

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

Институт бизнеса и делового администрирования
Кафедра менеджмента

Утверждена

решением кафедры менеджмента

Протокол от «16» апреля 2019г. № 6

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.ДВ.3 «Управление рисками»

по направлению подготовки
38.04.02 Менеджмент

Квалификация -магистр

Форма обучения очно-заочная

Год набора - 2020

Москва, 2019 г.

Автор–составитель:

Д.э.н., профессор Николаев В.А.

Заведующий кафедрой

менеджмента д.э.н, профессор Гапоненко А.Л.

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
2	Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.....	5
3.	Содержание и структура дисциплины (модуля).....	6
4.	Фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю).....	9
5.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	13
6.	Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	18
6.1	Основная литература.....	18
6.2	Дополнительная литература.....	19
6.3	Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....	19
6.4	Нормативные правовые документы.....	21
6.5	Интернет-ресурсы.....	22
6.6	Иные источники.....	23
7.	Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы...	23

Цель и задачи дисциплины (модуля)

Основная цель курса «Управление рисками» – дать представление слушателям об основах, содержании и особенностях риск-менеджмента в динамично изменяющихся социально-экономических системах, методах и способах оценки факторов риска в государственном управлении и бизнесе, а также разработки современных инструментов управления рисками в интересах повышения уровня качества жизни населения, роста эффективности государственного управления и конкурентоспособности отечественного бизнеса.

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

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.3 «Управление рисками» обеспечивает овладение следующими **компетенциями**:

- способность управлять организациями, подразделениями, группами (командами) сотрудников, проектами и сетями (ПК-1);
- способность применять проектный подход при решении профессиональных задач (УК ОС-2).

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть

1.2 сформированы знания:

- основ теории управления рисками в государственной сфере и бизнесе;
- особенностей государственного и муниципального управления рисками при разработке стратегии развития территорий;
- способов оценки и прогнозирования вероятных потерь от экспозиции рисков в условиях нестабильной институциональной, политической, экономической, социальной и правовой среды.

1.3 сформированы умения:

- проводить анализ и оценку рисков в государственном и муниципальном управлении, а также в бизнес-структурах;
- объяснить современные тенденции в управления рисками и последствия их воздействия на экономику, экологию и социальную сферу;
- разрабатывать стратегию управления рисками социально-экономического развития территорий и отдельных бизнес-структур;

- консультировать персонал региональных и муниципальных органов управления, бизнес структур и других организаций способам и методам управления рисками.

1.4 сформированы навыки:

- оценки рисков стратегии развития территорий и бизнес-проектов организаций;
- прогнозирования и оценки факторов риска управления развитием территорий и хозяйствующих субъектов;
- проведения экспертных оценок прогнозируемых и фактических потерь в результате проявления тех или иных факторов риска;
- разработки стратегии интегрированного управления рисками в государственной сфере и бизнесе;
- оценки эффективности государственного и муниципального управления инновациями.

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

Дисциплина «Управление рисками» является одной из базовых дисциплин в подготовке студентов, входит в дисциплины раздела Б1.В.ДВ.3 Курс относится к профессиональному циклу (вариативная часть) является составной частью подготовки магистра по направлению 38.04.02 Менеджмент.

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) в зачетных единицах составляет 2 зачётных единицы (72 часа).

Освоение дисциплины опирается на необходимый объем теоретических знаний в области экономической теории, менеджмента, социальной политики, а также на приобретенные ранее умения и навыки.

Предшествующими дисциплинами, на которых непосредственно базируется дисциплина «Управление рисками», являются: Б1.Б.1 «Управленческая экономика», Б1.Б.3 «Б1.Б.3», Б1.В.ОД.4 «Современный менеджмент», Б1.В.ОД.6 «Финансовый и управленческий учет и анализ», Б1.В.ОД.9 «Управление проектами», Б1.В.ОД.11 «Инновационный менеджмент».

Курс рассчитан на 6 часов лекций, 12 часов практических часов и 54 часов самостоятельной работы.

Промежуточная оценка знаний и умений проводится с помощью тестовых заданий. Итоговый контроль в форме зачета предусмотрен в 4 модуле.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Таблица 2.

