2.	работа на практических занятиях - посещение - опрос-контроль	0,5б.*16пр.=8б. 1б.*16пр.=16б.
3.	контрольная работа	0-15б.
4.	эссе	0-15б.
5.	экзамен	0-30б.

Для определения конечной оценки по дисциплине набранные студентом баллы переводятся из 100-бальной шкалы в 5-бальную по следующей схеме:

от 0 до 50 включительно	от 51 до 69 включительно	от 70 до 84 включительно	от 85 до 100 включительно
«неудовлетворительно»- 2	«удовлетворительно»- 3	«хорошо» - 4	«отлично» - 5

#### 4.4. Методические материалы

Устный опрос является одним из основных способов проверки усвоения знаний обучающимися. Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на определенную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях. Основные критерии оценки устного ответа: правильность ответа по содержанию; полнота и глубина ответа; логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией); использование дополнительного материала. Контрольный опрос может проводиться как в устной, так и в письменной форме.

Написание контрольной работы и эссе носит обязательный характер.

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

В рамках освоения дисциплины предусмотрены следующие формы работы бакалавра: посещение лекций, практических занятий, контрольная работа, написание эссе.

Дисциплина разбита на темы, которые представляют собой логически завершенные блоки и являются комплексом знаний и умений, которые подлежат контролю.

Контроль освоения тем включает в себя проведение выборочного опрос-контроля предусмотренного рабочей программой дисциплины.

В курсе используются классические аудиторские методы проведения занятий.

Прежде чем приступить к освоению научной литературы, рекомендуется чтение учебников и учебных пособий.

Серьезная и методически грамотно организованная работа студента значительно облегчит подготовку к экзамену. Основными функциями экзамена являются: обучающая и оценочная. При подготовке к экзамену студент повторяет, как правило, ранее изученный материал. В этот период сыграют большую роль правильно подготовленные заранее записи и конспекты. Студенту останется лишь повторить пройденное, учесть, что было пропущено, восполнить пробелы при подготовке к семинарам, закрепить ранее изученный материал.

#### Методические указания по изучению рекомендованной литературы

Студентам рекомендуется получить в библиотеке учебную литературу по дисциплине, необходимую для эффективной работы на всех видах аудиторных занятий, а также для самостоятельной работы по изучению дисциплины.

Вся рекомендуемая для изучения курса литература подразделяется на основную и

дополнительную. К основной литературе относятся источники, необходимые для полного и твердого усвоения учебного материала (учебники и учебные пособия). Дополнительная литература рекомендуется для более углубленного изучения программного материала.

Работу с литературой рекомендуется выполнять в следующей последовательности: беглый просмотр (для выбора глав, статей, которые необходимы по изучаемой теме); беглый просмотр содержания и выбор конкретных страниц, отрезков текста с пометкой их расположения по перечню литературы, номеру страницы и номеру абзаца, конспектирование прочитанного. Рекомендуется регулярно отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам. Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, рекомендуется сформулировать вопросы и обратиться за помощью к преподавателю на консультации. Осмысление литературы требует системного подхода к освоению материала. В работе с литературой системный подход предусматривает не только тщательное (при необходимости – многократное) чтение текста и изучение специальной литературы, но и обращение к дополнительным источникам – справочникам, энциклопедиям, словарям. Эти источники – важное подспорье в самостоятельной работе студента, поскольку глубокое изучение именно их материалов позволяет студенту уверенно оперировать теоретическими категориями, понятиями и освоить новейшую научную терминологию. Такого рода работа с литературой обеспечивает решение студентом поставленной перед ним задачи (подготовка к практической работе, выполнение самостоятельной и контрольной работы и др.). Выбор литературы для изучения может быть сделан из списка рекомендованной литературы, который выдал преподаватель, либо путем самостоятельного отбора материалов. Содержание (оглавление) дает представление о системе изложения ключевых положений всей публикации. Во введении или предисловии разъясняются цели издания, его значение, содержится краткая информация о содержании глав работы. Иногда полезно после этого посмотреть послесловие или заключение.

При изучении материалов глав и параграфов необходимо обращать внимание на комментарии и примечания, которыми сопровождается текст. Они разъясняют отдельные места текста, дополняют изложенный материал, указывают ссылки на цитируемые источники, исторические сведения о лицах, фактах, объясняют малоизвестные или иностранные слова.

Во время изучения литературы необходимо конспектировать и составлять рабочие записи прочитанного. Такие записи удлиняют процесс проработки, изучения книги, но способствуют ее лучшему осмыслению и усвоению, выработке навыков кратко и точно излагать материал. В идеале каждая подобная запись должна быть сделана в виде самостоятельных ответов на вопросы, которые задаются в конце параграфов и глав изучаемой книги. Однако такие записи могут быть сделаны и в виде простого и развернутого плана, цитирования, тезисов, резюме, аннотации, конспекта.

При изучении литературы особое внимание следует обращать на новые термины и понятия. Понимание сущности и значения терминов способствует формированию способности логического мышления, приучает мыслить абстракциями, что важно при усвоении дисциплины. Поэтому при изучении темы курса студенту следует активно использовать универсальные и специализированные энциклопедии, словари, иную справочную литературу.