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости**, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л/ЭО, ДОТ*	ЛР/ ЭО, ДОТ*	ПЗ/ ЭО, ДОТ*	КС Р		
Заочная форма обучения								
Тема 1	Теоретические основы управления рисками в государственной сфере и бизнесе.	7	2				5	
Тема 2	Классификация рисков в государственной сфере и бизнесе.	7			2		5	
Тема 3	Механизмы снижения рисков взаимодействия бизнеса и власти.	7			2		5	
Тема 4	Система неопределенности как факторы риска в государственной сфере и бизнесе.	9	2		2		5	Тесты
Тема 5	Методы оценки и прогнозирования рисков в условиях нестабильной внешней и внутренней среды	7			2		5	
Тема 6	Оценка рисков стратегии развития бизнеса на примере инвестиционного проекта.	19			4		15	Кейс на оценку рисков принятия управленческих решений
Тема 7	Пути развития инструментов риск-менеджмента в государственной сфере и бизнесе.	16	2				14	
Промежуточная аттестация								Тестовое задание
Всего:		72	6		12		54	

Примечание:

* – при применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом;

** – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), контрольная работа (КР), коллоквиум (К), эссе (Э), реферат (Р), диспут (Д) и др.

Содержание дисциплины (модуля)

Тема 1. Теоретические основы управления рисками в государственной сфере и бизнесе.

Риск как вероятность неблагоприятного исхода предпринимательской деятельности. Экономические, политические, правовые и финансовые аспекты факторов риска. Риск-менеджмент как деятельность по преодолению неопределенности политической, экономической, социальной ситуации, снижению транзакционных издержек. Зависимость риска и прибыли. Риски в российской экономике. Процесс управления рисками.

Тема 2. Классификация рисков в государственной сфере и бизнесе.

Критерии классификации рисков в государственном управлении и бизнесе. Чистые и спекулятивные предпринимательские риски. Техногенные предпринимательские риски. Природно-естественные риски и их влияние на предпринимательскую деятельность. Коммерческие риски. Финансовые риски. Инвестиционные риски. Производственные риски. Информационные риски. Транспортные риски. Имущественные риски и риски гражданской ответственности предпринимателей. Политические риски и их влияние на экономику фирмы, территорий, страны. Взаимосвязь различных видов предпринимательских рисков.

Тема 3. Механизмы снижения рисков взаимодействия бизнеса и власти.

Основные элементы, этапы СУР (Системы управления рисками). Основы мониторинга рисков. Периодичность мониторинга рисков. Концепция VAR – рисковая стоимость. Процедуры анализа рисков и инкорпорирования его результатов в ключевые решения, которые принимаются в организации. Включение элементов анализа рисков в процесс принятия решений. Культура управления рисками. Психологические барьеры сотрудников. Мотивация сотрудников. Тон сверху. Закрепление ролей и обязанностей. Интеграция управления рисками в бизнес-процессы. Открытые коммуникации. Обучение для сотрудников.

Тема 4. Система неопределенности и факторы риска в государственной сфере и бизнесе.

Методы оценки экономических рисков в условиях неопределенности. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности. Области риска в предпринимательской деятельности. Факторы неопределенности в сфере государственного управления и местного самоуправления. Методы управления рисками: прогнозирование рисков: избежание риска, снижение рисков, распределение рисков, диверсификация рисков, резервирование средств, страхование рисков, лимитирование, концентрации риска.

Тема 5. Методы оценки и прогнозирования рисков в условиях нестабильной внешней и внутренней среды

Комплексный анализ ключевых показателей проекта с учетом рисков. Имитационное моделирование для определения целевых параметров стратегии или бизнес плана с учетом рисков. Использование имитационного моделирования (сценарного анализа) для определения целевых параметров бюджета с учетом рисков и установление риск-ориентированных ключевых показателей эффективности. Интеграция результатов анализа рисков в управленческие, инвестиционные, проектные и иные материальные, финансовые бизнес решения. Дорожные карты управления рисками.

Тема 6. Оценка рисков стратегии развития бизнеса на примере инвестиционного проекта.

Характеристика основных видов проектных рисков предприятия. Зоны или области инвестиционного риска.

В процессе деловой игры слушатели рассчитывают совокупные риски инвестиционного проекта, реализуемого на основе государственно-частного партнерства исходя из расчета вероятности риска и возможной величины потерь по каждому из рисков. По каждому из выявленных рисков объясняются причины их возникновения и предлагаются меры по эффективному управлению данными рисками. Результатом деловой игры является стратегия управления рисками инвестиционного проекта.

Тема 7. Пути развития инструментов риск-менеджмента в государственной сфере и бизнесе.

Характерные черты парадигм риск-менеджмента. Разработка комплекса ключевых показателей эффективности управления рисками для каждого уровня в соответствии с моделью управления рисками в организации. Риск-ориентированное стратегическое планирование и оценка эффективности деятельности.

Отчеты о политике организации в отношении риск-ориентированного управления, бюджетирования, проектного управления, инвестиционной деятельности и принятия решений на веб-сайте компании в разделе, «корпоративное управление».

4. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) «Управление рисками»

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

4.1. В ходе реализации дисциплины «Управление рисками» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

– *при проведении занятий лекционного типа:*

- проводится опрос по ключевым понятиям изучаемого курса;
- предварительно предлагаются проблемные вопросы для дискуссий.

– *при проведении занятий семинарского типа:*

- авторские сообщения по предлагаемым проблемам управления рисками в бизнесе и государственной сфере;
- решение практических примеров расчета рисков в проектной деятельности;

– *при проведении деловых игр:*

- рассчитываются риски инвестиционного проекта;
- определяются стратегические решения, приемлемые с точки зрения риска, для бизнеса или государственного управления.

4.2. Промежуточная аттестация проводится в форме:

Промежуточная аттестация по дисциплине «Управления рисками» проводится в соответствии с Учебным планом в 4 семестре в форме зачета. Студенты допускаются к зачету по дисциплине в случае выполнения ими учебного плана по дисциплине: выполнения всех заданий и мероприятий, предусмотренных программой дисциплины (по формам текущего контроля). В случае наличия учебной задолженности студент отрабатывает пропущенные занятия в соответствии с требованиями. Зачет принимает лектор. Оценка знаний студента на зачете носит комплексный характер, является балльной и определяется его:

- ☐ ответом на зачете;
- ☐ учебными достижениями в семестровый период.

Знания, умения, навыки студента на зачете оцениваются оценками: «отлично» – 5, «хорошо» – 4, «удовлетворительно» – 3, «неудовлетворительно» – 2. Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой.

4.3. Материалы текущего контроля успеваемости.

Текущая аттестация студентов по дисциплине «Управления рисками» проводится в соответствии с Уставом Академии, Положением о текущей аттестации студентов по программам ВПО и является обязательной. Текущая аттестация по дисциплине «Управление рисками» проводится в форме опроса и контрольных мероприятий (эссе, тестирования, прочее) по оцениванию фактических результатов обучения студентов.

Объектами оценивания выступают:

- ☐ учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- ☐ степень усвоения теоретических знаний;
- ☐ уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
- ☐ результаты самостоятельной работы.

Активность студента на занятиях оценивается по его выступлениям по вопросам практических, лабораторных занятий, на дискуссиях, диспутах, круглых столах, кейс-методах, проектах.

4.4. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

Приводятся типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы «Управление рисками».

4.5 В соответствии с требованиями ФГОС ВПО и рекомендациями Примерной ООП ВПО для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации дисциплины «Управление рисками» разработан «Фонд оценочных средств», в котором представлены оценочные средства, сформированные объявленными компетенциями (табл. 5).

Фонд оценочных средств включает:

а) паспорт фонда оценочных средств;

б) фонд промежуточной аттестации:

- вопросы к зачету;

в) фонд текущей аттестации:

- вопросы к диспуту;
- вопросы к коллоквиуму;
- тестовые задания.

Таблица 5.