### **Методические рекомендации по выполнению контрольной работы**

При выполнении работы и ее оформлении необходимо соблюдать следующие правила:

- работа оформляется в тетради, имеющей поля для замечаний преподавателя;
- решение задач необходимо располагать в порядке номеров, указанных в заданиях;
- решение задач надо оформлять аккуратно, подробно объясняя все действия и

используемые формулы;

- после получения проверенной преподавателем работы, студент должен исправить все отмеченные ошибки и недочеты;

- в случае незачета студент должен в кратчайший срок выполнить все требования преподавателя и представить работу на повторную проверку.

Зачет по каждой работе студент получает после её выполнения и предоставления преподавателю на проверку.

### **Рекомендации по подготовке эссе**

Эссе пишется с целью углубления знаний студентов по одному из вопросов дисциплины, а также для развития навыков логического и концентрированного изложения философских вопросов в письменном виде.

Работа выполняется студентом самостоятельно в течение семестра и представляется для защиты до экзамена. Работа должна быть завершена полностью, надлежащим образом оформлена и переплетена. Работа выполняется на листах стандартного размера (А4), текст печатается только на одной стороне каждого листа. Объем эссе, как правило, не должен превышать 5-7 листов, набранных шрифтом 14 размера (машинописный стандарт), с полуторным межстрочным интервалом. По согласованию с преподавателем допускается рукописное оформление текста или электронная версия, предусматривающая процедуру свободного доступа и дистанционного обсуждения.

Первый этап работы заключается в предварительном ознакомлении с темой, составлении списка доступной литературы, разработки структуры выполняемой работы. По мере накопления собственной базы данных и соответствующей информации, можно переходить к непосредственному составлению текста. Структура работы должна включать в себя следующие компоненты: титульный лист, оглавление, введение, основную часть (тематически разделенную на главы и параграфы), заключение, список использованных источников. Во введении обязательно должны присутствовать следующие пункты: актуальность работы; задачи работы; краткий обзор использованных источников и научной литературы. В заключении работы автор формулирует свои выводы и предположения, выносимые на защиту, авторскую позицию, выработанную в ходе работы над данной темой. Список научной литературы должен содержать не менее четырех источников, прочтенных и осмысленных автором выполняемой семестровой работы. Преподаватель в ходе беседы также выявляет степень реального изучения заявленных в работе источников автором, поэтому ни в коем случае не следует включать в список литературы те книги и статьи, которые не читались. Наиболее характерные недочеты, вскрывающиеся при проверке реферата и ведущие к его отклонению: это использование устаревшей информации, псевдонаучных источников, попытка выдать за свою работу скопированную информацию из какого-либо справочника или учебника, с соответствующих сайтов – «копилок рефератов» в Интернете или с лазерных дисков. Попытки сдачи подобных «работ», при их выявлении, будут негативно влиять на экзаменационную отметку.

По согласованию с преподавателем, ведущим семинарские занятия, студенты могут выбрать темы для написания эссе, которые не числятся в предложенном списке.

В своей работе студент должен показать связь теоретических положений с практикой реальных исторических событий.

### **Методические рекомендации по подготовке к экзамену**

Подготовка студентов к сдаче экзамена включает в себя:

- просмотр программы учебного курса;
- определение необходимых для подготовки источников и их изучение;
- использование методических пособий;
- консультирование у преподавателя.

Подготовка к экзамену начинается с первого занятия по дисциплине, на котором студенты получают общую установку преподавателя и перечень основных требований к текущей и итоговой отчетности. При этом важно с самого начала планомерно осваивать материал, руководствуясь, прежде всего перечнем вопросов к экзамену, конспектировать важные для решения учебных задач источники. В течение семестра происходит пополнение, систематизация и корректировка студенческих наработок, освоение нового и закрепление уже изученного материала.

Экзамен преследует цель оценить работу студента, его теоретические знания и практические навыки, их прочность, развитие творческого мышления, приобретение навыков самостоятельной работы, умения синтезировать полученные знания и применять на практике при решении практических задач.

Самостоятельная работа студентов является важным этапом подготовки к экзамену, поскольку студент имеет возможность оценить уровень собственных знаний и своевременно восполнить имеющиеся пробелы.

### **6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)**

#### **6.1. Основная литература.**

- 1) Анализ и оценка риска производственной деятельности : учеб. пособие для студ. вузов, обуч. по напр. подготовки и спец. высш. проф. образования в обл. техники и технологии / П. П. Кукин [и др.]. - Москва : Высшая школа, 2007. - 328 с.
- 2) Риск-менеджмент инвестиционного проекта : учеб. для студ. вузов, обуч. по экон. спец. / ред. М. В. Грачева. - Москва : ЮНИТИ, 2009. - 544 с.
- 3) Рыхтикова Н.А. Анализ и управление рисками организации : учеб. пособие для студ. вузов, обуч. по спец. "Финансы и кредит", "Бух. учет, анализ и аудит" / Н. А. Рыхтикова. - 2-е изд. - Москва : Инфра-М : Форум, 2009. - 240 с.

#### **6.2. Дополнительная литература.**

- 1) Ермасова Н.Б. Риск-менеджмент организации : учеб.-практ. пособие / Н. Б. Ермасова. - Москва : Дашков и К°, 2009. - 380 с.

#### **6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.**

#### **6.4. Нормативные правовые документы.**

#### **6.5. Интернет-ресурсы.**

#### **6.6. Иные источники.**

### **7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

Учебная аудитория должна быть оснащена наглядными учебными пособиями, экраном, мультимедийным проектором с ноутбуками (ПК) для презентации учебного материала, с выходом в сеть Интернет, программные продукты Microsoft Office (Excel, Word, PowerPoint).