Показатели, критерии и оценивание компетенций по этапам их формирования

Наименование темы (раздела)	Код компетенции	Код ЗУН	Показатели оценивания (примеры)	Критерии оценивания	Оценка (баллы)
Раздел 1. Теоретические основы управления рисками.	ПК-2	31	Знание методов оценки и прогнозирования	Знает методы оценки и прогнозирования	Удовлетворительно: имеются знания, но отсутствуют умения

			рисков в условиях нестабильной институциональной, политической, экономической, социальной и правовой среды	рисков в условиях нестабильной институциональной, политической, экономической, социальной и правовой среды	и владения Хорошо: имеются знания и умения, но отсутствуют владения, или имеются знания и владения, однако отсутствуют умения. Отлично: имеются и знания, и умения, и владения.
	ПК2	B2	Владение навыками принятия управленческих решений в условиях неопределенности внешней и внутренней среды.	Владеет навыками принятия управленческих решений в условиях неопределенности внешней и внутренней среды.	
	ПК2	У1	Умение проводить экономический анализ и оценку рисков в бизнес-структурах, а также в государственном и муниципальном управлении.	Умеет проводить экономический анализ и оценку рисков в бизнес-структурах, а также в государственном и муниципальном управлении.	
	ПК2	32	Знание способов принятия организационных управленческих решений в условиях риска.	Знает способы принятия организационных управленческих решений в условиях риска.	
	ПК2	У2	Умение разрабатывать стратегию управления рисками социально-экономического развития территорий и отдельных бизнес-структур	Умеет разрабатывать стратегию управления рисками социально-экономического развития территорий и отдельных бизнес-структур	
	ПК2	B1	Владение навыками прогнозирования и оценки факторов риска в управлении развитием территорий и хозяйствующих	Владеет навыками прогнозирования и оценки факторов риска управления развитием территорий и хозяйствующих	

			субъектов	субъектов.	
Раздел 2. Инструменты и механизмы риск-менеджмента	УК ОС-2	31	Знание методов оценки и прогнозирования рисков в условиях нестабильной институциональной, политической, экономической, социальной и правовой среды.	Знает методы оценки и прогнозирования рисков в условиях нестабильной институциональной, политической, экономической, социальной и правовой среды.	Удовлетворительно: имеются знания, но отсутствуют умения и владения Хорошо: имеются знания и умения, но отсутствуют владения, или имеются знания и владения, однако отсутствуют умения. Отлично - имеются и знания, и умения, и владения.
		У1	Умение оценивать вероятность возникновения факторов риска и их негативные последствия.	Умеет оценивать вероятность возникновения факторов риска и их негативные последствия.	
		У2	Умение разрабатывать стратегию управления рисками социально-экономического развития территорий и отдельных бизнес-структур.	Умеет разрабатывать стратегию управления рисками социально-экономического развития территорий и отдельных бизнес-структур.	
		В1	Владение навыками прогнозирования и оценки факторов риска в управлении развитием территорий и хозяйствующих субъектов.	Владеет навыками прогнозирования и оценки факторов риска в управлении развитием территорий и хозяйствующих субъектов.	
		В2	Владение навыками проведения экспертных оценок прогнозируемых и фактических потерь в результате проявления тех или иных факторов риска.	Владеет навыками проведения экспертных оценок прогнозируемых и фактических потерь в результате проявления тех или иных факторов риска.	
	ПК2	ОК2			

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) «Управление рисками»

Обучение по дисциплине «Управление рисками» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции, практические и лабораторные работы) и самостоятельной работы студентов. Семинарские занятия дисциплины

«Управления рисками» предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций с проведением контрольных мероприятий. С целью обеспечения успешного обучения студент должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, который:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

Подготовка к лекции заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора);
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции.

Подготовка к семинарским занятиям:

- внимательно прочитайте материал лекций относящихся к данному семинарскому занятию, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- выпишите основные термины;
- ответьте на контрольные вопросы по семинарским занятиям, готовьтесь дать развернутый ответ на каждый из вопросов;
- уясните, какие учебные элементы остались для вас неясными и постарайтесь получить на них ответ заранее (до семинарского занятия) во время текущих консультаций преподавателя;
- готовиться можно индивидуально, парами или в составе малой группы, последние являются эффективными формами работы;
- рабочая программа дисциплины в части целей, перечня знаний, умений, терминов и учебных вопросов может быть использована в качестве ориентира в организации обучения.

Подготовка к зачету. К зачету необходимо готовится целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачётно-экзаменационной сессии, как правило, показывают не слишком удовлетворительные результаты. В самом

начале учебного курса познакомьтесь со следующей учебно-методической документацией:

- программой дисциплины;
- перечнем знаний и умений, которыми студент должен владеть;
- тематическими планами лекций, семинарских занятий;
- контрольными мероприятиями;
- учебником, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами;
- перечнем вопросов.

После этого у вас должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях и семинарских занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи зачета.

Получение углубленных знаний по изучаемой дисциплине достигается за счет дополнительных часов к аудиторной работе самостоятельной работы студентов. Выделяемые часы целесообразно использовать для знакомства с дополнительной научной литературой по проблематике дисциплины, анализа научных концепций и современных подходов к осмыслению рассматриваемых проблем. К самостоятельному виду работы студентов относится работа в библиотеках, в электронных поисковых системах и т.п. по сбору материалов, необходимых для проведения практических занятий или выполнения конкретных заданий преподавателя по изучаемым темам. Студенты могут установить электронный диалог с преподавателем, выполнять посредством него контрольные задания. В качестве оценочных средств на протяжении семестра используются тестовые задания.

Требования к самостоятельной работе по дисциплине включают: указание трудоемкости и перечень вопросов по дисциплине, выносимых на самостоятельное изучение; компетенции, формируемые в ходе самостоятельной работы; виды самостоятельной работы студентов; технологическую карту самостоятельной работы; методические рекомендации по выполнению заданий для самостоятельной работы.

Трудоемкость самостоятельной работы студентов по дисциплине «Управление рисками» составляет 3 зачетных единицы или 86 часов.

Вопросы разделов дисциплины для самостоятельного изучения

№ раздела	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол-во часов
-----------	------------------------------------------------	--------------

1.	Содержание риска. Оценка степени предпринимательского риска в условиях неопределенности. Коэффициенты риска. Вероятность возникновения рисков и предсказуемость динамики конъюнктуры рынка. Предпринимательские риски и экономическая свобода предпринимательства. Области риска в предпринимательской деятельности.	12
2.	Причины возникновения экономических рисков и их роль в социально-экономическом развитии. Последствия экономических рисков.	15
3.	Цель, механизмы правления рисками. Стратегия и тактика управления рисками. Основные средства воздействия при управлении рисками.	15
4.	Особенности управления рисками в государственной сфере и предпринимательской деятельности российских предприятий и банков.	13
5.	Оценка рисков инвестиционных проектов: метод факторной оценки интегрального риска проекта (макроэкономические, отраслевые и специфические риски), алгоритм экспертной оценки рисков по стадиям реализации проекта, типичные мероприятия по снижению выявленных рисков.	16
6.	Анализ зависимости финансовых показателей проекта от изменения общего уровня инфляции, ставок налогов, затрат на персонал, величины сбыта и других исходных данных проекта. Определение устойчивости проекта к колебаниям конъюнктуры финансового рынка и возможным изменениям макроэкономических условий деятельности. Проведение статистического анализа для оценки степени воздействия случайных факторов на показатели эффективности инвестиций в проект. Определение степени риска, связанной с реализацией проекта.	15
Итого:		86

Вопросы для самопроверки

№ раздела	Вопросы для самопроверки	Список рекомендуемой литературы
1	<p>5. Причины возникновения рисков и их влияние на экономическое развитие компаний, территорий.</p> <p>6. Понятие риска.</p> <p>7. Последствия риска.</p> <p>8. Виды рисков.</p> <p>9. Экономические, политические, правовые и финансовые аспекты рисков.</p> <p>10. Риск-менеджмент как деятельность по преодолению неопределенности политической, экономической, социальной ситуации, снижению транзакционных издержек.</p> <p>11. Виды экономических рисков и их динамика.</p>	<p>Основная литература: №№ 2, 6, 8, 9</p> <p>Дополнительная литература: №№ 3, 4, 7</p>
2	<p>1. В чем специфика проявления рисков в технической и экономической областях деятельности?</p> <p>2. Какие причины приводят к возникновению производственных рисков?</p> <p>3. Каково назначение риск-менеджмента?</p>	<p>Основная литература: №№ 3, 5, 8</p> <p>Дополнительная литература: №№ 1, 2, 3, 5</p>

	<p>4. Как влияет современная социально-экономическая ситуация в России на уровень экономических рисков?</p> <p>5. Каким образом осуществляется экспертное оценивание степени риска?</p> <p>6. В чем состоит характер деятельности риск-менеджера на предприятии?</p> <p>7. Каковы основные этапы работы риск-менеджера по подготовке управленческого решения?</p>	
3	<p>1. Какие структуры предприятия задействованы в процессе управления рисками?</p> <p>2. Перечислите и охарактеризуйте основные функции риск-менеджмента.</p> <p>3. В чем заключается специфика функции контроля в риск-менеджменте?</p> <p>4. Каковы основные виды страхования рисков?</p> <p>5. Какие способы снижения риска находят наибольшее применение в управлении предприятиями?</p>	<p>Основная литература: №№ 3, 6</p> <p>Дополнительная литература: №№ 1,4, 5, 7</p>
4	<p>1.Какие методы планирования минимизации рисков Вам известны?</p> <p>2. Опишите основные способы обеспечения безопасности бизнеса</p> <p>3.Раскройте способы оценки рисков</p> <p>4.Раскройте содержание понятия риск и его основных элементов</p> <p>5.Определите причины возникновения рисков</p> <p>6.Какие существуют принципы классификации рисков?</p> <p>8.Охарактеризуйте специфику рисков в различных отраслях и сферах народного хозяйства.</p>	<p>Основная литература: №№ 1,3, 4,5</p> <p>Дополнительная литература: №№ 1, 4, 5-7</p>
5	<p>1.Понятие рисковой стоимости активов (VAR). Основные свойства рисковой стоимости активов, доходности которых имеют нормальные распределения.</p> <p>2.Оценка рисковой стоимости простейших финансовых инструментов. Рисковая стоимость портфеля активов.</p> <p>3. Дельта-нормальный метод оценки рисковой стоимости активов. Использование показателя рисковой стоимости для управления рыночным риском.</p>	<p>Основная литература: №№ 3, 5,7,9</p> <p>Дополнительная литература: №№ 3, 5-7</p>

**Вопросы к зачету
по дисциплине «Управление рисками»**

1. Что означает понятие «риск»?
2. Причины экономических и социальных рисков: внешние причины.
3. Причины экономических кризисов: внутренние причины.
4. Факторы неопределенности.
5. Риск как основа создания дополнительной прибыли
6. Структура цикла общественного воспроизводства.
7. Системный анализ рисков основных видов экономической деятельности
8. Общая характеристика предпринимательской экономической деятельности
9. Риски производственной деятельности
10. Коммерческие и посреднические риски
11. Финансовые риски
12. Классификация предпринимательских рисков
13. Классификация рисков по масштабам, формам и обстоятельствам их проявления
14. Системная классификация рисков по природе формирующих их факторов
15. Концепции управления рисками
16. Содержание основных подходов к управлению деловыми рисками
17. Современные тенденции в управлении рисками и задача выбора стратегии
18. Концепция адаптивного динамического управления рисками
19. Стратегия управления рисками
20. Служба риск-менеджмента
21. Основные методы и пути снижения рисков
22. Диверсификация
23. Страхование риска
24. Хеджирование рисков
25. Лимитирование риска
26. Резервирование средств (самострахование)
27. Основные стратегические направления снижения риска
28. Контроль процесса управления рисками
29. Идентификация предпринимательских рисков
30. Методы и технологии идентификации рисков неустановленной природы («природных»)
31. Управление стохастическими рисками
32. Снижение риска по хозяйственным контрактам: проверка партнеров по бизнесу и условий заключения сделки

- 33.Защита коммерческой тайны на предприятии
- 34.Управление рисками в ходе подготовки и проведения деловых встреч (бесед)
- 35.Методы прогнозирования «природно-неопределенных» рискованных ситуаций
- 36.Классические и современные методы принятия управленческих решений в условиях «природного» риска
- 37.Методы управления рисками при подборе персонала

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

6.1. Основная литература

1. Асват Дамодаран. Стратегический риск-менеджмент. Принципы и методики. – Москва-Санкт-Петербург-Киев, ООО «Издательский Дом Вильямс», 2010.
2. Балдин К.В. Риск-менеджмент - М.: Эксмо, 2006.
3. Балдин К.В. Управление рисками в предпринимательстве: Учебник. – М.: «Дашков и К», 2010.
4. Питер Бернстайн. Против богов. Укрощение риска. Пер. с англ., - М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2008.
5. М.Круи, Д.Галай, Р.Марк. Основы риск-менеджмента. - М.: ЮРАЙТ, 2011.
6. Риск-менеджмент инвестиционного проекта. Под ред. Грачевой М.В., Секерина А.Б. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
7. Стратегический Риск-менеджмент: принципы и методики. Пер.с англ. – М.: ООО «Издательский Дом Вильямс», 2010.
8. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. - М.: «Дашков и К», 2008.
9. Шоломицкий А.Г. Теория риска. Выбор при неопределенности и моделирование риска. - М.: ГУ ВШЭ, 2005.

6.2.Дополнительная литература

1. Васин С.М. Управление рисками на предприятии. Учебное пособие. - М.: Кнорус, 2010.
2. Рыхтикова Н.А. Анализ и управление рисками организации: Учебное пособие. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2008.
3. Кудрявцев А.А. Интегрированный риск-менеджмент. - СПбГУ, «ЗАО Экономика», 2010.

4. Тихомиров Н.П., Тихомирова Т.М. Риск-анализ в экономике. -М. Экономика, 2010.

5. Журнал «Аудит»

6. Журнал «Риск»

7. Журнал «Управление риском»

8. Журнал «Финансы»

6.3 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Обучение по дисциплине «Управление рисками» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (практические занятия) и самостоятельной работы обучающихся. Семинарские занятия дисциплины «Управление рисками» предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций с проведением контрольных мероприятий, описанных в п.5. С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к практическому занятию, поскольку оно является важнейшей формой организации учебного процесса.

Подготовка к практическим занятиям заключается в том, что студент:

- знакомится с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- выписывает основные термины;
- отвечает на контрольные вопросы по практическим занятиям, готовится дать развернутый ответ на каждый из вопросов;
- уясняет, какие учебные элементы остались для него неясными и старается получить на них ответ заранее (до семинарского занятия) во время текущих консультаций преподавателя;
- готовится к занятиям индивидуально, в парах или в составе малой группы; последние являются эффективными формами работы;
- рабочая программа дисциплины в части целей, перечня знаний, умений, терминов и учебных вопросов может быть использована студентом в качестве ориентира в организации обучения.

Подготовка к зачету. К зачету необходимо готовится целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачётно-экзаменационной сессии, как правило, показывают не слишком удовлетворительные результаты. В самом начале учебного курса студенту следует ознакомиться со следующей учебно-методической документацией:

- программой дисциплины;
- перечнем знаний и умений, которыми студент должен владеть;
- тематическими планами практических занятий;

- контрольными мероприятиями;
- учебником, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами;
- перечнем вопросов к зачету.

После этого у студента должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на практических занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи зачета.

Подготовка к дискуссии по теме

Подготовка дискуссии представляет собой проектирование обучающимися обсуждения в группе заявленных проблем. В этих целях обучающимся необходимо:

- разработать вопросы, продумать проблемные ситуации (с использованием периодической, научной литературы, а также интернет-сайтов) и способы их решения;
- разработать план-конспект обсуждения с указанием времени обсуждения, вопросов, вариантов ответов.

Работа обучающегося с групповыми проектами

Участие обучающегося в разработке проекта предполагает его активную роль в этой работе, выполнение им переданных группой работ, направленных на достижение поставленной преподавателем цели.

Работа обучающегося в групповой работе предполагает:

- определение зоны (сферы) работ в рамках группового проекта;
- разработку технического задания на проведение работы;
- постоянную взаимосвязь с другими участниками группы в целях достижения согласия и выполнения работы.

Подготовка эссе

Эссе — это самостоятельная письменная работа на тему, предложенную преподавателем (обучающимся). Эссе позволяет автору научиться четко и грамотно формулировать мысли, структурировать информацию, использовать основные категории анализа, выделять причинно-следственные связи, иллюстрировать понятия соответствующими примерами, аргументировать свои выводы; овладеть научным стилем речи.

Эссе должно содержать: четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

6.4 Нормативные правовые документы

1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 23.07.2013) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"; Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс". URL:<http://www.consultant.ru>
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности"; Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс". URL:<http://www.consultant.ru>
3. Письмо Банка России от 23.06.2004 N 70-Т "О типичных банковских рисках"; Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс". URL:<http://www.consultant.ru>
4. Положение Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности"; Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс". URL:<http://www.consultant.ru>
5. Положение Банка России от 20 марта 2006 г. N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"; Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс". URL:<http://www.consultant.ru>
6. Письмо от 29 декабря 2012 г. №192-Т «О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банка» ; Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс". URL:<http://www.consultant.ru>
7. Письмо Банка России от 27.07.2000 N 139-Т "О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций"; Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс". URL:<http://www.consultant.ru>
8. Положение от 28.12.2012 N 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"; Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс". URL:<http://www.consultant.ru>
9. Положение Банка России от 10.02.2003 N 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций"; Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс". URL:<http://www.consultant.ru>

10. “Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска” (утв. Банком России 28.09.2012 N 387-П) ; Доступ из справ.-правовой системы “КонсультантПлюс”. URL:<http://www.consultant.ru>
11. “Положение о порядке расчета размера операционного риска” (утв. Банком России 03.11.2009 N 346-П) ; Доступ из справ.-правовой системы “КонсультантПлюс”. URL:<http://www.consultant.ru>
12. Письмо Банка России от 24.05.2005 N 76-Т “Об организации управления операционным риском в кредитных организациях”
13. Письмо ЦБ РФ от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»; Доступ из справ.-правовой системы “КонсультантПлюс”. URL:<http://www.consultant.ru>
14. Письмо от 23.03.2007 №26-Т «Методические рекомендации по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале)»; Доступ из справ.-правовой системы “КонсультантПлюс”. URL:<http://www.consultant.ru>.

6.5 Интернет ресурсы

<http://vestnik.uapa.ru/en/issue/2012/01/38/> - Вопросы управления
<http://www.uecs.ru/> - Управление экономическими системами
<http://lawfirm.ru/public/> - Корпоративный юрист
Professional Risk Managers' International Association <http://www.prmia.org/>
Global Association of Risk Professionals <http://www.garp.com/>
International Organization of Securities Commissions <http://www.iosco.org/>
Basle Committee on Banking Supervision <http://www.bis.org/>
International Finance & Commodities Institute risk.ifci.ch
Гильдия Инвестиционных и Финансовых Аналитиков <http://www.gifa.ru/>
Национальная Фондовая Ассоциация <http://www.nfa.ru/>
Федеральная Комиссия по рынку Ценных Бумаг <http://www.fedcom.ru/>
Центральный Банк Российской Федерации <http://www.cbr.ru/>
РЭА Риск-менеджмент rrm.rea.ru
Институт управления рисками <http://www.risks.ru/>
Центр Статистических Исследований <http://www.riskcontrol.ru/>
Сайт, посвященный теории и практике управления финансовыми рисками
<http://www.finrisk.ru/>
Сайт независимого рейтингового агентства "Рус-Рейтинг"
<http://www.rusrating.ru/>

6.6 Иные источники

1. www.nnir.ru / - Российская национальная библиотека
2. www.nns.ru / -Национальная электронная библиотека
3. www.rsi.ru / - Российская государственная библиотека
4. www.biznes-karta.ru / -Агентство деловой информации «Бизнес-карта»
5. [www. rbs.ru](http://www.rbs.ru) / - Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»
6. www.aport.ru / - Поисковая система
7. www.rambler.ru / - Поисковая система
8. www.yandex.ru / - Поисковая система
9. www.businesslearning.ru / - Система дистанционного бизнес образования
10. <http://www.consultant.ru/> - Консультант плюс
11. <http://www.garant.ru/> - Гарант

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

Для обеспечения обучения студентов по дисциплине «Управление рисками» Академия располагает следующей материально-технической базой:

- лекционными аудиториями, оборудованными видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном и имеющие выход в сеть Интернет;
- помещениями для проведения семинарских и практических занятий, оборудованными учебной мебелью;
- библиотеку, имеющую рабочие места для студентов, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети Интернет;
- компьютерными классами.

Разработчик: _____

Николаев В. А., д. э. н., профессор